

**شركة ملاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م**

صفحة

الفهرس

٤ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٦ - ٥	قائمة المركز المالي
٨ - ٧	قائمة الدخل
٩	قائمة الدخل الشامل
١٠	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١١	قائمة التدفقات النقدية
٦٦ - ١٢	الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة المساهمين في
شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرياض، المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ملاذ للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من رقم (١) إلى رقم (٢٨)، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وأداتها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة لاحقاً في هذا التقرير ضمن قسم "مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية". ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعةنا للقواعد المالية، كما أنها التزمتنا بمسؤوليات سلوك آداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقواعد المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقواعد المالية كل، وعند تكوين رأينا حولها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. وتشمل الأمور الرئيسية للمراجعة ما يلي:

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين (نتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (نتمة)

تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين	
أمر المراجعة الرئيسي	كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، فإن المطالبات تحت التسوية والتي تتصل بالمطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى بلغت ٣٣٩ مليون ريال سعودي كما في الإيضاح رقم (٧) للقوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير مطالبات عقود التأمين درجة كبيرة من الحكم. تستند المطالبات إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتکبدة ولم يتم تسويتها حتى تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك يتضمن تكاليف تسوية المطالبات المتعلقة.</p> <p>تستخدم الشركة بصورة أساسية خبير اكتواري خارجي ("خبير الإدارة") ليقدم لها تقدير لتلك المطالبات. يتم استخدام نطاق واسع من الطرق لتحديد هذه المخصصات التي تعتمد على عدد من الافتراضات الظاهرية والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقعة واملاط تسوية المطالبات.</p> <p>اعتبرنا ذلك أمر رئيسي للمراجعة بسبب أن تقييم التزامات عقود التأمين يتطلب استخدام الأحكام والتقديرات الهامة.</p> <p>يرجى الرجوع للإيضاحات رقم (٢) ورقم (٣) حول القوائم المالية والتي توضح طريقة التقييم المستخدمة من قبل الشركة والأحكام والتقديرات الهامة.</p>	<p>لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - لقد فهمنا، وفهمنا وفحصنا أنظمة الرقابة الرئيسية حول عمليات التعامل مع المطالبات وتكون المخصصات. - قمنا بتقييم كفاءات وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم المهنية وخبرتهم وتقييم استقلاليتهم. - إجراء اختبارات موضوعية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة: بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات تحت التسوية بوثائق المصدر المناسبة لتقدير عملية تقييم احتياطيات المطالبات القائمة. - الحصول على دليل مراجعة كافٍ لتقدير مصداقية البيانات المستخدمة فيدخلات إلى التقييمات الإكتوارية، اختبرنا على أساس العينة اكمال وصحة البيانات المتعلقة بالمطالبات المستخدمة من الخبير الإكتواري للشركة في تقيير المطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بمقارنتها مع السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى. - ولغرض تقييم طرق وفرضيات الإدارة، فقد تم مساعدتنا من قبل فريقنا الداخلي من الخبراء الإكتواريين لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية والمخصصات المعمول بها في الشركة. ولغرض الحصول على تأكيد على تقرير الخبير الإكتواري الصادر فقد قام فريقنا الإكتواري بعمل التالي: <ul style="list-style-type: none"> • تقييم إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للشركة منسقة مع الممارسات الإكتوارية المقبولة عامة ومع السنة السابقة. مع البحث عن مبرر كافٍ لاختلافات الجوهرية؛ • تقييم الفرضيات الإكتوارية الرئيسية بما فيها نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. لقد قمنا بتقدير الفرضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا على أساس خبرتنا التاريخية مع الشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين؛ و • مراجعة ملائمة طرق الاحتساب وأيضاً منهجية الافتراضات المستخدمة وحساسية الافتراضات الرئيسية. <p>- تقييم مدى كفاية وملائمة الإصلاحات ذات الصلة في القوائم المالية.</p>

تقرير مراجع الحسابات المستقلين (تنمية)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسئولة عن المعلومات الأخرى، تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يعطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق براجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ التقرير السنوي إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، تكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام نظام الشركات ولوائح الشركة، وهي المسئولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والاقتراح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكمة مسؤولون، بشكل خاص لجنة المراجعة، عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية كلها من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد 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 موجود. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكمجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال المراجعة. بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على توافق 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 ملائمة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى مقولية التقديرات المحاسبية والإقصادات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تنمية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تنمية)

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة ، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعنا علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الأوضاع ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الأوضاع غير كافية، عندما يتم تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة؛ و
- تقدير العرض العام وهيكل ومحظوظ القوائم المالية، بما في ذلك الأوضاع، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تتمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحركة - من بين أمور أخرى - بال نطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة. بما في ذلك أيه أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

كما أثنا نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الرقابة ذات العلاقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحركة، تحديد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبناء على ذلك تعدد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الأوضاع العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

الدكتور محمد العري وشركاه

ص ب ٨٧٣٦

١١٤٩٢ الرياض

المملكة العربية السعودية

جعفر محمد العري

محاسب قانوني

٢٦٢ ترخيص رقم

٢٠٢٠ م ١٦ مارس

٢١٥٤٤١ هـ

عن البسام وشركاه

ص ب ٦٩٦٥٨

١١٥٥٧ الرياض

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحضر البسام

محاسب قانوني

٢٣٧ ترخيص رقم



قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨	بألاف الريالات السعودية
الأصول			
نقد وما في حكمه ودائع مرابحة	٤	١٧٠,٢٧٠	١١٤,١٤٣
نسم معيدي تأمين وأقساط مدينة، صافي	٥	٦٤٠,٠٠٠	٦٧٨,٣٤٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٦	١٨٣,٨٣٤	١٦٢,٩٦٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٧) (ب)	١٧,٥٣٨	١٩,١٩٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات متبدلة وغير مبلغ عنها	(٧) (ج)	١٢٢,٢٢٧	٦٧,٨٥٥
تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	(٧) (د)	٢٥,٤٧٦	١٧,٨٧٨
أقساط فائض الخسائر المؤجلة		٢٧,٣٣١	٢١,٠٥٨
استثمارات متاحة للبيع		٤٩٦	١,٠٨٨
مصروفات مدفوعة مقدماً وأصول أخرى	٨	٣٦,١٨٧	٣٥,٦٢١
ممتلكات ومعدات	٩	٤١,٧٤٨	٣١,٠٤٠
وديعة نظامية	١٠	٣,٣٣٨	٣,٨٣٤
عوند استثمار مستحقة من الوديعة النظامية	١١	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠
اجمالي الأصول		٨,١٢٤	٥,٥٥
		١,٣٥١,٥٦٩	١,٢٣٣,٥٢٧

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة المركز المالي (تنمية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩		إيضاحات
بألاف الريالات السعودية			
الالتزامات			
٥٤,٣١٣	٤١,٠٤٦		مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
٩٣,٤٦٩	٨٧,١٠٠	١٢	مصروفات مستحقة والتزامات أخرى
٥,٢٦٦	١١,٢٤٨		أرصدة معيدي تأمين الدائنة
٢٦٧,٠٢٠	٣٤٨,٥٤٦	(٧)	أقساط التأمين غير المكتسبة
٤,٤٦٩	٤,٨٠١	(٧)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٥,٠٣٩	١٤٠,٥٦٩	(٧)	مطالبات تحت التسوية
٢٣٦,٥٠٦	١٧٧,٨٩٤	(٧)	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٥,٦١٢	١٧,٣١٤	(٧)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٢,٦٩٧	٣,٦٠٥	(٧)	احتياطيات تقنية أخرى
١٦٥	٢	٢٠	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٣,٨٥٢	١٤,٨٥٠	١٣	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٩,٦٥٧	٨,٨٢١		الفائض المتراكم
٢٩,٨٦٦	٣٢,٢٢٠	١٤	مخصص الزكاة
٥,٥٠٥	٨,١٢٤	١١	دخل عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٧٨٣,٤٣٦	٨٩٦,١٤٠		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٢,١٣١	٢,١٣١	١٦	احتياطي نظامي
(٤٧,٤٧٨)	(٤٢,٤٩٦)		خسائر متراكمة
(٢٣١)	٦٣٤		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤,٣٢١)	(٥,٠٤٠)		احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
٤٥٠,٠٩١	٤٥٥,٤٢٩		إجمالي حقوق الملكية
١,٢٣٣,٥٢٧	١,٣٥١,٥٦٩		إجمالي التزامات وحقوق الملكية

- ٢٢ -

الالتزامات والاحتياطات

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٠١٨	٢٠١٩		الإيرادات
(معدلة)		إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية			
٧٢٩,٠٧٦	٨٣٥,٢٣٦	٧	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٣,٨٩٤)	(٥,٣١٠)		أقساط إعادة التأمين المسندة :
(٦٥,٨٢٤)	(٦٥,١١٠)		- محلية
(٦٩,٧١٨)	(٧٠,٤٢٠)		- دولية (تشمل أقساط التأمين المعاد تأمينها بواسطة وسيط محلي)
(٢٠,٥٠٨)	(١٧,٢٧٨)		
٦٣٨,٨٥٠	٧٤٧,٥٣٨		مصروفات فائض الخسائر
(٤٧,٥٠٠)	(٨٣,١٧٨)		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥٩١,٣٥٠	٦٦٤,٣٦٠	٧	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١٥,٧٣٦	١٧,٧٨٦	(ج)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥,٨٣٥	٢,٦٩٤	٧	عملة إعادة التأمين المكتسبة
٦١٢,٩٢١	٦٨٤,٨٤٠		إيرادات إكتتاب أخرى
			اجمالي الإيرادات
(٦٠٦,٧٧٤)	(٥٥٨,٤٢٩)		تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٨٢,٦٢٤	٢٩,٢١٧		اجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٢٤,١٥٠)	(٥٢٩,٢١٤)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣١,٦٦٢	(٥١,١٥٨)		صافي المطالبات المدفوعة
٩٠,٦٧١	٦٦,٢١٠		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥,٠٩٨)	(١,٧٠٢)		التغيرات في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها،
٢,٥٣٠	٩,٠٩٢		صافي
(٤٠٤,٩٨٥)	(٥٠٦,٧٧٠)		التغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(٧٧,٣٣٦)	(٧١,٦٠٢)	(د)	التغيرات في احتياطيات تقنية أخرى
(٤٨٢,٣٢١)	(٥٧٨,٣٧٢)		صافي المطالبات المتکبدة
١٣٠,٦٠٠	١٠٦,٤٦٨		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
			اجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
			صافي دخل الإكتتاب

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاحات	
١٣٠,٦٠٠	١٠٦,٤٦٨		صافي دخل الإكتتاب (المصروفات) / الدخل الآخر
(١١,٥٣٢)	١,٠٧٥	٦	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٧١,٨٧٩)	(٧١,١٥١)	١٧	رواتب و مصاريف متعلقة بالموظفين
(٤٦,٠٣٠)	(٤٥,٨٨٢)	١٨	مصاروفات عمومية وإدارية أخرى
١٩,٦٦٠	٢٥,٤٨٦		دخل الاستثمار
-	٢,١٨٥		دخل آخر
(٣,٨٣٣)	١,١٨٤	٨	عكس الهبوط في القيمة/ (الهبوط في القيمة) للاستثمارات المتاحة للبيع
(١١٣,٦١٤)	(٨٧,١٠٣)		إجمالي الدخل الآخر (المصروفات)
١٦,٩٨٦	١٩,٣٦٥		صافي الدخل للسنة
(١,٣٥٦)	(١,٠٠٠)		صافي الدخل المحمى لعمليات التأمين
١٥,٦٣٠	١٨,٣٦٥		صافي الدخل للسنة المحمى للمساهمين قبل الزكاة
(١٣,٠٠٠)	(١٣,١٨٣)	٢٦,١٤	الزكاة للسنة (معدل)
٢,٦٣٠	٥,١٨٢		صافي الدخل للسنة المحمى للمساهمين (معدل)
٠,٠٥	٠,١٠	١٩	ربحية السهم
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		ربحية السهم الأساسية والمخفضة—(معدل) (بالريال السعودي)
			المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة—(بالآلاف)

ن.ش.ال
الرئيس التنفيذي
عضو مجلس الإدارة

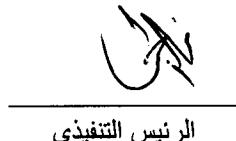
Khalid Al-Ajmi
الرئيس المالي

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
(بألاف الريالات السعودية)	

٢,٦٣٠	٥,١٨٢	صافي الدخل للسنة المحمول للمساهمين (معدل)
الدخل الشامل الآخر :		
(٢٣١)	٨٦٥	بنود سيعاد تضمينها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة :
(٢,٧٧٤)	(٧٠٩)	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ، صافي
(٣٧٥)	٥,٣٣٨	بنود لن يعاد تضمينها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة :
١,٣٥٦	١,٠٠٠	- إعادة قياس خطط المنافع المحددة
-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة/(الخسارة) المحمول للمساهمين
١,٣٥٦	١,٠٠٠	صافي الدخل الشامل المحمول لعمليات التأمين
٩٨١	٦,٣٣٨	اجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
اجمالي الدخل الشامل الشامل المحمول لعمليات التأمين		



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



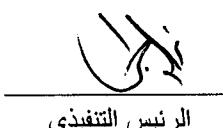
الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

رأس المال	النظامي	المترافق	الاحتياطي	الخسائر	الاستثمارات المتاحة للبيع	القيمة العادلة	احتياطي التزامات	قياس التزامات	خسائر إعادة
بألاف الريالات السعودية									
٤٥٠,٠٩١	(٤,٣٣١)	(٢٣١)	(٤٧,٤٧٨)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠				الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٥,١٨٢	-	-	٥,١٨٢	-	-				صافي دخل السنة
٨٦٥	-	٨٦٥	-	-	-				أرباح محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع ، صافي
(٧٠٩)	(٧٠٩)	-	-	-	-				خسائر إعادة قياس خطة المنافع المحددة
١٥٦	(٧٠٩)	٨٦٥	-	-	-				الدخل الشامل الآخر
٥,٣٣٨	(٧٠٩)	٨٦٥	٥,١٨٢	-	-				اجمالي الدخل الشامل
٤٥٥,٤٢٩	(٥,٠٤٠)	٦٣٤	(٤٢,٢٩٦)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٥٠,٤٦٦	(١,٥٥٧)	-	(٥٠,١٠٨)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠				الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢,٦٣٠	-	-	٢,٦٣٠	-	-				صافي دخل الفترة (معدل)
(٢٣١)	-	(٢٣١)	-	-	-				أرباح / (خسائر) محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع ، صافي
(٢,٧٧٤)	(٢,٧٧٤)	-	-	-	-				خسائر إعادة قياس خطة المنافع المحددة
(٣,٠٠٥)	(٢,٧٧٤)	(٢٣١)	-	-	-				الدخل الشامل الآخر
(٣٧٥)	(٢,٧٧٤)	(٢٣١)	٢,٦٣٠	-	-				اجمالي الدخل الشامل
٤٥٠,٠٩١	(٤,٣٣١)	(٢٣١)	(٤٧,٤٧٨)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
(بألاف الريالات السعودية)		
١٦,٩٨٦	١٩,٣٦٥	
٢,١٣٤	١,٨٨١	١٠
٣,٨٣٣	(١,١٨٥)	٨
١٠٢	-	
٢,٢٠٧	٢,٤٧٢	١٣
١١,٥٣٢	(١,٠٧٥)	٦
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٦٩,٠٤٥)	(١٩,٧٩٣)	
(٣,١١٩)	١,٦٥٢	
٣٩,٩٠	(٥٤,٣٧٢)	
(٩,٩١٣)	(٧,٥٩٨)	
(٣,٥٥٠)	(٦,٢٧٣)	
١١٧	٥٩٢	
(٩,١٥٩)	(١٠,٧٠٨)	
١٣,٥١٥	(١٣,٢٦٧)	
(٦,٥٤٣)	(١,٦٥٢)	
(٥,٠٢١)	٥,٩٨٢	
٥٠,٦١٩	٨١,٥٢٦	
٤٧٦	٣٣٢	
(٧٠,٩٦٢)	١٠٥,٥٣٠	
(٨٠,٧٥٨)	(٥٨,٦١٢)	
-	١,٧٠٢	
٢,٥٦٨	(٩,٠٩٢)	
-	(١,٨٣٦)	
٨٨	(١٦٣)	
(١١٣,٩٩٣)	٣٠,٤٠٨	
(٦,٠٠٥)	(١٠,٨٢٩)	١٤
(٤,١٢٨)	(١,٩٠٠)	١٣
(١٢٤,١٢٦)	١٧,٦٧٩	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤٦٠,٣٤٩)	٣٨,٣٤٩	
(٧٩٦)	(١,٣٨٥)	
-	(٨,٥١٦)	٨
٦٦٤	١٠,٠٠٠	٨
(٤٦٠,٤٨١)	٣٨,٤٤٨	
(٥٨٤,٦٠٧)	٥٦,١٢٧	٤
٦٩٨,٧٥٠	١١٤,١٤٣	٤
١١٤,١٤٣	١٧٠,٢٧٠	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٣١)	٨٦٥	
١,٣٨٧	٢,٦١٨	
١٧,٠٨٣	-	
٢,٧٧٤	٧٠٩	
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢٣١	٨٦٥	
٢,٦١٨	-	
٧٠٩	-	

مقدمة
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ب ٩٩٧٦٣، الرياض ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية. إن أهداف الشركة هي ممارسة أعمال التأمين والخدمات التابعة حسب النظام الأساسي للشركة وأنظمة المتابعة في المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الإعداد

أ) أسس القياس والإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير وغيرها من التصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA") (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية").

كما تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، بصيغتها المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي - "ضرائب الدخل" و لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولي رقم ٢١ - "الضرائب" " فما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

في ٢٣ يونيو من عام ٢٠١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل (قائمة الأرباح والخسائر) . ينماشى هذا مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وكما أقرت في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والتصريحات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين المعتمدين " SOCPA " يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية".

وفقاً لذلك ، غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة من خلال تعديل الأثر باثر رجعي بما يتماشى مع المعايير المحاسبية الدولية ٨ "السياسات المحاسبية ، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" ويتم الكشف عن آثار هذا التغيير في الإيضاح ٢٥ للقوائم المالية .

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية والتكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ، ومزايا ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين و التي تقاس بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإنفاق المتوقعة ، وفيما يخص وداعم المراحقة قصيرة الأجل فتقاس بالتكلفة المطفأة . لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / وغير متداول. مع ذلك فإن الأرصدة التالية بشكل عام تم تصنيفها كأرصدة غير جارية: استثمارات متاحة للبيع، ممتلكات ومعدات، وديعة نظامية ، الدخل المستحق من الوبيعة النظامية، دخل العمولات المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، ومكافأة نهاية الخدمة. سيتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام.

أ) أسس القياس والإعداد (تتمه)

حسب متطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بفاتور محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك (ايضاح ٢٥) . يتم تسجيل الأصول والالتزامات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة. يتم تحديد أسس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

إن قائمة المركز المالي ، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في ايضاح ٢٥ من القوائم المالية تم الإبلاغ عنها كمعلومات مالية تكميلية للالتزام بالمتطلبات التوجيهية واللائحة التنفيذية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وهي غير مطلوبة بموجب معايير التقارير المالية الدولية

تلزم اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك ، فإن قائمة المركز المالي ، وقائمة الدخل ، وقائمة الدخل الشامل الآخر ، وقائمة التدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أعلاه ، لا تعكس سوى الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر الشاملة لعمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج وتجميع الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. ويتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المتتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في الظروف المماثلة.

ب) العملة الوظيفية وعملة العرض
تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة.

ج) السنة المالية
تنبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر .

د) التقديرات المحاسبية والإفتراضات المهمة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المبلغ عنها للأصول والالتزامات والإفصاح عن الأصول والالتزامات الطارئة في تاريخ القوائم المالية والمبالغ المقدرة للإيرادات والمصروفات خلال الفترة المشمولة بالتقرير. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل حكم ومعرفة لدى الإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية ، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار استناداً إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف.

توافق التقديرات والأحكام التي تستخدمها الإدارة في إعداد القوائم المالية مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية التي تعتبر ضرورية في إعداد هذه القوائم المالية :

٢- أسس الاعداد (تتمة)

د) التقديرات المحاسبية والافتراضات المهمة (تتمة)
فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية التي تعتبر ضرورية في إعداد هذه القوائم المالية :

د - ١) المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو أهم تقدير محاسبي للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجبأخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات. يتم عمل تقييرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبة المبلغ عنها والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتذبذبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها يتم تقدير التزام المطالبات المبلغ عنها و الغير مسددة باستخدام مدخلات التقييم للحالات الفردية التي يتم إبلاغ الشركة بها. في نهاية كل فترة تقرير ، يتم إعادة تقديرات المطالبة للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء تغييرات على المخصص.

د - ٢) الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تحدد الشركة هبوط قيمة الأصول المالية (انخفاض قيمة الأصول المالية عن تكلفتها الأصلية) عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأجل لفترات مالية متلاحقة في القيم العادلة للأصول المالية عن تكلفتها إن تحديد ما هو "مهم" أو "طويل الأجل" يتطلب الحكم . حيث تعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر "طويلة الأجل" ، كما يعد الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكاليف الأصلية "مهمًا" وفقاً لسياسة الشركة . عند اتخاذ هذا الحكم ، تقوم الشركة بتقييم بناء على عوامل أخرى من ضمنها المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفتها.

د - ٣) الهبوط في قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة بتقييم الذمم المدينة ذات المخاطر الفردية وتقييم الذمم المدينة ذات المخاطر التابعة لمجموعة من المخاطر تحمل نفس الخصائص ، وذلك لتقييم مقدار الهبوط في قيمتها . بفترض الشركة أن الذمم المدينة ذات المخاطر الفردية و التي يتم تقييمها وتحديد مقدار الانخفاض في قيمتها تمثل خسارة يتم الاعتراف بخسائر هبوط قيمتها و لا يتم تضمينها مرة أخرى ضمن تقييم المخاطر الجماعية ، وفقاً لهذا الإفتراض تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ في اعتبارها حالة الاستحقاق السابقة للعميل وتعتبرها مؤشر على دفع جميع المبالغ المستحقة وذلك وفقاً للشروط التعاقدية (الرجوع للإيضاح رقم ٦)

د - ٤) تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة

يتم رسمة بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة ببيع وثائق التأمين كتكاليف اكتتاب موجلة ويتم إطفاؤها في قائمة الدخل خلال الفترة التي تعطيها وثيقة التأمين. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية في المستقبل لهذه الوثائق ، يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضًا إطفاء إضافياً للقيمة في قائمة الدخل .

د - ٥) احتياطي عجز أقساط

يعتبر تقدير احتياطي عجز أقساط التأمين حساس للغاية ويتأثر بعدد من الافتراضات كالظروف و الحوادث التي من الممكن وقوعها في المستقبل ، حيث يعتمد على معدل الخسارة المتوقع لجزء من المخاطر المرتبطة بالفترة الغير مكتسبة من وثائق التأمين المكتبة . وذلك للوصول إلى تقدير معدل الخسارة المتوقع ، ينظر الخبرير الاكتواري في علاقة أقساط التأمين بالمطالبات التي من المتوقع أن تتحقق في المستقبل .

٣- السياسات المحاسبية المهمة

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية المهمة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية . تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كل سنة من السنوات المعروضة باستثناء التعديلات على المعايير الدولية الحالية المذكورة أدناه والتي ليس تأثير جوهري على القوائم المالية للسنة الحالية أو السنوات السابقة ، و يتوقع أن يكون لها تأثير بسيط في السنوات القادمة

**أ) المعايير الجديدة لإعداد التقارير المالية الدولية ، و تفسيرات لجنة التفسيرات لإعداد التقارير المالية
و تعديلاتهم عليها،**

تاريخ سريان المفعول الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد تاريخ المتابعة	الوصف	المعيار / التفسير / التعديلات
٢٠١٩ ٠١ يناير	المحاسبة عن الإيجارات	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
٢٠١٩ ٠١ يناير	عدم اليقين حيال معالجة ضريبة الدخل	الفسير الدولي الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٢
٢٠١٩ ٠١ يناير	تعديل خطة منافع الموظفين أو تخفيضها أو تسويتها	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩
٢٠١٩ ٠١ يناير	الحصص طويلة الأجل في "الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشروعات المشتركة"	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
٢٠١٩ ٠١ يناير	إعادة قياس الحصص في الترتيبات المشتركة	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١١
٢٠١٩ ٠١ يناير	التوضيح المفاهيمي	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١

تبنت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام منهجية الأثر الرجعي المعدلة ، اختارت الشركة استخدام الوسائل العملية للتحول التي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود ايجار من خلال معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ و التفسير الدولي الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي رقم ١٤ . اختارت الشركة استخدام الاستثناءات المقترحة بموجب المعيار فيما يتعلق بعقد الإيجار والتي تنتهي مدة عقد الإيجار خلال ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ التطبيق الأولي ولا تتضمن خيار شراء (عقود ايجار قصيرة الأجل) ، و عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفضة القيمة (أصول منخفضة القيمة) . أجرت الشركة تقييمها للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ وقارنته بمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٧ و التفسير الدولي الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي رقم ١٤ وحددت الفرق بينهم والذي يعتبر ليس جوهرياً بالنسبة للقواعد المالية للشركة .

المعايير / التفسيرات / التعديلات الأخرى ليس لها تأثير على القوائم المالية للشركة .

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ
لم تختر الشركة التطبيق المبكر للتعديلات والتفسيرات للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة والمنشورة في اعدادها لهذه التقارير المالية و سوف تتلزم الشركة بالامتثال بتطبيقها في تواريخها المستقبلية .

الوصف	المعيار / التفسير / التعديلات
الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد تاريخ المتابعة	تاريخ سريان المفعول
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
بيع ومشاركة الأصول بين المستثمر و شركة أو المشروع المشترك	عقد التأمين " راجع أدناه "
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠	الأدوات المالية " راجع أدناه "
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	يجب الاعتراف بتوزيعات الأرباح في قائمة الأرباح والخسائر

٤- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين :

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧ م ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف و القياس والعرض و الانصاح عن عقود التأمين ، و يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ "عقود التأمين" .
يُطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة و على جميع عقود إعادة التأمين و عقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشآة أيضاً بإصدار عقد تأمين ، يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين :

١) المشتقات الضمنية ، في حال تحقق بعض المعايير المحددة ،

٢) عناصر الاستثمار المميزة ، و

٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين .

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥)

القياس

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ الذي يسمح للمؤمن عليهم الاستثمار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥ م ، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية :

يسند النموذج العام إلى " الفنادق الأساسية " التالية :

أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها ، والتي تتكون من :

- التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية ،

- التعديل الذي يعكس القيمة الواقية للمال (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية ، و

- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية .

٢- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)
ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمه)

١- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمه)

ب) هامش الخدمات التعاقدية : يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين ، ويتم إدراجها حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل . لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسابق في بداية العقد . يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل .

- في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق ، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشكل كل من :
- التزام التغطية المتبقى الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ ، و
 - التزام المطالبات المتبقية الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ ،

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسابق ، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقى في قائمة الربح و الخسائر التغير في الفائدة على هامش الخدمات التعاقدية ، يظهر أثره في اما قائمة الربح و الخسارة (قائمة الدخل) او في الدخل الشامل الآخر وذلك حسب السياسة المحاسبية المستخدمة .

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة الزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضاً بـ " عقود المشاركة المباشرة ") يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً . بالنسبة لهذه العقود ، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل :

- ١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية
- ٢) التغيرات في تأثير القيمة الواقية للملاء و المخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية .

إضافة إلى ذلك ، يُسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقى في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل . وبهذه الطريقة يتم موافقة التزام التغطية المتبقى مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولى ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين . يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتبقية . إلا أنه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها أو استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدتها .

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ خلال شهر يونيو ٢٠١٩ م ، واستلم ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية . يقوم حالياً مجلس معايير المحاسبة الدولي بإعادة مناقشة المسائل التي تم طرحها . وفيما يتعلق بأي تعديلات مقتربة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بإجراءاته العادية لإصدار المعيار . إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ حيز التنفيذ وتأجيل الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ حالياً هو ١ يناير ٢٠٢١ . وبموجب المسودة الحالية للمعيار ، من المفترض تعديل تاريخ دخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ حيز التنفيذ على فترات التقرير المالي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م أو بعد هذا التاريخ . إن هذا التأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة مع التاريخ السابق ١ يناير ٢٠٢١ م ، يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ " الإيرادات من العقود من العملاء " والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " الأدوات المالية " . تتوافق الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمه)

١- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمه)

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي . إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجد ، يجب على المنشأة عند اختيار إما طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة .

العرض والإفصاح

توقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين ، (وعقود الاستثمار مع الميزات المشاركة التقديريه ، إن وجدت) مع التعديلات على العرض والإفصاح .

التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقدير تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد للتقرير المالي ١٧ وتنفيذها من تاريخ نشر هذه القوائم المالية ، لم يتم تقدير الأثر المالي لتبني المعيار بالكامل من قبل الشركة . أجرت الشركة تحليلًا أوليًا لفجوات الأثر التشغيلي وتضمن حالياً لتقدير الأثر التشغيلي والمالي . الفجوات الرئيسية وتأثيرها هي كما يلي :

ملخص التأثير	منطقة الأثر
تعمل الشركة على التحقق من التأثير المالي على الأرصدة المبلغ عنها لعام ٢٠١٨ . وذلك نظرًا لأن معظم عقود التأمين للشركة قصيرة الأجل وذات استحقاق نهج تخصيص الأقساط (PAA) قصير الأجل ، والذي يشبه إلى حد كبير ممارسات الحسابات الجارية ، لا تتوقع الشركة أن يكون لها تأثير كبير .	الأثر المالي
يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بيانات إضافية (على سبيل المثال تاريخ الاستحقاق الأولي للثباتات الأولى ، وبيان استلام القسط لـ LFRC ، وعقود إعادة التأمين التي تم إنشاؤها مرتفعة بالمخاطر أو تقدير الخسارة المتکدة ضمن حدود العقد ، بدقة أقل للوفاء بمستوى متطلبات التجميع والبيانات للإفصاحات الإضافية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ . وسيتم اجراء المزيد من التدريبات المكثفة لضمان ذلك . جميع البيانات المطلوبة متوفرة	الأثر على البيانات
يلزم تقدير مستوى قدرات الأنظمة الحالية القائمة بشكل مفصل وتقسيلي لقياس سعة التخزين و مدى تحقيقها لمتطلبات المحاسبة والإفصاح اللازمة عن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	الأثر على البرامج و تكنولوجيا المعلومات
قامت الشركة بعملية تقدير الأثر التشغيلي لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ . وبما أنه سيتمأخذ غالبية عقود الشركة بالاعتبار و قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط ، فمن المتوقع أن يكون تأثير العملية معتدلاً .	الأثر على المعالجة
هناك حاجة إلى مزيد من التقييم لتأكيد منهجيات القياس لترتيبات إعادة التأمين حيث أن إجمالي أقساط إعادة التأمين المسنده لا تكون مؤهله تلقائيًا للحصول على الخطة المسبيقة	الأثر على ترتيبات إعادة التأمين
تحتاج سياسات وإجراءات الشركة إلى التحديث لاستيعاب التغيرات في عمليات وأنظمة الشركة المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ . سيتم إجراء التدريبات التفصيلية لهذا الغرض وذلك بعد التأكيد من تقييم التغيرات المالية والتشغيلية .	الأثر على السياسات وأطر ونطاقات الرقابة

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمه)

١- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمه)

التأثير

بدأت الشركة عملية التنفيذ وشكلت فريق للمشروع تحت إشراف الرئيس التنفيذي للشركة. علاوة على ذلك، قامت الشركة بتوظيف شركة برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC) كمستشارين لها لتقدير الأثر المالي والتشغيلي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.

٤- المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ م ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ . يعالج المعيار الجديد البنود التالية التي تتعلق بالقوانين المالية :

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ منهجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة . يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الآتي معاً :

- ١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ، و
- ٢) ينبع عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة و التي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ فائدة على أصل المبلغ القائم .

يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم تدوير المكاسب و الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع في حال تحقق الشرطين التاليين :

- ١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية ، و
- ٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم .

يتم قياس الأصول المالية التي لا تتحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة . إضافة إلى ذلك وعند الاعتراف الأولي ، يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري .

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بفرض المتاجرة ، يمكن للمنشأة أيضاً الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر . (بما في ذلك المكاسب و الخسائر المحققة) ، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح و الخسارة .

إضافة إلى ذلك ، بالنسبة للالتزامات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي إلى حالة عدم تطابق محاسبى في الربح أو الخسارة .

الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي ٩ خسائر الائتمان المتوقعة ، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كخسائر انتظام متکدة . وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقارير المالي ٩ ليس من الضروري حصول حدث انتظامي قبل إدراج خسائر الائتمان . بدلاً من ذلك ، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية . يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي تعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي .

- ٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)
ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمه)
- ٢- المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (تتمه)

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط لتنماشى بشكل أقرب مع إدارة المخاطر . تعمل المتطلبات على تأسيس منهج قائم على أساس مبادئ النموذج العام لمحاسبة التحوط . تطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (التي يشار إليها ب " التحوطات الكلية للقيمة العادلة ") . فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة ، فقد تستمر الشركة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً كما في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ . تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً لكون مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حالياً محاسبة التحوط كمشروع منفصل .

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨ م . إلا أنه كان من أحد التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ " عقود التأمين " : أن يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " الأدوات المالية " مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ " عقود التأمين " التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ م ، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد ١٧ " عقود التأمين " الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ . تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما :

١. تطبيق اعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى :
 - أ) تاريخ سريان المعيار الدولي الخاص بالتأمين الجديد (معيار ١٧) ، أو
 - ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ م أو بعد هذا التاريخ . يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٢ م . هناك حاجة لاصحاحات إضافية تتعلق بالأصول المالية خلال فترة التأخيل . إن هذا لا يخفي متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سابقاً ، أو
٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، ولكن بالنسبة لأصول مالية محددة ، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة . خلال الفترة الأولية توجد حاجة لاصحاحات إضافية .

قامت الشركة بتنفيذ تقدير مفصل في بداية فبراير ٢٠٢٠ م على :

١. مقارنة القيمة الدفترية للالتزامات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك عناصر الردائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموع القيمة الدفترية لجميع التزاماتها ، و
٢. مقارنة مجموع التزامات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع التزاماتها . استناداً إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت . وبالتالي ، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ . إن الإصحاحات المطلوبة والتي تتعلق بالأصول المالية حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ . إن الإصحاحات المطلوبة والتي تتعلق بالأصول المالية خلال فترة التأجيل مرحلة ضمن القوائم المالية للشركة

تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ، لدى الشركة أجمالي أصول مالية وأصول تتعلق بعقود التأمين بمبلغ ٩١٣ مليون ريال سعودي و ٣٧٧ مليون ريال سعودي على التوالي . تمثل الأصول المالية بصفة أساسية الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والتي تتكون من نقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة بمبلغ ٩١٣ مليون ريال سعودي (مقابل ٨٢٢ مليون ريال سعودي في ٢٠١٨ م) . وت تكون الأصول المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٣٦ مليون ريال سعودي (٣٥ مليون ريال سعودي في ٢٠١٨ م) ، تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الأصول المالية بناء على نموذج أعمال الشركة لأوراق الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات الأسهم. ومع ذلك ، لم تقم الشركة بعد بإجراء تقييم تفصيلي لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار SPPI كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. الأصول المالية الأخرى باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع لها قيمة عادلة ٢٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مع عدم وجود تغير في القيمة العادلة خلال العام. استعراض مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الأصول المالية مذكورة في إيضاح ٢١.

تعرض الأصول المالية للشركة لمخاطر انتقامية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ . ويستند ما سبق إلى تقييم الأثر عالي المستوى للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. ويستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات الناشئة عن المزيد من التحليلات المفصلة أو معلومات إضافية معقولة وداعمة يتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات هبوط القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩: ومع ذلك ، لا يتوقع أن يكون له تأثير هام . في الوقت الحالي ، لا يمكن تقييم تغير معقول لأنثر تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة مفصلة.

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تم تطبيقها بشكل مستمر مالم يذكر خلاف ذلك :

النقدية و ما في حكمها

ت تكون النقدية وما في حكمها من الحسابات الجارية لدى البنوك، وو دائع المرابحة قصيرة الأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتناها.

ودائع المرابحة

يتم إدراج ودائع المرابحة ، التي تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر ، مبدئياً في قائمة المركبة المالي بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ، ناقصاً أي انخفاض في القيمة ، في حين أن الودائع ذات تاريخ استحقاق لا يتجاوز ثلاثة أشهر يتم تسجيلها تحت النقد وما في حكمه.

ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

ظهر أقساط التأمين المدينة بإجمالي أقساط التأمين المستحقة القبض من عقود التأمين ، ناقصاً مخصص أي مبالغ غير قابلة للتحصيل. يتم إثبات الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية للمدينين للتحقق من عدم وجود هبوط في قيمتها ، وكلما أشارت الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد ، يتم تسجيل خسارة الهبوط في القيمة ضمن "المصاريف العمومية والإدارية" في قائمة الدخل. تتوقف الشركة عن التتحقق من الأرصدة المدينة عندما لم يعد بإمكانها التحكم في الحقوق التعاقدية التي تشمل الرصيد المستحق على المدينين ، وعند بيع الرصيد المستحق على المدينين ، أو عندما يتم تمرير جميع التدفقات النقدية الوراءة و ذات العلاقة بالرصيد المستحق - إلى طرف ثالث مستقل. تم الإفصاح عن الأرصدة المدينة المستحقة القبض في الإيضاح ٦ والتي تتم معالجتها ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية - ٤ "عقد التأمين".

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

يتم رسملة العمولات لموظفي المبيعات والتکاليف المباشرة و الغير مباشرة الإضافية التي يتم تكبدها والمتعلقة باقتناء وتجديد عقود التأمين . يتم إطفاء تکاليف الاقتضاء المرسملة لاحقاً طوال مدة عقد التأمين حال تحقق الأقساط والافصاح عنها كتكاليف اقتناء وثائق التأمين في قائمة الدخل . يتم احتساب التغيرات في العمر الانتاجي المتوقع لتلك الوثائق أو نموذج الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل بواسطة تغيير مدة الاطفاء وتعامل كتغير في التقدير المحاسبي .

وفي حال عدم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالريحة المستقبلية لهذه الوثائق ، يمكن تسريع اطفاء تلك التکاليف وهذا قد يتطلب اجراء شطب إضافي لانخفاض القيمة في قائمة الدخل . يتمأخذ تکاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة بالاعتبار أيضاً عند تقييم اختبار كفاية الالتزام لكل سنة مالية .

فحص كفاية الالتزامات

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كانت التزامات التأمين المدرجة كافية أم لا وذلك عن طريق استخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بعقود التأمين . إذا أظهر هذا التقييم أن القيمة الدفترية لالتزامات التأمين غير كافية على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ، يتم فوراً تسجيل كامل مقدار العجز في قائمة الدخل حيث يتم تكوين مخصص لخسائر الناشئة عن اختبارات كفاية الالتزامات وفقاً لذلك .
عندما يتطلب اختبار كفاية الالتزام اعتماد افتراضات أفضل تقدير جديد ، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون هوامش الانحراف المعاكس) لقياس اللاحق لهذه الالتزامات.

استثمارات متاحة للبيع

هي استثمارات غير مشتقة محددة كاستثمارات متاحة للبيع أو غير مصنفة كفئة أخرى من الأصول المالية . يتم إدراج الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع بداية بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ، التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات تظهر كبند مستقل في قائمة المركز المالي قائمة الدخل الشامل . يتم تسجيل المكاسب أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل . يتم إدراج توزيعات الأرباح ، إيرادات العمولات ، والأرباح / الخسائر من العملات الأجنبية للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل .
 يتم تعديل أي انخفاض هام أو طويل الأمد في قيمة الاستثمارات ويتم تسجيله في قائمة الدخل الشامل كمصاريف هبوط في القيمة .

القيم العادلة للاستثمارات مبنية على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة . يتم تقييم القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لбинود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة . عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة بسهولة ، يتم إدراج هذه الاستثمارات بالتكلفة ناقصاً مخصص هبوط القيمة ، إن وجد .

انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة ، في كل تاريخ تقرير مالي ، بتقييم ما إذا كان هناك أي دليلاً موضوعياً على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية ، يعتبر الأصل امالي أو مجموعة الأصول المالية قد انخفضت فقط في حال كان هناك دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث الخسارة) وأن حدث الخساره هذا أو الأحداث له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأجل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقييرها بصورة يعتقد بها .

هناك أدلة يمكن الاستدلال بها على إمكانية وجود انخفاض في القيمة ، منها ما يلي:

- الصعوبات المالية الجوهرية لل مصدر أو المدين.

- الإخلال بالعقد بما في ذلك التغير أو التخلف عن السداد.

- هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المدين أو لإعادة هيكلته المالية.

- عدم وجود سوق نشط للأصول المالية بسبب الصعوبات المالية.

بيانات قبلة لللاحظة تشير إلى أن وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الأصول المالية منذ تاريخ الاعتراف الأولى بهذه الأصول ، بالرغم من عدم إمكانية تحديد أصل مالي معين مرتبطة بهذا الانخفاض. تشمل هذه البيانات:

• التغيرات السلبية في حالة السداد من قبل المصادر أو المدينين في الشركة.

• الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المرتبطة بحالات التغير في الأصول

إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة هبوط في قيمة الموجود المالي ، يتم تحديد الانخفاض على النحو التالي :

- بالنسبة للأصول المدرجة بالقيمة العادلة ، فإن الانخفاض في القيمة هو الانخفاض الكبير أو الانخفاض طويلاً الأمد في القيمة العادلة للأصل المالي.

- بالنسبة للأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة ، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتغيرات النقدية المخصومة طبقاً لمعدل العمولة الأصلي الفعال .

بالنسبة للأصول المالية المتاحة للبيع ، تقوم الشركة بتقييمها في كل تاريخ تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة الاستثمارات قد انخفضت قيمتها.

قد تتضمن الأدلة الموضوعية مؤشرات على أن المفترض يعني من صعوبات مالية كبيرة أو تقصير أو تأخر في دفع دخل العمولة الخاصة أو مدفوءات رأس المال ، واحتسب دخوله في الإفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر ، وحيث تشير البيانات الملحوظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التقديرات المقدرة التدفقات النقدية المستقبلية ، مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالافتراضيات. ومع ذلك ، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو (مخصص الخسارة التراكمية) التي تم قياسها على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ، تطرح الخسارة التراكمية من أي خسارة انخفاض في قيمة هذا الاستثمار المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين ، في فترة لاحقة ، ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدث التمائي حدث بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل ، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال: قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

إن تحديد ما هو "هام" أو "طويل الأمد" يتطلب النظر و الحكم. تعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر طويلة ، ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إصدار هذا الحكم ، تقوم الشركة ، من بين عوامل أخرى ، بتقييم المدة أو الفترة الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفته.

عند إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان الاستثمار في أدوات الدين قد انخفضت قيمته ، تدرس الشركة عوامل مثل تقييم السوق للجذارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات وتقييم وكالات التصنيف للجذارة الائتمانية وقدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار أدوات دين جديدة. واحتمال إعادة هيكلة الديون ، مما يؤدي إلى تكبد أصحاب الخسائر من خلال إلغاء الديون الطوعي أو الإلزامي. إن المبلغ المسجل هو الخسارة التراكبية التي تم قياسها على أنها الفرق بين التكفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أي خسارة انخفاض في قيمة هذا الاستثمار المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل قائمة الدخل الشامل.

الالتزامات المالية الاعتراف الأولى

يتم الاعتراف بالالتزامات المالية في القوائم المالية للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بالالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. ويتم تضمين تكاليف تلك المعاملات في القياس الأولى للالتزامات المالية للشركة.

التصنيف والقياس اللاحق

نظراً لأن الشركة ليس لديها التزامات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، لذا يتم قياس جميع الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ، مع الاعتراف بمصروف الفوائد على أساس العائد الفعلي.

إلغاء الاعتراف بالأدوات والأصول المالية

يتم إلغاء الاعتراف بأداة مالية عندما لم تعد الشركة تتحكم في الحقوق التعاقدية التي تتالف منها الأداة المالية ، وهو الحال عادة عند بيع الأداة ، أو تمرير جميع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الأداة إلى طرف ثالث مستقل .

المقاصة

يتم إجراء مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية ويتم تسجيل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق نافذ نظاماً لمقاصة المبالغ المسجلة ويكون هناك نهاية للمقاصة على أساس الصافي أو لتحقيق الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد . لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسمواً به بموجب أي معيار محاسبى أو تفسير كما هو موضح تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة .

القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية التي يتم تداولها بنشاط في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار الطلب السوقية المدرجة للأصول وأسعار العرض للالتزامات ، في تاريخ إعداد القوائم المالية. في حالة عدم توفر أسعار السوق المدرجة ، يتم الرجوع إلى عروض أسعار السماسرة والوسطاء أو الموزعين. بالنسبة للأصول المالية التي لا يوجد لها سوق نشطة ، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم. تتضمن هذه التقنيات استخدام المعاملات الحديثة ، والإشارة إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى تكون لها نفس التدفقات النقدية المخصومة أو مشابهه إلى حد كبير للتغيرات النقدية المخصومة. بالنسبة لتقنيات التدفقات النقدية المخصومة ، تعتمد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أفضل التقديرات التي تقوم بها الإداره وعلى معدل الخصم المستخدم بالسوق للأصول المماثلة.

مصروفات مدفوعة مقدماً

تمثل المصروفات المدفوعة مقدماً جميع المصروفات التي لم يتم تكبدها بعد ولكن تم دفعها نقداً بالفعل. يتم تسجيل تلك المصروفات مبدئياً كأصول في قائمة المركز المالي ويتم قياسها بمبلغ النقد المدفوع. بعد ذلك ، يتم تحديدها على قائمة الدخل حيث يتم استهلاكها مع مرور الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر كافة الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد طرح مجمع الإستهلاك المتراكم و أي انخفاض في القيمة. يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل ، حسب ما يقتضيه المعيار ، سيتم تسجيل لاتكاليف اللاحقة كأصل فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الشركة المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بهذا الأصل ويمكن قياس تكلفته بشكل موثوق. مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى يتم إثباتها في قائمة الدخل عند تكبدها. يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة ، على النحو التالي:

النسبة	
%٢٠	تحسينات المباني المستأجرة
%٢٥	أجهزة الحاسوب الآلي
%١٠	برامج الحاسوب الآلي
%١٠	الأثاث والمفروشات
%٢٥ - %٢٠	المعدات المكتبية
%٢٥	السيارات

تم مراجعة القيم المتبقية للأصول واستهلاكها وأعمارها الإنتاجية في كل تاريخ تقرير مالي وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً. يتم مراجعة القيم الدفترية لهذه الأصول للتأكد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها ، وذلك عندما يشير الحدث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد . في حالة وجود مثل هذا المؤشر وحيث تكون القيم الدفترية أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدرة ، يتم إثبات الهبوط وتخفيض الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم تحديد المكاسب والخسائر من عمليات التخلص من الممتلكات و المعدات بمقارنة عائدات التخلص مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها في "الدخل الآخر" في قائمة الدخل.

الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ما نسبته ١٠% من رأس مال الشركة المدفوع ، وهو يتمثل بشكل رئيسي كوديعة مراقبة يتم إيداعها في بنك محلي معتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي .

المصاريف المستحقة والالتزامات الأخرى

يتم إثبات المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل للبضائع والخدمات، سواء تم اصدار فاتورة بها من قبل المورد أم لا.

مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة يُعتقد بها .

مكافأة نهاية الخدمة

تدبر الشركة خطة مستحقات محددة لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السعودية السائدة. يتم احتساب المستحقات بالقيمة الحالية للدفعتين المتزمعة مستقبلاً فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون وحتى نهاية فترة التقرير المالي باستخدام طريقة انتمان الواحدة المتزعة . يتم الأخذ في الاعتبار الأجر المترقبة مستقبلاً ومستويات الرواتب ومالمى الموظفين المغادرين من خبرات وفترات الخدمة . يتم خصم الدفعتين المستقبلة المتزعة باستخدام عوائد السوق كما في نهاية الفترة التقرير المالي بالنسبة لسنادات الشركات العالية الجودة ذات الأجل والعملات التي تتطابق - وبأقرب درجة ممكنه - التدفقات النقدية الخارجية المستقبلية التقديرية .

يتم صرف التزام دفعات المنافع عند استحقاقه . و يتم ادراج إعادة قياس (المكاسب / الخسائر الاكتوارية) نتيجة التعديلات والتغييرات القائمة على الخبرة في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل .

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

تشمل منافع الموظفين قصيرة الأجل : مدفوعات الإجازات وتذاكر السفر ، وتصنف كالالتزامات متداولة مدرجة ضمن المصارييف المستحقة ، ويتم قياسها بالمبلغ غير المخصوص الذي تتوقع المنشأة دفعه نتيجة الاستحقاق غير المستخدم .

مستحقات التقاعد

تدفع الشركة اشتراكات التقاعد لموظفيها السعوديين إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ويمثل هذا خطة مساهمة محددة مملوكة للدولة. يتم دفع المبالغ عند تكبدها.

الزكاة والضريبة

وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ، تخضع الشركة للزكاة عن أموال المساهمين السعوديين. يتم تحويل مخصص الزكاة على قائمة الدخل. يتم احتساب المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت ، عند الانتهاء من إعداد الأقرارات الزكوية النهائي وتقديمه . يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية و / أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الهيئة. يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل للسنة.

المحاسبة باستخدام تاريخ المبادلة (تاريخ التداول)

يتم الاعتراف / أو عدم الاعتراف بجميع عمليات الشراء و البيع المنتظمة للأصول المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). إن عمليات الشراء أو البيع بالطريقة المعتادة هي عمليات شراء أو بيع للأصول المالية التي تتطلب تسوية الأصول في المدة الزمنية المحددة وفقاً للوائح والأنظمة أو العرف السائد في السوق.

عقود التأمين

تصدر الشركة عقود تأمين تنقل مخاطر التأمين. وتعرف عقود التأمين بأنها هي تلك العقود التي تقوم الشركة (المؤمن) بإصدارها عندما تقبل تحمل مخاطر تأمين جوهرية عن طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حال اثرت بعض الأحداث المستقبلية غير المؤكدة (الحدث المؤمن عليه) سلباً على حامل الوثيقة . وبصفة عامة تحدد الشركة ما إذا كان عليها مخاطر تأمينية جوهرية عن طريق مقارنة المنافع المدفوعة مع المنافع المستحقة في حال عدم تحقق الحدث المؤمن عليه ، حيث تعتبر المخاطر جوهرية عندما تكون المنافع المدفوعة تزيد على الأقل بقيمة ١٠ % عن المنافع المستحقة في حال عدم تتحقق الحادث المؤمن عليه .

الفانص المتراكم

وفقاً للوائح التنفيذية ، يتعين على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفانص السنوي الناتج من عمليات التأمين على حملة الوثائق ويتم تحويل ٩٠٪ المتبقية من الفانص إلى عمليات المساهمين . وفي حال نشا عجز (خسارة) عن عمليات التأمين فتحول بالكامل إلى عمليات المساهمين . يتم تخصيص ١٠٪ من فانص ناتج العمليات السنوية وتحويلها في حساب الفانص المتراكם الذي يظهر كالتزام في قائمة المركز المالي .

تحقق الإيرادات

الاعتراف بإيرادات الأقساط والعمولات

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل بناءً على طريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية بوليصة التأمين باستثناء وثائق التأمين طويلة الأجل (التأمين على المنشآت الهندسية والنقل البحري)

يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت حيث يتم توزيع القسط على فترة تغطية بوليصة التأمين باستثناء :

- التأمين على النقل البحري : يعتبر قسط الثلاثة أشهر الأخيرة في تاريخ التقرير غير مكتسب.

- التأمين على المنشآت الهندسية : احتساب محدد مسبقاً لفترة الأعمال الهندسية و الانشاءات لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. ووفقاً لهذا الإحتساب، يتم إكتساب جزء قليل من أقساط التأمين في السنة الأولى والتي تزيد بشكل تدريجي مع نهاية فترة البوليصة؛ و

- عدد الأيام الفعلية لقطاعات الأعمال الأخرى

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة والمتعلق بفترة التغطية غير المنتهية. يظهر التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل بنفس الترتيب الذي يتم فيه الاعتراف بالإيراد خلال فترة المخاطر.

يتم تأجيل الاعتراف بدخل العمولات الوارد من الأقساط المعد تأمينها والمسندة لشركات التأمين بحسب بنود وشروط الاتفاقيات و العقود الخاصة بإعادة التأمين ، و يتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل .

دخل الاستثمار

تحسب إيرادات الاستثمار المصنفة تحت و丹ع المرابحة على أساس معدل الفائدة الفعلي.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع عندما يثبت للشركة الحق في استلامها.

المطالبات

هي المطالبات من مبالغ مستحقة الدفع لأصحاب العقود والأطراف الثالثة ومصروفات تسوية الخسائر ذات الصلة ، تسجل المطالبات كمصروف في قائمة الدخل بالصافي بعد طرح الخصومات على الدفع الفوري وغيرها من المبالغ المسترددة.

يتألف إجمالي المطالبات المستحقة من إجمالي التكلفة التقديرية للمطالبات المتکدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير إضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا. يتم تكوين مخصصات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها حتى تاريخ التقرير المالي على أساس تقدیرات الحالة الفردية.

المطالبات (تتمه)

بالإضافة إلى ذلك ، يتم الاحتفاظ بمخصص مبني على حكم الإدارة والخبرة السابقة للشركة لتسوية المطالبات المتبدلة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ("IBNR") اعتباراً من تاريخ إعداد التقارير المالية. قد تزيد قيمة المطالبة الفعلية النهائية عن المقدرة في المخصص أو قد تقل عنها . يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في تاريخ التقرير ضمن مخصصات السنة التالية في قائمة الدخل لتلك السنة.

تعرض المطالبات القائمة والمعلقة في قائمة الدخل بالإجمالي و يتم عرض حصة إعادة التأمين منها في بند منفصل . علاوة على ذلك ، لا تقوم الشركة بخصم التزاماتها للمطالبات غير المدفوعة لأنها من المتوقع أن يتم دفع جميع المطالبات خلال عام واحد من تاريخ إعداد التقارير المالية.

الحطام واسترداد الطرف الثالث

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع الأصول (التالفة عادةً) والاستفادة من قيمتها لتسوية مطالبة (على سبيل المثال ، بيع الحطام) . قد يكون للشركة أيضًا الحق في متابعة أطراف ثالثة لدفع بعض أو جميع التكاليف (على سبيل المثال، استرداد مبالغ تعويضات تأمين ضد الطرف الثالث) . يتم تضمين تقديرات المبالغ المسترددة كمصروف في قياس التزامات المطالبات القائمة. المخصص هو المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع الأصل . كما تعتبر تعويضات الاسترداد من تأمين الطرف الثالث بمثابة مخصص لقياس التزام المطالبات المستحقة. حيث يمثل المخصص تقدير للمبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

عقود إعادة التأمين تم التنازل عنها

عقود إعادة التأمين هي عقود أبرمتها الشركة مع معيدي التأمين خلال دورة عملها التشغيلية، حيث يتم بموجبها تعويض الشركة عن خسائر عقود التأمين فيما يخص عقود التأمين الصادرة عنها. توفر ترتيبات إعادة التأمين أكبر تنوع لمحفظة الأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في معدل الخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة، وتوفير سعة إضافية للنمو. يتم توزيع إعادة التأمين بين الاتفاقيات بنسب ثابتة، وعقود إعادة التأمين الاختيارية، وإيقاف الخسارة، وعقد إعادة التأمين للفائض من الخسارة المقبولة.

يتم الاعتراف بالتعويضات التي يحق للشركة الحصول عليها بموجب عقود إعادة التأمين للأقساط التي تم التنازل عنها، وتسجل كأصول إعادة تأمين ضمن أصول عمليات التأمين. تتكون هذه الأصول من الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين عند تسوية المطالبات، والمديدين الآخرين، مثل: عمولات الأرباح، وحصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة التي تعتمد على المطالبات، والمزايا المتوقعة الناشئة بموجب عقد التأمين المعاد تأمينه. يتم الاعتراف بالبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بشكل متsequ مع المبالغ المرتبطة بعقود التأمين الأساسية، ووفقاً لشروط كل عقد إعادة تأمين. يتم إلغاء الاعتراف بأصول أو التزامات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية، أو تنتهي صلاحيتها، أو عندما يتم نقل العقد من طرف إلى طرف آخر.

في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصول إعادة التأمين قد انخفضت قيمتها. عند وجود مؤشر لانخفاض القيمة، تقوم الشركة بعمل تقدير للمبلغ القابل للاسترداد. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين عن قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

يتم إثبات انخفاض القيمة في قائمة الدخل. راجع السياسات المحاسبية لانخفاض قيمة الأصول المالية. ترتيبات إعادة التأمين التي تم التنازل عنها لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. يتم إثبات أقساط التأمين والمطالبات المتعلقة بإعادة التأمين المفترضة كأيرادات ومصروفات بالطريقة نفسها التي يتم بها اعتبار إعادة التأمين على أنها أعمال مباشرة، مع مراعاة إدراج أعمال المنتج ضمن الأنشطة المعاد تأمينها.

الاعتراف بالمصروفات

يتم الاعتراف بالمصروفات في قائمة الدخل عندما ينشأ انخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة باصل أو زيادة في التزام يمكن قياسه بشكل موثوق. يتم إثبات المصروفات في قائمة الدخل على أساس الارتباط المباشر ومقابلة التكاليف المتکبدة بالايرادات المكتسبة المحدد في قائمة الدخل؛ وبناء على عمليات التخصيص المنهجية والعقلانية للمصروفات . عندما يتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية منها خلال الفترة المحاسبية. يتم عرض المصروفات في قائمة الدخل بحسب طبيعة المصروفات وارتباطها بالنشاط .

الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، بل يتم إجراء اختبار سنوي للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. يتم مراجعة الأصول الخاضعة للاستهلاك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية.

يتم إثبات خسارة الهبوط في القيمة بقدر زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد والتي تمثل القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الانخفاض في القيمة ، يتم تجميع الأصول في أقل مستوى تدفقات نقدية لها يمكن تحديده بشكل منفصل (وحدات منتجة للنقد) .

توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح الموزعة على مساهمين الشركة كالالتزام في قائمة الشركة المالية في الفترة التي يوافق فيها مساهمون الشركة على توزيعات الأرباح.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم الاعتراف بأي فروقات في قائمة الدخل. يتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بتكلفتها التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف كما في تاريخ المعاملة الأولى ، ولا يتم إعادة قياسها لاحقاً.

التقارير القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) ، والذي يكون عرضه لأرباح وخسائر تختلف عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثمانية قطاعات تشغيل يتم رفع التقارير بشأنها وقطاع تشغيل واحد كما يلي:

- الممتلكات ، وتقوم بتغطية مخاطر تأمين الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الهندسة ، وتقوم بتغطية مخاطر اعمال البناء ، والإنشاءات والاعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية ، وتوقف الآلات والمكائن ، وغيرها من عمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.

المركبات، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات.

الصحي، وتقوم بتغطية التأمين الصحي.

البحري، يوفر التأمين البحري خطأً للشحن البحري العابر والسفن ضد المخاطر البحرية.

المسؤولية العامة، يوفر تأمين المسؤولية العامة تغطية للمسؤولية القانونية للمؤمن ضد أطراف ثالثة ناشئة عن المبني أو العمليات التجارية أو المشاريع التي يتم التعامل معها.

الأخرى، ويشمل الحوادث المتعددة.

الحوادث العامة، التأمين ضد الحوادث العامة تغطية ضد الوفاة العرضية للأفراد والمجموعات بموجب التأمين ضد الحوادث الشخصية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

يتم الإبلاغ عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى رئيس العمليات كصانع قرار. تم تحديد رئيس العمليات الذي يتخذ قرارات إستراتيجية على أنه الرئيس التنفيذي، ويعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقدير أداء الوحدات القطاعية.

لا تدرج عمليات المساهمين ضمن النطاقات التشغيلية. الدخل المكتسب من و丹اع المرااحة هي مصدر دخلها الوحيد. يتم تحصيص بعض مصروفات التشغيل المباشرة والمصروفات العامة الأخرى لهذا القطاع على أساس مناسب.

يتم عرض أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة، والتي تظهر في بعض القطاعات، يتم قياسها بشكل مختلف عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتنتمي بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشتمل إيرادات القطاع ومصروفاته ونتائجها على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة. كما تحمل الشركة ومن بين الأنشطة التي تقوم بها المملكة العربية السعودية بالكامل، يتم تقديم التقارير من خلال أنقسام التشغيل فقط

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٨	٢٠١٩
بألاف الريالات السعودية	
١٦,٣٥٢	٤٨,٩٦٠
-	١٠
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٦٦,٣٥٢	٩٨,٩٧٠

عمليات التأمين:
أرصدة لدى البنوك
نقد في الصندوق
ودائع مراجعة قصيرة الأجل

£7,791	£1,300
114,143	170,270

عمليات المساهمين: أرصدة لدى البنوك

مجمع النقية وما في حكمها

إن ودائع المراقبة قصيرة الأجل مودعة لفترات تصل إلى ثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة. تحمل ودائع المراقبة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ١,٧٣ % سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨ ١,٦٨ % سنويًا).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلى لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي .

٥- ودائع المراقبة

٢٠١٨	٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية	
٣٦٥,٣٤٩	٣٦٠,٠٠٠

أ) عمليات التأمين:
 ودائع مراقبة قصيرة الأجل

٢٠١٨	٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية	
٣١٣,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠

ب) عمليات المساهمين:
 ودائع مراقبة قصيرة الأجل
 إجمالي ودائع المراقبة قصيرة الأجل

إن ودائع المراقبة قصيرة الأجل الموضحة أعلاه مودعة لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء. تحمل ودائع المراقبة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٣,٢٤ % سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٣,٠٧ % سنويًا).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي .

٦- نعم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
 تكون نعم التأمين المدينة من عمليات التأمين، من المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

٢٠١٨	٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية	
١٨٠,٥٦٠	٢٠٥,١٠٠
٢٩٩	٣٤٩
٣,١١٣	٤,٧٢٩
٢,٦١٧	٧,٠٣٠
١٠,٨٢٦	-
١٩٧,٤١٥	٢١٧,٢٠٨
(٣٤,٣٨٠)	(٣٣,١٥١)
(٦٩)	(٢٢٣)
(٣٤,٤٤٩)	(٣٣,٣٧٤)
١٦٢,٩٦٦	١٨٣,٨٣٤

حاملي وثائق تأمين
 معيدي التأمين
 شركات التأمين
 وكلاء ووسطاء
 أطراف ذات علاقة (راجع إيضاح ٢٠)

ناقصاً:

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - حاملي وثائق التأمين
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إعادة التأمين
 إجمالي مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

جدول حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

٢٠١٨	٢٠١٩	الرصيد في بداية السنة
بآلاف الريالات السعودية		(عكس) / المخصص للسنة
٤٠,٠٠٠	٣٤,٤٤٩	شطب خلال السنة
١١,٥٣٢	(١,٠٧٥)	-
(١٧,٠٨٣)	-	الرصيد في نهاية السنة
٣٤,٤٤٩	٣٣,٣٧٤	

٦- ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر، تحليلًا بأعمار الذمم المدينة فيما يلي :

متاخرة السداد و منخفضة القيمة		القيمة			
من ٣٦٠ يوم	من ١٨٠ يوم	أقل من ٩٠ يوم	الإجمالي	بألاف الريالات السعودية	
٢٦,٥٩٨	٤٨٨٣	١١,٩١٨	١٧٤,٤٦٠	٢١٦,٨٥٩	: ٢٠١٩
-	-	-	-	-	- حاملي وثائق تأمين
٢٩٦	٩	٤٤	-	٣٤٩	- أطراف ذات علاقة
٢٦,٨٩٤	٣,٨٩٢	١١,٩٦٢	١٧٤,٤٦٠	٢١٧,٢٠٨	- المستحقات من معيدي التأمين
٢٠١٩ ديسمبر ٣١					

					: ٢٠١٨
٢٩,١٦٥	١٩,٥٩٥	٣٩,٠٩٩	٩٨,٤٣١	١٨٦,٢٩٠	- حاملي وثائق تأمين
-	٧,٤٥٨	٢,٠٠١	١,٣٦٧	١٠,٨٢٦	- أطراف ذات علاقة
٢٠٦	٨٣	-	١٠	٢٩٩	- المستحقات من معيدي التأمين
٢٩,٣٧١	٢٧,١٣٦	٤١,١٠٠	٩٩,٨٠٨	١٩٧,٤١٥	٢٠١٨ ديسمبر ٣١

٧- الاحتياطيات التقنية

أ) المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٢٠١٨	٢٠١٩
بألاف الريالات السعودية	
٦٠,٥٤٨	١٧٢,٢٣٠
(٢٥,٥٠٩)	(٣١,٦٦١)
٣٥,٠٣٩	١٤٠,٥٦٩
٢٣٦,٥٠٦	١٧٧,٨٩٤
١٥,٦١٢	١٧,٣١٤
١٢,٦٩٧	٣,٦٥٠
٢٩٩,٨٥٤	٣٣٩,٣٨٢
(٦٧,٨٥٥)	(١٢٢,٢٢٧)
(١٧,٨٧٨)	(٢٥,٤٧٦)

إجمالي المطالبات تحت التسوية

يخصم: القيمة المتحققة من الخردة والتعويضات

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها

احتياطيات أقساط تأمين إضافية

احتياطيات تقنية أخرى

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها

(٨٥,٧٣٣)	(١٤٧,٧٠٣)
٢١٤,١٢١	١٩١,٦٧٩

المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

٧- الاحتياطيات الفنية (تتمه)
ب) أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠١٩

الصافي	التأمين	الاجمالي	حصة معدي
بألاف الريالات السعودية			
٢٤٧,٨٣٠	(١٩,١٩٠)	٢٦٧,٠٢٠	أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
٧٤٧,٥٣٨	(٨٧,٦٩٨)	٨٣٥,٢٣٦	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
(٦٦٤,٣٦٠)	٨٩,٣٥٠	(٧٥٣,٧١٠)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
٣٢١,٠٠٨	(١٧,٥٣٨)	٣٤٨,٥٤٦	أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة

٢٠١٨

الصافي	التأمين	الاجمالي	حصة معدي
بألاف الريالات السعودية			
٢٠٠,٣٣٠	(١٦,٠٧١)	٢١٦,٤٠١	أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
٦٣٨,٨٥٠	(٩٠,٢٢٦)	٧٢٩,٠٧٦	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
(٥٩١,٣٥٠)	٨٧,١٠٧	(٦٧٨,٤٥٧)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
٢٤٧,٨٣٠	(١٩,١٩٠)	٢٦٧,٠٢٠	أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة

ج) عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠١٨	٢٠١٩
بألاف الريالات السعودية	
٣,٩٩٣	٤,٤٦٩
١٦,٢١٢	١٨,١١٨
(١٥,٧٣٦)	(١٧,٧٨٦)
٤,٤٦٩	٤,٨٠١

الرصيد في بداية السنة

العمولة المقبوسة خلال السنة

العمولة المكتسبة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

د) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة

٢٠١٨	٢٠١٩
بألاف الريالات السعودية	
١٧,٥٠٨	٢١,٠٥٨
٨٠,٨٨٦	٧٧,٨٧٥
(٧٧,٣٣٦)	(٧١,٦٠٢)
٢١,٠٥٨	٢٧,٣٣١

الرصيد في بداية السنة

متکبدة خلال السنة

مطفأة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع

أ) عمليات التأمين:

٢٠١٨	٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية	
٣,٣٢٢	٣,٣٧٢

غير مدرجة

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري (ايضاح ١٤)

ب) عمليات المساهمين:

مدرجة

أرامكو السعودية - أسهم

غير مدرجة

التصنيع الوطنية - صكوك (تستحق في مايو ٢٠١٩)

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

سيديكو - صندوق الإيرادات العقاري ٢

شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم

الرصيد النهائي

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ٢٠)

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة (غير متدولة) أعلاه على أساس صافي قيمة الأصول المعلن عنها بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير.

أ) حركة الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

الإجمالي	أوراق مالية غير متداولة	أوراق مالية متداولة	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٩
٣,٣٢٢	٣,٣٢٢	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٥٠	٥٠	-	عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة
٣,٣٧٢	٣,٣٧٢	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤,٦٠٠	٤,٦٠٠	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٢٧٨)	(١,٢٧٨)	-	انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة
٣,٣٢٢	٣,٣٢٢	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمه)

أ) حركة الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

الإجمالي	أوراق مالية غير متداولة	أوراق مالية متداولة	操業
بآلاف الريالات السعودية			الملايين
٣٢,٢٩٩	٣٢,٢٩٩	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٨,٥١٦	-	٨,٥١٦	إضافات خلال السنة
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	استبعادات خلال السنة
١,١٣٥	١,١٣٥	-	عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة
٨٦٥	-	٨٦٥	مكاسب إعادة قياس خلال السنة
٣٢,٨١٥	٢٣,٤٣٤	٩,٣٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٥,٨٥١	٣٥,٠٨٥	٧٦٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٧٦٦)	-	(٧٦٦)	استبعادات خلال السنة
(٢,٥٥٥)	(٢,٥٥٥)	-	انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة
(٢٣١)	(٢٣١)	-	خسائر إعادة قياس خلال السنة
٣٢,٢٩٩	٣٢,٢٩٩	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩- مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	操業
بآلاف الريالات السعودية		الملايين
٧,٦٦٢	١٧,٣٢٧	عمولات مستحقة مدينة
٩,٤٠٠	٩,٤٧٠	تسويات مدفوعة مقدماً
٢,٧٢٨	٢,٨٧٩	منافع الموظفين المدفوعة مقدماً وأخرى
٥,٣١٦	٢,٨٥١	مصاريفات مؤجلة
٢,٤٩٦	٢,٤٧٨	إيجار مدفوع مقدماً
١,٥٧٠	١,٩٥٧	مبالغ مدفوعة مقدماً للموظفين
٣٠٠	٣٠٠	تأمينات نقدية مقابل خطابات ضمان
١,٥٦٨	٤,٤٨٦	أخرى
٣١,٠٤٠	٤١,٧٤٨	

١٠-ممتلكات ومعدات، صافي

تحسينات							
الإجمالي	المعدات	الأثاث	الحاسب	برامج	أجهزة	المباني	السيارات
٢٠١٩	المكتبية	والمفروشات	الآلي	الآلي	الآلي	مستأجرة	٢٠١٩
بألاف الريالات السعودية							
٣٧,٧٦٥	٨٤	٣,٢٥٠	٣,٨٤٨	٣,٦٨١	١١,١٥٠	١٥,٧٥٢	١٠٠٠
١,٣٨٥	-	١٣٧	١	-	١,١٢٤	١٢٣	١٠٠٠
٣٩,١٥٠	٨٤	٣,٣٨٧	٣,٨٤٩	٣,٦٨١	١٢,٢٧٤	١٥,٨٧٥	٣١ دسمبر
التكلفة							
٣٣,٩٣١	٨٤	٢,٩٢٤	٢,٢٢٦	٢,٩٨٦	١٠,٥٨٨	١٤,١٢٣	١٠٠٠
١,٨٨١	-	١٤٧	٢٣٩	٣٤٤	٤٨٥	٦٦٦	١٠٠٠
٣٥,٨١٢	٨٤	٣,٠٧١	٣,٤٦٥	٣,٣٣٠	١١,٠٧٣	١٤,٧٨٩	٣١ دسمبر
مجموع الاستهلاك							
٣,٣٣٨	-	٣١٦	٣٨٤	٣٥١	١,٢٠١	١,٠٨٦	١٠٠٠
المتر acum							
٣٦,٩٦٩	٨٤	٢,٩٣٣	٣,٨٤٨	٣,٣٤٥	١١,٠٦٩	١٥,٦٩٠	١٠٠٠
٧٩٦	-	٣١٧	-	٣٣٦	٨١	٦٢	١٠٠٠
٣٧,٧٦٥	٨٤	٣,٢٥٠	٣,٨٤٨	٣,٦٨١	١١,١٥٠	١٥,٧٥٢	٣١ دسمبر
التكلفة							
٣١,٧٩٧	٨٤	٢,٧٥٩	٢,٩٢٩	٢,٦٢٨	١٠,٠٢٨	١٣,٣٦٩	١٠٠٠
٢,١٣٤	-	١٦٥	٢٩٧	٣٥٨	٥٦٠	٧٥٤	١٠٠٠
٣٣,٩٣١	٨٤	٢,٩٢٤	٣,٢٢٦	٢,٩٨٦	١٠,٥٨٨	١٤,١٢٣	٣١ دسمبر
مجموع الاستهلاك							
٣,٨٣٤	-	٣٢٦	٦٢٢	٦٩٥	٥٦٢	١,٦٢٩	١٠٠٠
المتر acum							
٣٠,٨٠٣	٨٤	٢,٧٣٣	٣,٢٢٦	٢,٦٢٨	١٠,٠٢٨	١٣,٣٦٩	١٠٠٠
٧٩٦	-	٣١٧	-	٣٣٦	٨١	٦٢	١٠٠٠
٣١,٦٠٦	٨٤	٢,٩٢٤	٣,٢٢٦	٢,٩٨٦	١٠,٥٨٨	١٤,١٢٣	٣١ دسمبر
صافي القيمة							
٣٠,٨٠٣	٨٤	٢,٧٣٣	٣,٢٢٦	٢,٦٢٨	١٠,٠٢٨	١٣,٣٦٩	١٠٠٠
٧٩٦	-	٣١٧	-	٣٣٦	٨١	٦٢	١٠٠٠
٣١,٦٠٦	٨٤	٢,٩٢٤	٣,٢٢٦	٢,٦٢٨	١٠,٠٢٨	١٣,٣٦٩	٣١ دسمبر
الدفترية							
٣٠,٨٠٣	٨٤	٢,٧٣٣	٣,٢٢٦	٢,٦٢٨	١٠,٠٢٨	١٣,٣٦٩	١٠٠٠
٧٩٦	-	٣١٧	-	٣٣٦	٨١	٦٢	١٠٠٠
٣١,٦٠٦	٨٤	٢,٩٢٤	٣,٢٢٦	٢,٦٢٨	١٠,٠٢٨	١٣,٣٦٩	٣١ دسمبر

١١- الوديعة النظامية

طبقاً لنص المادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، قامت الشركة بإيداع ١٥٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥٪)، وقدرها ٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٥ مليون ريال سعودي) في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية لدى بنك محلي ذات سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن للشركة إسلام عوائد الاستثمار عن هذه الوديعة وهي ظاهرة في قائمة المركز المالي بشكل منفصل.

١٢- مصروفات مستحقة و التزامات أخرى

ت تكون المطالبات المستحقة والمصاريف المستحقة الدفع والالتزامات الأخرى الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية		
٣٣,٢٦٨	٣٩,٣٧٩	مخصص ضريبة استقطاع لإعادة التأمين
٢١,٠٠٦	٢٠,٨٥٦	عمولات مستحقة
٢,٥٦٣	٢,٧٥٩	بدلات إجازات مستحقة
٢,٢٩٩	١,٥٠٤	الحسابات الدائنة - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وأخرى
٣٧٤	٩٨٧	أتعاب فحص مؤسسة النقد العربي السعودي مستحقة
٧٢١	٨٠٦	رواتب الموظفين المستحقة والمزايا الأخرى
٦١٨	٦٣٠	أتعاب مهنية مستحقة
٢٦٠	٤٤٩	أتعاب تنشيط خاصة بمجلس التأمين الصحي التعاوني مستحقة
٣٢,٣٦٠	١٩,٧٣٠	الالتزامات أخرى
٩٣,٤٦٩	٨٧,١٠٠	

١٣- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

تطبق الشركة خطة منافع محددة لموظفيها بناء على قانون العمل السعودي الساري. يتم عمل مستحقات نهاية الخدمة وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الإنتمان المتوقعة ، بينما يتم تسديد التزام مدفوعات المنافع عند استحقاقها. المبالغ يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي ، وحركة الالتزام خلال السنة تسجل بناء على قيمتها الحالية وهي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية		
١٣,٨٥٢	١٤,٨٥٠	القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة

حركة الالتزام منافع نهاية الخدمة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٣,٨٠١	١٣,٨٥٢	في بداية السنة
١,٨٧٣	١,٩٣٦	تكلفة الخدمة الحالية
٣٣٤	٥٣٦	تكلفة الفائدة
٢,٢٠٧	٢,٤٧٢	صافي مصاريف المنافع
(٤,١٢٨)	(١,٩٠٠)	المنافع المدفوعة خلال السنة
٢,٦٩٢	٤٢٦	خسائر اكتuarية من التسويات القائمة على الخبرة
١٣,٨٥٢	١٤,٨٥٠	في نهاية السنة

١٣ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة (تتمه)

الفرضيات الإكتوارية الرئيسية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٪٣	٪٣,٧٥	معدل خصم التقويم
٪٥	٪٥	الزيادة التصاعدية للرواتب

تحليل الحساسية:

وفيما يلي تحليل الحساسية الكلية وتغيراته على القيمة الحالية للتزام المزايا المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ، كما هو موضح أدناه :

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	أثر التغيرات في الحساسيات على القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة كما يلي:
(٣٧٣)	(٣٣٠)	معدل الخصم
٣٩١	٣٤٧	زيادة معدل الخصم بـ ٥٠ نقطة أساس
٧٠٣	٦٨٥	انخفاض معدل الخصم بـ ٥٠ نقطة أساس
(٦٥٤)	(٦٣٨)	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الفئات العمرية
		زيادة معدل زيادة الرواتب بنسبة ٦%
		انخفاض معدل زيادة الرواتب بنسبة ٦%

١٤ - مخصص الزكاة

(أ) مستحقات الزكاة

إن وعاء الزكاة التقريبي للشركة والخاص لتعديلات حسب أنظمة الزكاة، يتكون مما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥,٩٥٣	٢٩,٢٠٥	الدخل، المعدل قبل الزكاة
(٣,٨٣٤)	(٣,٣٣٨)	ممتلكات ومعدات، صافي
(٢٥,٦٢١)	(٣٦,١٨٧)	استثمارات متاحة للبيع معدلة
(٧٥,٠٠٠)	-	وديعة نظامية
(١٢١,١٠٦)	(١٤٢,٨٤٤)	خسائر متراكمة
٢٠٩,٦٠٨	١٦٤,٥٧٩	تسويات المخصصات
٥٢٠,٠٠٠	٥١١,٤١٥	الوعاء الزكوي التقريبي

كانت حركة مخصص الزكاة كالتالي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٢,٨٧١	٢٩,٨٦٦	الرصيد في بداية السنة
١٣,٠٠٠	١٣,١٨٣	محمل خلال السنة
(٦,٠٠٥)	(١٠,٨٢٩)	مدفوع خلال السنة
٢٩,٨٦٦	٣٢,٢٢٠	الرصيد في نهاية السنة

٤- مخصص الزكاة (تتمه)

ب) الربوط الزكوية

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنين ٢٠١٦ و ٢٠١٨ . و وسلمت الشركة شهادة زكاة مؤقتة ولم تتسلم بعد الربوطات الزكوية من الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنوات ٢٠١٦ و ٢٠١٨ .

ت) وضع الربوط الزكوية

الزكاة للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠ : قدمت الشركة استئنافاً على الربط الزكوي من الهيئة العامة للزكاة والدخل، وقدمت خطاباً ضماناً للشركة للاحتفاظ بالزكاة وضريبة الدخل ببلغ ٣١,٨١ مليون ريال، والذي تم تضمينه في إيضاحات الالتزامات المحتملة (إيصال ٢٢). خلال عام ٢٠١٧ م، أصدرت لجنة الاستئناف الأولية تقريراً رفضت فيه بعض حجج الشركة، ومن ثم استئنفت الشركة ضد هذا التقرير في لجنة الاستئناف العليا بتاريخ ١٤٣٨/١٠/١٨ هـ وما زالت الشركة بانتظار البث فيها.

الزكاة للعام من ٢٠١١ حتى ٢٠١٥ : قامت الشركة أيضاً بالاستئناف إلى لجنة الاستئناف الأولية على الربط الزكوي من الهيئة العامة للزكاة والدخل والذي بلغ ٨ مليون ريال ، وهي قيد المراجعة .

٥- رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة، مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي .

٦- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الداخلي للشركة ووفقاً للمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، يتبع على الشركة تخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها من عمليات المساهمين كل سنة للاحتيطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي قيمة رأس المال ويتم إجراء هذا التحويل فقط في نهاية السنة إن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

٧- الرواتب والتكاليف الخاصة بالموظفين

	٢٠١٨	٢٠١٩	
بألاف الريالات السعودية			
٣٥,٨٦٦	٣٥,٩٦١	رواتب أساسية	
٨,٦٤٢	٨,٥٤٧	بدل سكن	
٥,٥٠٠	٥,٣٠٤	مكافآت موظفين	
٣,٦٣٨	٣,٥٩٢	بدل مواصلات	
٤,٧٤١	٤,٨٠٣	تأمين	
٢,٢٠٧	٢,٤٧٢	منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيصال ١٣)	
٣,٦٠٠	٣,٦٤٣	تأمينات اجتماعية	
٧,٦٨٥	٦,٨٢٩	آخرى	
٧١,٨٧٩	٧١,١٥١		

١٨- مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
بألاف الريالات السعودية		
٥,٤٦٤	٨,٠٢٩	رسوم تفتيش
٥,٢٢٨	٦,٧٨٦	ضريبة استقطاع
٦,٢٨٧	٥,٩٠٠	رسوم الاشغال
١,٧٢٣	٥,٢٧٠	إعلان وترويج
٥,٦٧٦	٤,٥٤٠	مصاريف تقنية معلومات
٤,٤٣٩	٢,٨٨٨	الألعاب المهنية
٢,١٣٤	١,٨٨١	مصروف استهلاك (إيضاح ١٠)
٢,٠٦٥	٤٧١	لوارزم مكتبيّة
٩٣١	٩٧٤	مصاريف اتصالات
٤٠٥	٩١١	تدريب وتطوير
١١,٦٧٨	٨,٢٣٢	آخرى
٤٦,٠٣٠	٤٥,٨٨٢	

١٩- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربح السهم وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة في نهاية السنة.

ربحية السهم الأساسية والمخفضة، كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠١٨	٢٠١٩	
(معدله)			ربحية السهم الأساسية والمخفضة (باليارات السعودية)
٠,٠٥	٠,١٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		

٢٠- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصتها

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة العليا بالشركة، والشركات التي يعتبر المساهمين فيها المالكين الرئيسيين، ومنشآت أخرى مدارة، أو مدارة بصورة مشتركة، أو يمارس عليها تأثيراً مهما من تلك الأطراف. تتم الموافقة على سياسات وشروط التسجيل لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠١٨	٢٠١٩	
بألاف الريالات السعودية			
٢٠٩,٧١٧	-	إجمالي الأقساط المكتوبة إلى شركات متعلقة بأعضاء مجلس الإدارة	
٤٧	-	إجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة	
٨٠,٨٥١	-	إجمالي المطالبات المدفوعة لشركات متعلقة بأعضاء مجلس الإدارة	
١	-	إجمالي المطالبات المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة	
٤٤١	٣٣٣	بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه	
١٨٨	-	صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وساطة تتعلق ببعض مجلس الإدارة	

٤٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدقها (تتمه)

- تكون أرصدة الأطراف ذات العلاقة مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩

بألاف الريالات السعودية

١٠,٨٢٦	-
(١٥١)	-
(١٤)	(٢)

أقساط مدينة من شركات متعلقة بأعضاء مجلس الإدارة
صافي رصيد إعادة تأمين مستحق من شركة وساطة ذات
علاقة بعضو مجلس الإدارة
مطالبات مستحقة لشركات مملوكة لعضو مجلس الإدارة

مكافأة وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

موظفي الإدارة العليا	
أعضاء مجلس الإدارة بما فيهم المدير التنفيذي والمالي (غير التنفيذيين)	٢٠١٩
بألاف الريالات السعودية	
٥,٨٦٨	-
-	-
٥٩٢	١,٨٥٠
٣١٨	-
٦,٧٧٨	١,٨٥٠

رواتب وتعويضات

بدلات

مكافأة سنوية

تعويضات نهاية الخدمة

موظفي الإدارة العليا	
أعضاء مجلس الإدارة بما فيهم المدير التنفيذي والمالي (غير التنفيذيين)	٢٠١٨
بألاف الريالات السعودية	
٥,٩٣٨	-
-	٣٩٩
٦٧٩	١,٧٢٥
٢٩٠	-
٦,٩٠٧	٢,١٢٤

رواتب وتعويضات

بدلات

مكافأة سنوية

تعويضات نهاية الخدمة

٤١- إدارة المخاطر

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها:
حكومة المخاطر

تتجلى حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط المعمول بها ، والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة المخاطر وقبولها والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين وأسعار العمولات الخاصة والإنتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات.

- أ. هيكل إدارة المخاطر : تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد المخاطر ومتابعتها ومراقبتها .
- ب. مجلس الإدارة : إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.
- ج. الإدارة العليا : الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

٢١- إدارة المخاطر (تتمه) ٢١-أ) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب أي عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكيد من حجم و زمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث . تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية للتزامات التأمين . ويُخضع ذلك لقرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلًا والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلاً الأجل ، فإن هدف الشركة هو ضمان توافر احتياطيات كافية لتفطير هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بإسناد عدد كبير من أقساطها عن طريق إعادة التأمين كجزء من برنامجها لتخفيض المخاطر ، يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسبي تختلف باختلاف فئات التأمين . إن غالبية إعادة التأمين النسبي هي إعادة تأمين الحصص - الحصص التي يتم اتخاذها لتقليل تعرض الشركة الكلى لفئات معينة من الأعمال . إعادة التأمين غير النسبي هي بشكل رئيسي إعادة تأمين فائض الخسارة مصممة لتخفيض من صافي تعرض الشركة لخسائر الكوارث . تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين على الخسائر الزائدة حسب خط الإنتاج والمنطقة الجغرافية .

تقرب المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقديم الفرضيات المستخدمة مع مخصص المطالبات القائمة والمعلقة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين . على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين ، إلا أنها لا تغنى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين ، وبالتالي فإن التعرض للانتقام موجود فيما يتعلق باقتطاع إعادة التأمين التي تم التنازل عنها ، إلى الحد الذي يتذرع فيه على أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته بموجب هذه ترتيبات إعادة التأمين . يتم تنويع عقود الشركة لإعادة التأمين بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على عقد إعادة تأمين واحد .

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتاثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات والاضطرابات البيئية والاقتصادية واضطرابات الغلاف الجوي وتركيز المخاطر وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك . تثير الشركة هذه المخاطر من خلال الإجراءات الموضحة أدلاه . حتى الشركة من مخاطرها من خلال فرض مبالغ مطالبات قصوى على عقود معينة بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين للحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلزال وأضرار الفيضانات) . ويتمثل الغرض من استراتيجيات الاكتتاب وإعادة التأمين في الحد من التعرض للكوارث بناء على مدى "تقبل المخاطر" للشركة وفقا لما قررته الإدارة . يجوز للجنة أن يقرر زيادة أو إنقاص أقصى تفاصيل بناء على ظروف السوق وعوامل أخرى .

كثافة مخاطر التأمين

ترافق الشركة كثافة مخاطر التأمين وتركيزه بشكل أساسي حسب فئة الأعمال . التركيز الرئيسي للمخاطر يمكن في التأمين الطبيعي وتأمين المركبات .

ترافق الشركة أيضاً كثافة المخاطر المتعددة التي يتم تقطيعها في نفس الموقع الجغرافي . بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلزال ، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد . بالنسبة لمخاطر الحرائق والمتسلكت ، يُنظر إلى مبنى معين والمباني المجاورة ، التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحد ، كموقع واحد . وبالمثل ، بالنسبة للمخاطر البحرية ، تعتبر المخاطر المتعددة التي يتم تقطيعها في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر . تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها للحد من هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة للشركة

نظراً لأن الشركة تعمل بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية ، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بالوثائق التي تم اكتتابها في المملكة العربية السعودية.

٤١- إدارة المخاطر (تتمة)

٤١- أ) مخاطر التأمين (تتمة)

مصادر عدم اليقين في تقدير المطالبات المستقبلية

إن المصدر الرئيسي لسبب عدم التأكيد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي هو تقدير المطالبات القائمة ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، ويتضمن تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. الافتراض الأساسي الذي تستند إليه تقدیرات الالتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سيتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. ويشمل ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبة ، وعوامل تضخم المطالبة، وأرقام المطالبات لكل سنة حادث. يتم استخدام اجتهادات نوعية إضافية لتقدير مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال: وقوع لمرة واحدة ، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام للمطالبة ، والظروف الاقتصادية ، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة، شروط سياسات وإجراءات المطالبات . يستخدم القضاة أيضاً لتقدير مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. مع ضرورة الأخذ بأراء الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن مطالبات بمحض عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما مهمة من التقديرات وعدم التأكيد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقدیرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. يتم استخدام التقديرات النوعية لتقدير مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال حدوث لمرة واحدة ، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم أيضاً لتقدير مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

بشكل خاص ، يجب عمل تقدیرات التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي والتكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

الطريقة المستخدمة لتحديد الافتراضات

المقصود من الطريقة المستخدمة في تحديد الفرضيات لاحتساباحتياطي المطالبات تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقدیرات محاباة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. إن طبيعة العمل يجعل من الصعب جداً التكهن بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لمطالبة معينة والتكفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقدير كل مطالبة مبلغ عنها وذلك على أساس كل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة ، والمعلومات المتوفرة من الجهات التي تقوم بالمعاينة والأدلة التاريخية على حجم المطالبات المماثلة. وتم مراجعة تقدیرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها بدرجة كبيرة لعدم التأكيد مقارنة بتقدیر تكلفة سداد المطالبات المبلغ عنها للشركة. وفي مثل هذه الحالة، تكون المعلومات عن حادث المطالبة متوفرة. يأخذ التقدير بعين الاعتبار طريقة الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تقدير التكفة النهائية للمطالبات المعلقة باستخدام مجموعة من تقنيات الإسقاط للمطالبات الاكتوارية القياسية ، مثل أساليب طريقة سلم السلسلة و Bornheutter-Ferguson.

إن المغزى الرئيسي وراء استخدام هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لتطوير وتخفيض المطالبات في المستقبل وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وبالمثل تستتبّط هذه الأساليب تطور الخسائر المدفوعة والمتکبدة ، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة وأرقام المطالبات بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسبة الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي حسب سنوات الحوادث ، ولكن يمكن أيضاً تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية ، وكذلك حسب خطوط الأعمال وأنواع المطالبات المهمة.

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢١-أ) مخاطر التأمين (تتمة)

الطريقة المستخدمة لتحديد الافتراضات (تتمة)

عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل ، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات معدل الخسائر أو يتم عرضها بشكل منفصل لتعكس مراحل تطورها المستقبلي. في الغالب سابقاً لا يتم عمل افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك ، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقدير مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، (على سبيل المثال ، لتعكس الأحداث لمرة واحدة ، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة للمطالبة ، والظروف الاقتصادية ، ومستويات تضخم المطالبات ، القرارات والتشريعات القضائية ، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة وخصائص السياسات والإجراءات لمعالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تقدم النتيجة المحتملة من مجموعة النتائج المحتملة ، مع مراعاة جميع الشكوك المعينة .

تم تحديد التزامات الأقساط بحيث أن مجموع مخصصات التزامات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كافية الالتزامات) يكون كافياً لخدمة المصارييف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمتحتمل حدوثها لوثانق التأمين السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الالتزامات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والفرضيات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة .

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن المطالبات المستحقة السداد والخاصة بعقود إعادة التأمين والتي تكون مسجلة في قائمة المركز المالي كما في نهاية السنة سوف تكون كافية ، إن هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات الواردة في القوائم المالية. إن التزامات المطالبات حساسة للفرضيات المختلفة. لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية كل متغير من المتغيرات مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

إن التغيير الافتراضي بنسبة ١٠٪ في معدل المطالبة " صافي بعد خصم إعادة التأمين "، سيؤثر على صافي دخل / خسارة (الاكتتاب) كما يلي :

نسبة الخسارة النهائية	الفرصيات	الارتفاع / (انخفاض) في صافي الالتزامات في فائض الاكتتاب	الارتفاع / (انخفاض)	بآلاف الريالات السعودية
٢٠١٩		٦٦,٤٣٦	٪ ١٠ +/-	٦٦,٤٣٦
٢٠١٨		٥٩,١٣٥	٪ ١٠ +/-	٥٩,١٣٥

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢١- ب) مخاطر إعادة التأمين

لتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بابرام الإتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين.

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

- أ. الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها
والذي يجب لا يقل عن (مكتب الأعمال الأفضل).
- ب. سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- ت. علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقرة المالية والخبرات الإدارية والفنية والإداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ، ليس هناك كثافة في أرصدة إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء المطالبات القائمة المعد تأمينها إلى الحد الذي يفشل فيه معيد التأمين في الوفاء بالالتزامات بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

٢٦- ج) مخاطر أسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار العمولة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة على ودائع المرابحة واستثماراتها في الصكوك.

لدى الشركة ودائع مرابحة واستثمارات في صكوك يمكن تسبيلها خلال ٣ أشهر حتى ٣ سنوات ، باستثناء الودائع المقيدة التي يجب الاحتفاظ بها وفقاً للوائح في المملكة العربية السعودية والتي لا تكسب فيها الشركة أي عمولة. تقوم الإدارة بالحد من مخاطر أسعار العمولة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العمولات بالعملات التي يتم إيداع ودائعها فيها. لم يكن لدى الشركة ودائع بعملات غير الريال السعودي.

توضح المعلومات التالية مدى حساسية الدخل للتغيرات المحتملة في أسعار العمولة ، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى.

٢٠١٨

٢٠١٩

بألاف الريالات السعودية

٧,٢٨٣

٦,٤٠٠

الارتفاع / (الانخفاض) في أسعار العمولة بمقدار ١٠٠ نقطة
أساس

٢١- إدارة المخاطر (تتمة)

٢١- (د) مخاطر الإنتمان

مخاطر الإنتمان هي مخاطر عدم مقدرة أحد الأطراف على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية، بالنسبة لكافة فئات الأصول المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الإنتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الإنتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار معيدي التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين . وبناء على ذلك ، كشرط مسبق ، يتبعن على الأطراف التي يتم إجراء إعادة التأمين معها الحصول على الحد الأدنى من مستوى التصنيف الأمني المقبول الذي يؤكد قوتها المالية.
- تسعى الشركة للحد من المخاطر المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود إنتمان للعملاء الأفراد ، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه في البنوك المحلية المعتمدة من قبل الإدارة. وفقاً لذلك، كشرط مسبق، يجب أن يكون لدى البنك الذي يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه الحد الأدنى من مستوى التصنيف الأمني المقبول الذي يؤكد قوتها المالية.

ليس لدى الشركة قسم خاص يقوم بهمّة تقييم تصنيفات الإنتمان ، وبالتالي ، فإن المبالغ التي لم يتأخر موعد استحقاقها أو انخفضت قيمتها ، فيما يتعلق بأرصدة العملاء ، هي من الأفراد والأطراف المقابلة غير المصنفة. إن الأرصدة المستحقة السادسة من معيدي التأمين لديها تصنيفات إنتمانية من الدرجة الاستثمارية صادرة عن وكالات التصنيف الخارجية.

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية		
١١٤,١٤٣	١٧٠,٢٧٠	نقد وما في حكمه
٦٧٨,٣٤٩	٦٤٠,٠٠٠	ودائع مرابحة
١٦٢,٩٦٦	١٨٣,٨٣٤	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
٦٧,٨٥٥	١٢٢,٢٢٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٥,٦٢١	٣٦,١٨٧	استثمارات متاحة للبيع
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٩,٥٣٢	١٩,٥٨٤	أصول أخرى
١,١٤٣,٤٦٦	١,٢٤٧,١٠٢	

٢١- د) مخاطر الإنتمان (تتمة)

جودة الإنتمان

إن جودة الإنتمان للأصول المالية هي على النحو التالي:

التصنيف الإنتماني	جودة الإنتمان
٢٠١٨	٢٠١٩
١١٤,١٤٣	١٧٠,٢٧٠
٦٧٨,٣٤٩	٦٤٠,٠٠٠
-	-
٣٥,٦٢١	٣٦,١٨٧
٣٥,٦٢١	٣٦,١٨٧

جودة قوية جداً: الرسملة والأرباح، والقدرة المالية، والسيولة، والإدارة، وسمعة السوق والقدرة على السداد ممتازة.

جودة مقبولة: تتطلب المراقبة المنتظمة بسبب عوامل المخاطر المالية. والقدرة على السداد تبقى عند مستوى مقبول.

٢١- د) مخاطر السيولة ومعلومات الاستحقاق

وتمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال الازمة للفوائد بالتعهدات المتعلقة بالالتزاماتها المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة يومياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للفوائد بالتزاماتها حال نشوئها.

معلومات الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق الأصول المالية والالتزامات المالية للشركة بناء على الالتزامات التعاقدية المتبقية. يتم تحديد معلومات استحقاق عقود التأمين بناء على التوقيت المقدر لصافي التدفقات النقدية الخارجية من التزامات التأمين المعترف بها. المبلغ المفصح عنه هو التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة والتي تعادل أرصادتها الدفترية حيث أن تأثير الخصم ليس كبيراً.

٢١- د) مخاطر السيولة (تتمة)

معلومات الاستحقاق

٢٠١٨ "بألاف الريالات السعودية"						٢٠١٩ "بألاف الريالات السعودية"					
الإجمالي	أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	الإجمالي	أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	الإجمالي	أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	الأصول المالية		
١١٤,١٤٣	-	١١٤,١٤٣	١٧٠,٢٧٠	-	١٧٠,٢٧٠	٦٧٨,٣٤٩	-	٦٧٨,٣٤٩	٦٤٠,٠٠٠	نقد و ما في حكمه	
٦٧٨,٣٤٩	-	٦٧٨,٣٤٩	٦٤٠,٠٠٠	-	٦٤٠,٠٠٠	١٦٢,٩٦٦	-	١٦٢,٩٦٦	١٨٣,٨٣٤	ودائع مرابحة	
١٦٢,٩٦٦	-	١٦٢,٩٦٦	١٨٣,٨٣٤	-	١٨٣,٨٣٤	١٩,١٩٠	-	١٩,١٩٠	١٧,٥٣٨	نفاذ أقساط تأمين ومعيدي تأمين	
١٩,١٩٠	-	١٩,١٩٠	١٧,٥٣٨	-	١٧,٥٣٨	٧٧,٨٥٥	-	٧٧,٨٥٥	١٢٢,٢٢٧	مدينية، صافي	
٧٧,٨٥٥	-	٧٧,٨٥٥	١٢٢,٢٢٧	-	١٢٢,٢٢٧	١٧,٨٧٨	-	١٧,٨٧٨	٢٥,٤٧٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
١٧,٨٧٨	-	١٧,٨٧٨	٢٥,٤٧٦	-	٢٥,٤٧٦	٢١,٠٥٨	-	٢١,٠٥٨	٢٧,٣٣١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
٢١,٠٥٨	-	٢١,٠٥٨	٢٧,٣٣١	-	٢٧,٣٣١	١,٠٨٨	-	١,٠٨٨	٤٩٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها	
١,٠٨٨	-	١,٠٨٨	٤٩٦	-	٤٩٦	٣٥,٦٢١	٣٥,٦٢١	-	٣٦,١٨٧	٣٦,١٨٧	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مجلة
٣٥,٦٢١	٣٥,٦٢١	-	٣٦,١٨٧	٣٦,١٨٧	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	أقساط فائض الخسائر المجلة
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٥,٥١٥	٥,٥٠٥	-	٨,١٢٤	٨,١٢٤	استثمارات متاحة للبيع وديعة نظامية
٥,٥١٥	٥,٥٠٥	-	٨,١٢٤	٨,١٢٤	-	٣٤,٨٧٤	-	٣٤,٨٧٤	٤٥,٠٨٦	عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية	
٣٤,٨٧٤	-	٣٤,٨٧٤	٤٥,٠٨٦	-	٤٥,٠٨٦	١,٢٢٣,٥٢٧	١١٦,١٢٦	١,١١٧,٤٠١	١,٣٥١,٥٦٩	١١٩,٣١١	أصول أخرى
١,٢٢٣,٥٢٧	١١٦,١٢٦	١,١١٧,٤٠١	١,٣٥١,٥٦٩	١١٩,٣١١	١,٢٢٢,٢٥٨	الالتزامات المالية					
٥٤,٣١٣	-	٥٤,٣١٣	٤١,٠٤٦	-	٤١,٠٤٦	٩٣,٤٦٩	-	٩٣,٤٦٩	٨٧,١٠٠	مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة	
٩٣,٤٦٩	-	٩٣,٤٦٩	٨٧,١٠٠	-	٨٧,١٠٠	٥,٢٦٦	-	٥,٢٦٦	١١,٢٤٨	مصاريف مستحقة والتزامات أخرى	
٥,٢٦٦	-	٥,٢٦٦	١١,٢٤٨	-	١١,٢٤٨	٢٩٩,٨٥٤	-	٢٩٩,٨٥٤	٣٣٩,٣٨٢	ارصدة معيدي تأمين دائنة	
٢٩٩,٨٥٤	-	٢٩٩,٨٥٤	٣٣٩,٣٨٢	-	٣٣٩,٣٨٢	١٣,٨٥٢	١٣,٨٥٢	-	١٤,٨٥٠	١٤,٨٥٠	مطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
١٣,٨٥٢	١٣,٨٥٢	-	١٤,٨٥٠	١٤,٨٥٠	-	٢٩,٨٦٦	-	٢٩,٨٦٦	٣٢,٢٢٠	منافع نهاية الخدمة للموظفين	
٢٩,٨٦٦	-	٢٩,٨٦٦	٣٢,٢٢٠	-	٣٢,٢٢٠	٤٩٦,٦٢٠	١٣,٨٥٢	٤٨٢,٧٦٨	٥٢٥,٨٤٩	٥١٠,٩٩٩	مخصص الزكاة

٢١- د) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر طفيفة بحدوث خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف ، حيث إن غالبية الأصول والخصوم النقدية مسجلة بالريال السعودي.

٢١- ه) 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 العملات)، 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 استثمارات في أدوات حقوق ملكية "غير مدرجة" مسجلة بالتكلفة ، أن لن ينعكس أثر التغيرات في أسعار الأسهم إلا عندما يتم بيع الأداة أو اعتبارها منخفضة القيمة ، عليها سوف تتأثر بذلك قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

تحليل الحساسية

إن حساسية الدخل الشامل على التغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المتاحة للبيع "المدرجة" والمسجلة ضمن الأصول للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبينة كالتالي:

٢٠١٨		٢٠١٩	
التغير في سعر السوق	التأثير +/-	التغير في سعر السوق	التأثير +/-
- + / - ٥%	-	+ / - ٤٢٦	+ / - ٥%
- + / - ١٠%	-	٨٥٢	+ / - ١٠%

٢١- و) إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة لحفظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة بشكل منتظم. يتم اجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، يجوز للشركة تعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لتأكد أنها قادرة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وزيادة المنفعة للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الدين وحقوق المساهمين. يتكون هيكل رأس المال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والتي تتالف من رأس المال المدفوع والاحتياطيات ناقصاً العجز المترافق.

تحافظ الشركة على رأس مالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) والجدولين (٣ و ٤) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين والتي تفصل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاعة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش الملاعة - الأقساط.
- هامش الملاعة - المطالبات.

٢١- ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخصّص 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 معيدي التأمين ولتنكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها. تلتزم الشركة بالحد الأدنى من كفاية رأس المال التي يحددها المنظم.

القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لأصول أو التزامات مماثلة.
- المستوى الثاني : تقنيات التقييم (التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة) ، و
- المستوى الثالث : تقنيات التقييم (التي لا يمكن ملاحظتها على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة).

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بناءً على التسلسل الهرمي لقيمة العادلة.

القيمة الافتراضية	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الإجمالي
بألاف الريالات السعودية				
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الأصول المالية:
				- عمليات التأمين
				استثمارات متاحة للبيع
				صناديق استثمارية
٤,٣٧٢	-	٤,٣٧٢	-	٤,٣٧٢

- عمليات المساهمين
استثمارات متاحة للبيع
أوراق مالية - حقوق ملكية
صناديق استثمارية

القيمة الافتراضية	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الإجمالي
بألاف الريالات السعودية				
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تمت مراجعته)
				الأصول المالية :
				عمليات التأمين
				استثمارات متاحة للبيع
				صناديق استثمارية
٤,٣٧٢	-	٤,٣٧٢	-	٤,٣٧٢

عمليات المساهمين
استثمارات متاحة للبيع
أوراق مالية - حقوق الملكية
صناديق استثمارية
سكوك

إن القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية الأخرى ، وغير مدرجة في الجدول أعلاه ، لا تختلف بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية .

٢١- إدارة المخاطر (تنمية)

٢١- ح) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة إما داخلها أو خارجها لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن العوامل الخارجية بخلاف الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة بشكل عام لإدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والضرر بسمعتها ، مع تحقيق هدفها الاستثماري في توليد عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتطبيق الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية الضوابط في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين المهام والأدوار والمسؤوليات ؛

-متطلبات الملائمة ومراقبة المعاملات.

-الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى ؛

-وثيق الضوابط والإجراءات.

-متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها وكفاية الضوابط و

-إجراءات معالجة المخاطر المحددة ؛"

-المعايير الأخلاقية والتجارية ؛ و

-سياسات وإجراءات تحفيظ المخاطر.

تضمن الإدارة العليا أن موظفي الشركة لديهم التدريب والخبرة الكافية ويعززون الاتصالات الفعالة المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية.

٢٢- التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية واللوائح والإجراءات القانونية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال العادلة. في حين أنه من غير العملي توقيع أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة ، وعليه فإن الإدارة لا تعتقد أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها وعلى المركز المالي للشركة

ب. الإلتزامات المحتملة

فيما يلي الإلتزامات المحتملة للشركة :

٢٠١٨	٢٠١٩	خطابات الضمان
بألاف الريالات السعودية		
٤٤,٥١٢	٤٨,٠٢٧	

تحتوي خطاب الضمانات مبلغ ٣١,٨١ مليون ريال سعودي للهيئة العامة للزكاة والدخل ، راجع إيضاح (١٤) . لا تتوقع الشركة أي شكوك حول هذه الضمانات المصرفية.

٢٣- المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وأصولها والتزاماتها على النحو المبين أدناه . لا تشمل نتائج القطاعات الدخل من الاستثمارات ، والدخل من ودائع المراقبة ، والإيرادات الأخرى ، والمصاريف العامة والإدارية ، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

لا تشمل نتائج القطاع عمولة على ودائع المراقبة قصيرة الأجل. لا تشمل الأصول القطاعية النقد والنقد المعادل لعمليات التأمين ، وودائع المراقبة قصيرة الأجل ، الاستثمارات المتاحة للبيع ، الذمم المدينة ، المصاريف المدفوعة مسبقاً والأصول الأخرى والمتطلبات والمعدات. وبناء عليه ، يتم تضمينها في الأصول غير المخصصة. لا تشمل التزامات القطاع أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع ، وطالبات حملة الوثائق المستحقة الدفع ، والمصاريف المستحقة والالتزامات الأخرى ، والفانض المترافق والمستحق لأطراف ذات صلة. وعليه ، يتم إدراجها ضمن الالتزامات غير المخصصة .

٢٣- المعلومات القطاعية (نقطة)
٢٤- قاعدة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 إضطرابات عن القائم المالية

(شركة مساهمة سعودية)
شركة ملاذ للتأمين التعاوني

البيان المالي	الإجمالي	الإجمالية و الدخل	بألاطف الريالات السعودية	المدفوعات و الحوادث	المدفوعات	الملف الشخصي	الملف العائلي
١٢٠,٧٥٣	-	-	١٢٠,٨٤	١٢٠,٨٤	-	-	-
٤,٤١٢	-	-	١,٨٤	١,٨٤	-	-	-
٢٥,٤٠١	-	-	٥,٣٣	٥,٣٣	-	-	-
٦٧,٦٦١	-	-	٨,٦٧١	٨,٦٧١	-	-	-
٦١٧,٠٩٩	-	-	٣٥٣,٤٥٨	٣٥٣,٤٥٨	-	-	-
٨٣٥,٣٣٦	-	-	٨٤٩,٣٩٨	٨٤٩,٣٩٨	-	-	-
(٥,٣١)	-	-	(٥,٣١)	(٥,٣١)	-	-	-
(٦٥,١١٠)	-	-	(٦٥,١١٠)	(٦٥,١١٠)	-	-	-
(٧٠,٤٤٢)	-	-	(٧٠,٤٤٢)	(٧٠,٤٤٢)	-	-	-
(١١٧,٢٧٨)	-	-	(٢,٥٣٣)	(٩,٩١٢)	(٤,٨٣٣)	-	-
٧٤٧,٥٩٨	-	-	١١,١٢	٤٧٩,٦٨٦	٢٠٦,٩٣١	-	-
(٨٨٣,١٧٦)	-	-	(٣٤,٤)	(٧٧,٨٩٨)	(٦,٩٣٦)	-	-
١١٤,٣٦٠	-	-	١٠,٧٧٧	١٠,٥٨٨	٢٥١,٩٩٥	-	-
١٧,٧٨٦	-	-	١٧,٧٨٦	-	-	-	-
٦٣٧,٩٤	-	-	٤٩	٢,٥٢٢	١٢٣	-	-
٦٤,٨٤,٨٤	-	-	٢٨,٦١٢	٤٠,٤١١	٢٥٢,١١٨	-	-
(٥٥٨,٤٢٩)	-	-	(٢,٦٨٦)	(٣٤,٩٦١)	(١,٨٨٨,١٣٢)	-	-
٢٩,٢١٧	-	-	١٨,٢٢١	٥,٧١	٥,٢٩٥	-	-
(٥٢٩,٢١٦)	-	-	(٢,٤٦٦)	(٣٤,٩٠٩)	(١,٨٨٨,٨٣٧)	-	-
(٥١,١٥٨)	-	-	(٢,٣٣٧)	(٢١,٤٢١)	(٢١,٣٤٠)	-	-
٦٦,٢١٠	-	-	(٤٤٩)	٧٥,٤٩٧	(٨,٨٨١)	-	-
(١,٧٧٢)	-	-	٦٥٣	(٧,٦٧)	٥,٣١٥	-	-
٩,٠٩٢	-	-	٢٧٦	٩,١٤٤	(٣٢٨)	-	-
(٥٠٦,٧٧)	-	-	(٤,٣٤٣)	(٢٩٤,٣٦٩)	(١,٨,٠٥٨)	-	-
(٧١,٢,٢)	-	-	(٩,٨٨٩)	(٦٢,٨٧٦)	(١,٦,١٥)	-	-
(٥٧٨,٣٧٦)	-	-	(١٤,٣٣٢)	(٣٤,٢٣١)	(١٢,٩,٩)	-	-
١٠٦,٦٦٨	-	-	١٤,٣٣٨	١٣,٣٧٩	٢٨,٢٠٤	-	-
٢٨,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	-
(١١٥,٩٥٦)	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٣٦٥	-	-	-	-	-	-	-

بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	المستكاثنات و الحوادث	المدفوعة و الإخبار	التأمين الصحي	المركبات	المستكاثنات و الحوادث	المدفوعة و الإخبار	الإجمالي
٨٦٧,٤٤,٤٦٧	-	-	٤٤٦٣	٤٠٠,٨٢	-	-	(٤٤٦٣)
٥,١٨,٥	-	-	٨١	٢,٦٢٤	٤٢	١,٣٦٥	(٨١)
٢٤,٢٧٣	-	-	١٠٠,٨	٥,٨٦١	٦١	١,٧٤,٤	(١٠٠,٨)
٥,٨٢,٣٢١	-	-	١٤,٤٠٣	٩,٨٧٧	٧٧	٣,٤,١	(١٤,٤٠٣)
٥٥,٨٧,٧٧٦	-	-	٦,٨٢٥	٣٢٩,٧٧٢	٢	١,١٠٢	(٦,٨٢٥)
٧٢٩,٠٧٦	-	-	٨٢,٨٩٦	٤٤١,٠٨٧	٧	١٥٢,٢,٢	(٨٢,٨٩٦)
							٢٠٥,٠٩٩
							أقساط إئتمان التأمين المستشار عليها
							- محلية -
							- دولية -
							مصاروفات فائض التأمين المستشار
							- صافي أقساط التأمين غير المستشار
							حركة أقساط المستشار
							- صافي الأقساط المستشار
							مصاروفات إئتمان تأمين مستشار
							- سفن إئتمان آخر
							- إجمالي الإيرادات
							إجمالي المطالبات المدفوعة
							- حصص معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
							صففي المطالبات المدفوعة
							- صافي حركة المطالبات المستشار
							صففي حركة المطالبات غير المستشار
							- صافي حركة أقساط التأمين
							حركة الأقساط المستشار
							- صافي المطالبات المستشار
							صففي المطالبات غير المستشار
							- تأمين وثائق التأمين
							- إجمالي تأمين وثائق التأمين
							- إجمالي تحويل ومصاروفات الإكتتاب
							صففي تحويل الإكتتاب
							مصاروفات غير مخصصة
							مصاروفات غير مخصصة
							إجمالي الدخل للسنة

شركة ملاد للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيجاريات عن القائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤- المعلومات القطاعية (النمه)

بألف ريالات السعودية		التأمين الصحي	المركيبات	الممتلكات و الحوادث	الممتلكات و الحوادث
				الداخلية و الإداري	الخارجية و الإداري
٣,٤٤٥	٦٤٨,٨٤٥	-	-	٢٢٩,٥٧٥	٩٧,٤٤٣
١,٤٠٠	٤,٨٠٤	٢١,٤٠١	-	-	-
١,٤٢٩	٥٦٩	-	١٠٣,٨٨٨	(٩,٧١٩)	٤,٦٧٦
١,٧٧٧	٨٩٤	-	٢٦,٩٨٢	(١٣,٣٥٤)	٤,٤٠٧
١,٧٣١	٩٤٤	-	١٥٣	١٥,٣٦٩	٢,٠٥٥٨
١,٣١٥	٣١٥	-	١٥٢	٢,٢٨١	١,٧٩٢
٢,٠٣٣	٧٢٩	-	١٥٧	١١,١٧٢	١,١٧٣
١,٥٥٤	٦٢٩	-	١٥٧,٤٥٩	١١٧,٨٦٣	٤٤,٤١٢
١,٣٥١	٥٦٩	-	-	-	-

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		القطاعات
أصول		أصول
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة وغير المكتوبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات غير المكتوبة		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
كاليف إكتتاب مؤجلة		أصول القطاعية
أصول غير مخصصة		أصول غير مخصصة
اجمالي الأصول		اجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية		الالتزامات وحقوق الملكية
أقساط التأمين غير المكتسبة		أقساط التأمين غير المكتسبة
عمولات إعطاء تأمين غير مكتسبة		عمولات إعطاء تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية		مطالبات تحت التسوية
المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها		المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها
احتياطيات أقساط التأمين اضافي		احتياطيات أقساط التأمين اضافي
احتياطيات تقديرية أخرى		احتياطيات تقديرية أخرى
الالتزامات القطاعية		الالتزامات القطاعية
الالتزامات غير المخصصة		الالتزامات غير المخصصة
اجمالي حقوق الملكية		اجمالي حقوق الملكية
اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

شركة ملاد للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إنتصارات عن القائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي		الممتلكات و الحوادث الصدفية و الإدار	بيانات الولايات السعودية	التأمين الصحي	الموارد	الممتلكات و الحوادث الصدفية و الإدار	الإجمالي
١,٢٣٣,٥٢٧	١,٢٢٦,٨٦٦	١,٠٩١	-	١٩,١٩٠	-	-	-
١,٢٣٣,٥٢٧	١,٢٢٦,٨٦٦	٥٥,٧٦	-	١٩,٧٩٠	١٩,٦٧	-	-
١,٢٣٣,٥٢٧	١,٢٢٦,٨٦٦	١٧,٨٧٨	-	١٧,٨٧٨	-	-	-
١,٢٣٣,٥٢٧	١,٢٢٦,٨٦٦	٢١,٥٨	-	٢٤,٤٦٥	١٢,٨٨٩	٥,٧٠٤	٤,٣
١,٢٣٣,٥٢٧	١,٢٢٦,٨٦٦	١٠,٩١	-	٦٩,١٣٣	٣١,٩٥٣	٥,٧٠٤	٤,٣
١,٢٣٣,٥٢٧	١,٢٢٦,٨٦٦	١,٢٢٦,٨٦٦	١,٢٢٦,٨٦٦	١,٢٢٦,٨٦٦	١,٢٢٦,٨٦٦	١,٢٢٦,٨٦٦	١,٢٢٦,٨٦٦

كم في ٣١ ديسمبر		القطاعات التشغيلية	الأصول
١٩,١٩٠	١٩,١٩٠	ملايي التأمين من المطالبات تحت التسوية	ملايي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٥,٧٦	٥٥,٧٦	ملايي التأمين من المطالبات المتبقية وغير المكتسبة	ملايي التأمين من المطالبات المتبقية وغير المكتسبة
١٧,٨٧٨	١٧,٨٧٨	ملايي التأمين من المطالبات غير المكتسبة	ملايي التأمين من المطالبات غير المكتسبة
٢١,٥٨	٢١,٥٨	كاليف إكتتاب مؤجلة	كاليف إكتتاب مؤجلة
١٠,٩١	١٠,٩١	أصول القطاعية	أصول القطاعية
١,٢٢٦,٨٦٦	١,٢٢٦,٨٦٦	أصول غير مخصصة	أصول غير مخصصة
١,٢٢٦,٨٦٦	١,٢٢٦,٨٦٦	اجمالي الأصول	اجمالي الأصول

الاقرءات
 أقساط التأمين غير المكتسبة
 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
 مطالبات تحت التسوية
 المطالبات المتبقية وغير المكتسبة
 احتياطيات عجز أقساط التأمين إسباني
 احتياطيات تقنية أخرى
 الالتزامات القطاعية
 الملايي والالتزامات غير المخصصة
 إجمالي حقوق الملكية
 إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

٤- جدول تطور المطالبات يعكس الجدول التالي تقديرات المطالبات المتكتبة المترآكة ، بما في ذلك المطالبات البليغ عنها والمكتوبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها كل سنة حدث متعاقبة في كل تاريخ قائمة مركز ملي بالإضافة إلى المفوعات المترآكة حتى تاريخه يوفر التغير في التزامات التأمين قياساً لقدر الشركة على تقييم الفسخة المطالبات الهاوية . تهدف الشركة إلى المحافظة على احتياطيات كافية فيها بفضل التأمين الخاصة بها الحالية ضد المطالبات والتطورات المستقبلية العكسية التي قد تنشأ . التحليل الثلاثي للمطالبات يكون باستخدام سنوات الحوادث التي تعود إلى

جدول تطور المطالبات - إجمالي مطالبات (مع احتجاطي المطالبات المتقدمة وغير المصان عنها) لعام ٢٠١٢:

شركة ملاد للتأمين التعاوني
(أشن كامپانی للتأمين التعاوني)

(ג) בְּרִית מָמוֹנָה

أيضاً سمات عن القوائم العالمية

٤- جدول تطور المطالبات (تتمه)

٤٥-المعلومات التكميلية
١-٤٥) قائمة المركز المالي :

الإجمالي	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		الأصول
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
بألاف الريالات السعودية					
١١٤,١٤٣	١٧٠,٢٧٠	٤٧,٧٩١	٧١,٣٠٠	٦٦,٣٥٢	نقد وما في حكمه
٦٧٨,٣٤٩	٦٤٠,٠٠٠	٣١٣,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	٣٦٥,٣٤٩	ودائع مرابحة
١٦٢,٩٦٦	١٨٣,٨٣٤	-	-	١٦٢,٩٦٦	ذمم أقساط تأمين ومعيدي
١٩,١٩٠	١٧,٥٣٨	-	-	١٩,١٩٠	تأمين مدينة، صافي
٦٧,٨٥٥	١٢٢,٢٢٧	-	-	٦٧,٨٥٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧,٨٧٨	٢٥,٤٧٦	-	-	١٧,٨٧٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,٠٥٨	٢٧,٣٣١	-	-	٢١,٠٥٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها
١,٠٨٨	٤٩٦	-	-	١,٠٨٨	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
٣٥,٦٢١	٣٦,١٨٧	٣٢,٢٩٩	٣٢,٨١٥	٣,٣٢٢	مجلة
٣١,٠٤٠	٤١,٧٤٨	٤,٥٣٢	٥,٤٧٣	٢٦,٥٠٨	فائض خسائر أقساط تأمين
٣,٨٣٤	٣,٣٣٨	-	-	٣,٨٣٤	مجلة
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	استثمارات متاحة للبيع
٥,٥٠٥	٨,١٢٤	٥,٥٠٥	٨,١٢٤	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٢٣٣,٥٢٧	١,٣٥١,٥٦٩	٤٧٨,١٢٧	٤٧٢,٧١٢	٧٥٥,٤٠٠	وأصول أخرى
١٢,٢٠٢	٢٨,٦٣٧	١٢,٢٠٢	٢٨,٦٣٧	-	ممتلكات ومعدات
١,٢٤٥,٧٢٩	١,٣٨٠,٢٠٦	٤٩٠,٣٢٩	٥٠١,٣٤٩	٧٥٥,٤٠٠	وديعة نظامية
				٨٧٨,٨٥٧	عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
					مستحق من عمليات التأمين
					إجمالي الأصول

٤٥-المعلومات التكميلية (تتمه)
٤٥-١) قائمة المركز المالي (تتمه)

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
بألاف الريالات السعودية						
٥٤,٣١٣	٤١,٠٤٦	-	-	٥٤,٣١٣	٤١,٠٤٦	الالتزامات
٩٣,٤٦٩	٨٧,١٠٠	٥٣٦	٥٣٦	٩٢,٩٣٣	٨٦,٥٦٤	مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
٥,٢٦٦	١١,٢٤٨	-	-	٥,٢٦٦	١١,٢٤٨	مصاريف مستحقة والتزامات أخرى
٢٦٧,٠٢٠	٣٤٨,٥٤٦	-	-	٢٦٧,٠٢٠	٣٤٨,٥٤٦	أرصدة معيدي تأمين دائنة أقساط التأمين غير المكتسبة
٤,٤٦٩	٤,٨٠١	-	-	٤,٤٦٩	٤,٨٠١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٥,٠٣٩	١٤٠,٥٦٩	-	-	٣٥,٠٣٩	١٤٠,٥٦٩	مطالبات تحت التسوية
٢٣٦,٥٠٦	١٧٧,٨٩٤	-	-	٢٣٦,٥٠٦	١٧٧,٨٩٤	المطالبات متکدة وغير المبلغ عنها
١٥,٦١٢	١٧,٣١٤	-	-	١٥,٦١٢	١٧,٣١٤	حتيات عجز أقساط التأمين الإضافية
١٢,٦٩٧	٣,٦٠٥	-	-	١٢,٦٩٧	٣,٦٠٥	احتياطيات تقديرية أخرى
١٦٥	٢	-	-	١٦٥	٢	مستحق لأطراف ذات علقة
١٣,٨٥٢	١٤,٨٥٠	-	-	١٣,٨٥٢	١٤,٨٥٠	منافع نهاية الخدمة
٩,٦٥٧	٨,٨٢١	-	-	٩,٦٥٧	٨,٨٢١	فائض المتراكם
٢٩,٨٦٦	٣٢,٢٢٠	٢٩,٨٦٦	٣٢,٢٢٠	-	-	مخصص الزكاة
٥,٥٠٥	٨,١٢٤	٥,٥٠٥	٨,١٢٤	-	-	دخل عمولات مستحقة
٧٨٣,٤٣٦	٨٩٦,١٤٠	٣٥,٩٠٧	٤٠,٨٨٠	٧٤٧,٥٢٩	٨٥٥,٢٦٠	لمؤسسة النقد العربي
١٢,٢٠٢	٢٨,٦٣٧	-	-	١٢,٢٠٢	٢٨,٦٣٧	السعودي
٧٩٥,٦٣٨	٩٢٤,٧٧٧	٣٥,٩٠٧	٤٠,٨٨٠	٧٥٩,٧٣١	٨٨٣,٨٩٧	مستحق لعمليات المساهمين
						اجمالي الالتزامات
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	حقوق الملكية
٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	-	-	رأس المال
(٤٧,٤٧٨)	(٤٢,٢٩٦)	(٤٧,٤٧٨)	(٤٢,٢٩٦)	-	-	احتياطي نظامي
(٢٢١)	٦٣٤	(٢٢١)	٦٣٤	-	-	خسائر متراكمة
(٤,٣٢١)	(٥,٠٤٠)	-	-	(٤,٣٢١)	(٥,٠٤٠)	احتياطي القيمة العادلة
٤٥٠,٠٩١	٤٥٥,٤٢٩	٤٥٤,٤٢٢	٤٦٠,٤٦٩	(٤,٣٢١)	(٥,٠٤٠)	للإستثمارات المتاحة للبيع
١,٢٤٥,٧٢٩	١,٣٨٠,٢٠٦	٤٩٠,٣٢٩	٥٠١,٣٤٩	٧٥٥,٤٠٠	٨٧٨,٨٥٧	إعادة قياس خطط المنافع
						المحددة للموظفين
						اجمالي حقوق الملكية
						اجمالي التزامات وحقوق
						المساهمين الملكية

٢٥-المعلومات التكميلية (تتمة)
٢٥-٢ قائمة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	
بآلاف الريالات السعودية					
٧٢٩,٠٧٦	٨٣٥,٢٣٦	-	-	٧٢٩,٠٧٦	٨٣٥,٢٣٦
(٣,٨٩٤)	(٥,٣١٠)	-	-	(٣,٨٩٤)	(٥,٣١٠)
(٦٥,٨٢٤)	(٦٥,١١٠)	-	-	(٦٥,٨٢٤)	(٦٥,١١٠)
(٦٩,٧١٨)	(٧٠,٤٢٠)	-	-	(٦٩,٧١٨)	(٧٠,٤٢٠)
(٢٠,٥٠٨)	(١٧,٢٧٨)	-	-	(٢٠,٥٠٨)	(١٧,٢٧٨)
٦٣٨,٨٥٠	٧٤٧,٥٣٨	-	-	٦٣٨,٨٥٠	٧٤٧,٥٣٨
(٤٧,٥٠٠)	(٨٣,١٧٨)	-	-	(٤٧,٥٠٠)	(٨٣,١٧٨)
٥٩١,٣٥٠	٦٦٤,٣٦٠	-	-	٥٩١,٣٥٠	٦٦٤,٣٦٠
١٥,٧٣٦	١٧,٧٨٦	-	-	١٥,٧٣٦	١٧,٧٨٦
٥,٨٣٥	٢,٦٩٤	-	-	٥,٨٣٥	٢,٦٩٤
٦١٢,٩٢١	٦٨٤,٨٤٠			٦١٢,٩٢١	٦٨٤,٨٤٠

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين
المكتسبة
أقساط إعادة التأمين
المتنازل عنها
- محلية
- دولية (تشمل أقساط
التأمين المتنازل عنها
بواسطة وسطاء محليين)

مصروفات فائض الخسائر
صافي أقساط التأمين
المكتسبة
صافي حركة أقساط التأمين
غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين
المكتسبة
عملة إعادة التأمين
دخل إكتتاب آخر
إجمالي الإيرادات

الإكتتاب	تكليف ومصروفات		
	إجمالي المطالبات المدفوعة	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
(٦٠٦,٧٧٤)	(٥٥٨,٤٢٩)	-	(٦٠٦,٧٧٤) (٥٥٨,٤٢٩)
٨٢,٦٢٤	٢٩,٢١٧	-	٨٢,٦٢٤ ٢٩,٢١٧
(٥٢٤,١٥٠)	(٥٢٩,٢١٢)	-	(٥٢٤,١٥٠) (٥٢٩,٢١٢)
٣١,٠٦٢	(٥١,١٥٨)	-	٣١,٠٦٢ (٥١,١٥٨)
٩٠,٦٧١	٦٦,٢١٠	-	٩٠,٦٧١ ٦٦,٢١٠
(٥,٠٩٨)	(١,٧٠٢)	-	(٥,٠٩٨) (١,٧٠٢)
٢,٥٣٠	٩,٠٩٢	-	٢,٥٣٠ ٩,٠٩٢
(٤٠٤,٩٨٥)	(٥٠٦,٧٧٠)	-	(٤٠٤,٩٨٥) (٥٠٦,٧٧٠)
(٧٧,٣٣٦)	(٧١,٦٠٢)	-	(٧٧,٣٣٦) (٧١,٦٠٢)
(٤٨٢,٣٢١)	(٥٧٨,٣٧٢)	-	(٤٨٢,٣٢١) (٥٧٨,٣٧٢)
١٣٠,٦٠٠	١٠٦,٤٦٨	-	١٣٠,٦٠٠ ١٠٦,٤٦٨

صافي المطالبات المدفوعة
صافي حركة المطالبات
تحت التسوية
صافي حركة المطالبات
المتكيدة وغير المبلغ عنها
حركة احتياطي عجز أقساط
التأمين
حركة الاحتياطيات التقنية
صافي المطالبات المتكيدة
تكليف اكتتاب وثائق التأمين
إجمالي تكاليف ومصروفات
الإكتتاب

**٤- المعلومات التكميلية (تتمة)
٤-٢) قائمة الدخل (تتمة) :**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر							
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين			
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)		
بآلاف الريالات السعودية							
١٣٠,٦٠٠	١٠٦,٤٦٨	-	-	١٣٠,٦٠٠	١٠٦,٤٦٨		
(١١,٥٣٢)	١,٠٧٥	-	-	(١١,٥٣٢)	١,٠٧٥		
(٧١,٨٧٩)	(٧١,١٥١)	-	-	(٧١,٨٧٩)	(٧١,١٥١)		
(٤٦,٠٣٠)	(٤٥,٨٨٢)	(٣,٠٣٥)	(٢,٦٣٩)	(٤٢,٩٩٥)	(٤٣,٢٤٣)		
١٩,٦٦٠	٢٥,٤٨٦	٩,٠١٨	١٠,٨٧٠	١٠,٦٤٢	١٤,٦١٦		
-	٢,١٨٥	-	-	-	٢,١٨٥		
(٣,٨٣٣)	١,١٨٤	(٢,٥٥٥)	١,١٣٥	(١,٢٧٨)	٤٩		
(١١٣,٦١٤)	(٨٧,١٠٣)	٣,٤٢٨	٩,٣٦٦	(١١٧,٠٤٢)	(٩٦,٤٦٩)		
١٦,٩٨٦	١٩,٣٦٥	٣,٤٢٨	٩,٣٦٦	١٣,٥٥٨	٩,٩٩٩		
(١,٣٥٦)	(١,٠٠٠)	-	-	(١,٣٥٦)	(١,٠٠٠)		
١٥,٦٢٠	١٨,٣٦٥	٣,٤٢٨	٩,٣٦٦	١٢,٢٠٢	٨,٩٩٩		
(١٣,٠٠٠)	(١٣,١٨٣)	(١٣,٠٠٠)	(١٣,١٨٣)	-	-		
٢,٦٣٠	٥,١٨٢	(٩,٥٧٢)	(٣,٨١٧)	١٢,٢٠٢	٨,٩٩٩		

صافي دخل الإكتتاب
(المصروفات) / الدخل الآخر
مخصص الديون المشكوك في
تحصيلها
رواتب ومصاريف المتعلقة
بالموظفين
مصاريف عمومية وإدارية
أخرى
أرباح الاستثمار
دخل آخر
عكس الإنفاض في القيمة /)
الإنفاض في القيمة ()
للاستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي الدخل
الآخر/(المصروفات)
إجمالي الدخل للسنة
الفائض المنسوب لعمليات التأمين
حصة المساهمين
مصاروف الزكاة المحمل على
الفترة (معدل)
صافي الدخل المنسوب لعمليات
المساهمين

٥- المعلومات التكميلية (تنمية)
٣-٥) قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر						
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	
بآلاف الريالات السعودية						
٣,٩٨٦	٦,١٨٢	٢,٦٣٠	٥,١٨٢	١,٣٥٦	١,٠٠٠	صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
(٢٣١)	٨٦٥	(٢٣١)	٨٦٥	-	-	الدخل الشامل الآخر
(٢,٧٧٤)	(٧٠٩)	-	-	(٢,٧٧٤)	(٧٠٩)	بنود سعاد تصنيفها إلى قائمة دخل عمليات التأمين في سنوات لاحقة:
٩٨١	٦,٣٣٨	٢,٣٩٩	٦,٠٤٧	(١,٤١٨)	٢٩١	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٣٥٦)	(١,٠٠٠)	-	-	(١,٣٥٦)	(١,٠٠٠)	بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
(٣٧٥)	٥,٣٣٨	٢,٣٩٩	٦,٠٤٧	(٢,٧٧٤)	(٧٠٩)	- إعادة قياس خطط المنافع المحددة
						اجمالي الدخل الشامل/(خسارة) للسنة
						اجمالي الدخل الشامل المنسوب لعمليات التأمين
						اجمالي الدخل / (خسارة) الشامل المنسوب للمساهمين

٤٥-المعلومات التكميلية (تتمة)
٤٤-قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأشطة التشغيلية	التدفقات النقدية من الأنشطة						
	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
بألاف الريالات السعودية							
١٦,٩٨٦	١٩,٣٦٥	١٥,٦٣٠	١٨,٣٦٥	١,٣٥٦	١,٠٠٠	١,٣٥٦	١,٠٠٠
٢,١٣٤	١,٨٨١	-	-	٢,١٣٤	١,٨٨١	٢,١٣٤	١,٨٨١
٣,٨٣٣	(١,١٨٥)	٢,٥٥٥	(١,١٣٥)	١,٢٧٨	(٥٠)	١,٢٧٨	(٥٠)
١٠٢	-	١٠٢	-	-	-	-	-
٢,٢٠٧	٢,٤٧٢	-	-	٢,٢٠٧	٢,٤٧٢	٢,٢٠٧	٢,٤٧٢
١١,٥٣٢	(١,٠٧٥)	-	-	١١,٥٣٢	(١,٠٧٥)	١١,٥٣٢	(١,٠٧٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:							
(٦٩,٠٤٥)	(١٩,٧٩٣)	-	-	(٦٩,٠٤٥)	(١٩,٧٩٣)	٦٩,٠٤٥	(١٩,٧٩٣)
(٣,١١٩)	١,٦٥٢	-	-	(٣,١١٩)	١,٦٥٢	(٣,١١٩)	١,٦٥٢
٣٩,٩٠٠	(٥٤,٣٧٢)	-	-	٣٩,٩٠٠	(٥٤,٣٧٢)	٣٩,٩٠٠	(٥٤,٣٧٢)
(٩,٩١٣)	(٧,٥٩٨)	-	-	(٩,٩١٣)	(٧,٥٩٨)	(٩,٩١٣)	(٧,٥٩٨)
(٣,٥٥٠)	(٦,٢٧٣)	-	-	(٣,٥٥٠)	(٦,٢٧٣)	(٣,٥٥٠)	(٦,٢٧٣)
١١٧	٥٩٢	-	-	١١٧	٥٩٢	١١٧	٥٩٢
(٩,١٥٩)	(١٠,٧٠٨)	(٣,٩٨٣)	(٩٤١)	(٥,١٧٦)	(٩,٧٦٧)	(٥,١٧٦)	(٩,٧٦٧)
١٣,٥١٥	(١٣,٢٦٧)	-	-	١٣,٥١٥	(١٣,٢٦٧)	١٣,٥١٥	(١٣,٢٦٧)
(٦,٥٤٣)	(٦,٦٥٢)	-	-	(٦,٥٤٣)	(٦,٦٥٢)	(٦,٥٤٣)	(٦,٦٥٢)
(٥,٠٢١)	٥,٩٨٢	-	-	(٥,٠٢١)	٥,٩٨٢	(٥,٠٢١)	٥,٩٨٢
٥٠,٦١٩	٨١,٥٢٦	-	-	٥٠,٦١٩	٨١,٥٢٦	٥٠,٦١٩	٨١,٥٢٦
٤٧٦	٣٣٢	-	-	٤٧٦	٣٣٢	٤٧٦	٣٣٢
(٧٠,٩٦٢)	١٠٥,٥٣٠	-	-	(٧٠,٩٦٢)	١٠٥,٥٣٠	(٧٠,٩٦٢)	١٠٥,٥٣٠
(٨٠,٧٥٨)	(٥٨,٦١٢)	-	-	(٨٠,٧٥٨)	(٥٨,٦١٢)	(٨٠,٧٥٨)	(٥٨,٦١٢)
-	١,٧٠٢	-	-	-	١,٧٠٢	-	١,٧٠٢
٢,٥٦٨	(٩,٠٩٢)	-	-	٢,٥٦٨	(٩,٠٩٢)	٢,٥٦٨	(٩,٠٩٢)
-	(١,٨٣٦)	-	-	-	(١,٨٣٦)	-	(١,٨٣٦)
٨٨	(١٦٣)	-	-	٨٨	(١٦٣)	٨٨	(١٦٣)
الأشطة التشغيلية:							
(١١٣,٩٩٣)	٢٠,٤٠٨	١٤,٣٠٤	١٦,٢٨٩	(١٢٨,٢٩٧)	١٤,١١٩	١٤,١١٩	١٤,١١٩
(٣٢,٠٢٤)	(١٦,٤٣٥)	(٣٢,٠٢٤)	(١٦,٤٣٥)	-	-	-	-
٣٢,٠٢٤	١٦,٤٣٥	-	-	٣٢,٠٢٤	١٦,٤٣٥	٣٢,٠٢٤	١٦,٤٣٥
(٦,٠٠٥)	(١٠,٨٢٩)	(٦,٠٠٥)	(١٠,٨٢٩)	-	-	-	-
(٤,١٢٨)	(١,٩٠٠)	-	-	(٤,١٢٨)	(١,٩٠٠)	(٤,١٢٨)	(١,٩٠٠)
الأشطة التشغيلية:							
(١٢٤,١٢٦)	١٧,٦٧٩	(٢٣,٧٢٥)	(١٠,٩٧٥)	(١٠٠,٤٠١)	٢٨,٦٥٤	٢٨,٦٥٤	٢٨,٦٥٤
الأشطة التشغيلية:							
صافي النقد من / (المستخدم في)							
الأشطة التشغيلية:							

٤٤-٥-المعلومات التكميلية (تممة)
 ٤٤-٥-قائمة التدفقات النقدية (تممة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						إيضاحات	
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين			
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
بـالآف الريالات السعودية							
(٤٦٠,٣٤٩) (٧٩٦)	٣٨,٣٤٩ (١,٣٨٥)	(١٥٠,٠٠٠) -	٣٣,٠٠٠ -	(٣١٠,٣٤٩) (٧٩٦)	٥,٣٤٩ (١,٣٨٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية الإنفاض (/ الزناد) في ودائع	
- ٦٦٤	(٨,٥١٦) ١٠,٠٠٠	- ٦٦٤	(٨,٥١٦) ١٠,٠٠٠	- -	- -	مراجعه إضافات في الممتلكات والمعدات إضافات في الإستثمارات المتاحة للبيع المتحصل من استبعاد الإستثمارات المتحدة للبيع	
(٤٦٠,٤٨١) ٥٨٤,٦٠٧	٣٨,٤٤٨ ٥٦,١٢٧	(١٤٩,٣٣٦) (١٧٣,٠٦١)	٣٤,٤٨٤ ٢٣,٥٠٩	(٣١١,١٤٥) (٤١١,٥٤٦)	٣,٩٦٤ ٣٢,٦١٨	٨ صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	
٦٩٨,٧٥٠ ١١٤,١٤٣	١٧٠,٢٧٠ ١١٤,١٤٣	٢٢٠,٨٥٢ ٤٧,٧٩١	٤٧,٧٩١ ٤٧,٧٩١	٤٧٧,٨٩٨ ٦٦,٣٥٢	٦٦,٣٥٢ ٩٨,٩٧٠	٤ صافي التغير في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية الفترة	
١١٤,١٤٣ ٢,٦٣٠	١٧٠,٢٧٠ -	٤٧,٧٩١ ١٣,٠٠٠	٧١,٣٠٠ ١٥,٦٣٠	٦٦,٣٥٢ -	٤ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		

٤٦- إعادة التبويب والأرقام المقارنة

إن التغيير في المعاملة المحاسبية لزكاة (كما هو موضح في إيضاح ٢) له الأثر التالي على البند المدرج في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التغيير في حقوق الملكية .

القائمة المالية ذات الأثر	عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ :			
	حساب	قبل إعادة التبويب	تأثير إعادة التبويب	كما أعيد صياغته في السنة المنتهية في ٢٠١٨ دسمبر ٣١
قائمة التغيير في حقوق الملكية	صافي دخل السنة	١٥,٦٣٠	(١٣,٠٠٠)	٢,٦٣٠
قائمة التغيير في حقوق الملكية	مخصص الزكاة	(١٣,٠٠٠)	١٣,٠٠٠	-
قائمة الدخل	مصرف الزكاة	-	(١٣,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠)
قائمة الدخل	المحمل للسنة	(٠,٣١)	٠,٢٦	(٠,٠٥)
قائمة الدخل	ربحية السهم	(٠,٣١)	٠,٢٦	(٠,٠٥)

بالإضافة إلى ما سبق ، تم إعادة تبويب أرقام السنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٢٧- الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم

تم تأكيد وجود فايروس كورونا الجديد (كورونا- ٢٠١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وانتشر في جميع أنحاء الصين وضواحيها وما وراءها ، مما تسبب في اضطرابات في الأنشطة التجارية والنشاط الاقتصادي وزيادة في مطالبات التأمين المتعلقة بشكل رئيسي بمنتج التأمين الطبي في تلك المناطق . تعتبر الشركة أن هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في الميزانية العمومية. نظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور ، لذا فإننا نعتبر أنه من غير الممكن تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا التفشي على الشركة. سيتم النظر في تأثير هذا التفشي في حجز احتياطي للمطالبات المتبدلة وغير مبلغ عنها في تقديرات الشركة للالتزام بالمطالبات النهائية في المستقبل في عام ٢٠٢٠ م . ولا توجد أحداث أخرى لاحقة تتطلب الإفصاح أو تعديل القوائم المالية المرفقة.

٢٨- الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ١٣
رجب ١٤٤١ هـ (الموافق ٨ مارس ٢٠٢٠ م) .