
شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

صفحة

الفهرس

٤-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي
٧-٦	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
٩	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٠	قائمة التدفقات النقدية
٦٧-١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى المساهمين في شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة سلامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عائلة، من جميع النواحي 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 (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعى الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا . ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعةنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك القواعد. ونعتقد أن آلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومتاسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من أمور المراجعة تم إضافة وصف عن كيفية معالجة الأمور المذكورة من خلال مراجعتنا في السياق أدناه:



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومحاميون قانونيون



الحليم والسميري والشح وشركائهم
مساهمون بمساهمون ماليون
مكتب ابوظبي

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين - (تمه)
إلى المساهمين في شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

أمور المراجعة الرئيسية (تمه)

أمور المراجعة الرئيسية	كيف عالجت مراجعتنا أمور المراجعة الرئيسية
<p>تقسيم الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغت المطالبات تحت التسوية تشمل المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها ١٦٩,٥٣٩ ألف ريال سعودي كما تم تفصيلها في إيضاح ٧ و ١٢ حول القوائم المالية أن تقدير الالتزامات النهائية الناتجة بموجب عقد التأمين ينطوي بدرجة كبيرة على الحكم التقديرى. تستند المطالبات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتکبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم الإبلاغ عنها، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.</p> <p>وبالتحديد، فإن تقدير المطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واستخدام تقديرات الخبير الإكتواري الإحصائية تتخطى على تقديرات ذات أهمية. وتوجد مجموعة من الطرق الذي يستند إليها الخبير الإكتواري منها : طريقة سلسلة السلم، طريقة بورنيتر فرغسون، طريقة نسبة الخسارة المتوقعة وطرق أخرى مستخدمة من قبل الخبير الإكتواري لتحديد المخصصات. إن هذه الطرق هي عبارة عن عدد من الأفتراضات المحددة أو الصنوية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقع وأنساط التسوية للمطالبات.</p> <p>اعتبرنا ذلك أحد أمور المراجعة الرئيسية، نظراً لاستخدام الأفتراضات والاحكام الإدارية والتي قد تؤدي إلى زيادة / نقصان جوهري في ربحية الشركة والالتزام النهائي لها.</p> <p>تم الإفصاح عن سياسات المطالبات الخاصة بالشركة وما يتعلق بها من أحكام وتقديرات في إيضاح ٢ و ٣ حول القوائم المالية. تم الإفصاح عن المطالبات تحت التسوية تشمل المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، المطالبات المتکبدة وجدول تطور المطالبات في إيضاح ٧ و ١٣ حول القوائم المالية. وقد تم الإفصاح عن المعلومات القطاعية المتعلقة بالمطالبات والمصاريف في إيضاح ٢١ حول القوائم المالية. إن منهجه الشركة فيما يتعلق ببيان المخاطر المتعلقة بالمطالبات تم الإفصاح عنها في إيضاح ٢٩ حول القوائم المالية.</p>	<p>لقد قمنا بفهم وتقييم الضوابط الرقابية الرئيسية المتبعة في الشركة فيما يتعلق بمعالجة المطالبات وعملية اعداد المخصصات بما في ذلك إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في احتساب الاحتياطات الإكتوارية.</p> <p>لقد قمنا بتقييم كفاءة وقدرة وذراة الخبر المكلف من الإدارة وذلك من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم مع الشركة.</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من دقة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية قمنا باختبار بيانات المطالبات باستخدام أساس العينة، للتحقق من إكمال ودقة المدخلات المستخدمة من الخبر الإكتواري للشركة لتقدير مخصص المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها ومن ثم مقارنتها بالدفاتر المحاسبية.</p> <p>لتقييم منهجهة وإفتراضات الإدارة تم الاستعانة بخبر إكتواري داخلي ضمن فريق عطنا لهم وتقييم المسارسات الإكتوارية والمخصصات المحاسبية، وللتحقق من تقرير الإكتواري الصادر عن الخبر المكلف من الإدارة، قام الخبر الإكتواري الداخلي ضمن فريق المراجعة بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - التحقق من أن منهجهة الشركة الإكتوارية متوافقة مع تلك المستخدمة في نفس القطاع ومع الفترات السابقة مع التبرير الكافي للاختلافات الجوهرية (إن وجدت). - تقييم الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية بما في ذلك معدلات المطالبات، والتكرار المتوقع في هذه المطالبات، تم تقييم الإفتراضات من خلال مقارنتها مع توقعاتنا استناداً إلى خبرات الشركة التاريخية، والمؤشرات الحالية ومعرفتنا بالقطاع. - فحص مدى ملائمة طرق الإحتساب و منهجهة الإفتراضات المستخدمة ومدى حاسبيتها على المحاور الإفتراضية.



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون وراجحون فاتحون

Crowe
الخطم والسيبريل فالشيخ وشركاؤهم
مساهمون وراجحون فاتحون
ستوكهورن الدولية

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين - (شقة)
إلى المساهمين في شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

معلومات أخرى واردة في تقرير الشركة السنوي لسنة ٢٠١٩م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتالف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٩م، ولكن لا يتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعى الحسابات.

ولا يغطى رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولم ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدى فيها.

وفىما يتعلق براجحتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، واتقاء القبول بذلك تأخذ في الاعتبار أن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة أو أنها تبدو محرفة بشكل جوهري.

عندما قرأتنا للمعلومات الأخرى، وإنما نتبين لها وجود تحريف جوهري فيها، فأننا مطالبون بالإبلاغ عن الأمر للملكون بالحركة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولون عن الحوكمة حول القوائم المالية

الإدارة هي مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمتطلبات المعمول بها وفقاً لنظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدر الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية، كأساس في المحاسبة سالم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفيحة الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن الملكون بالحركة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعى الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية بكل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعى الحسابات الذي يتضمن رأينا، إن التأكيد المعقول هو مستوى عالى من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية مستكشف دانسا التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريه إذا كان من المتوقع أنها قد تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكم جزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزارة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلى:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصنيفه وتقديره إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا، وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفلات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين - (نهاية)
 إلى المساهمين في شركة سلامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)**

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (نهاية)

- الحصول على فيه للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة و مدى معقولية التقديرات المحاسبية والافتراضات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
 - بمستنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارية لبيان الاستقرارية كبيان في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري نا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستقرار ولذا لبيان الاستقرارية، وإنما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتغير علينا أن نفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتغير علينا تعديل رأينا، وستتم استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقيف الشركة عن الاستقرار وقد لبيان الاستقرارية.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية و هيكلها ومحركها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضها بصورة عالة.
- لقد بلغنا المكلفين بالحركة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتقويم المخطط للمراجعة والنتائج النهائية للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.
- كما زودنا المكلفين بالحركة ببيان يفيد بأننا قد التزم بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالإستقلالية، وأبلغناهم جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، واجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك، ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها المكلفين بالحركة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية لفترة الحالية، والتي تقتضي المراجعة الرئيسية، وتوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يضع نظام أو لائحة الإفصاح على عن الأمر، أو عتسانرى، في ظروف دلالة للغاية، إن الأمر يتغير لا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن البعد السلبي للقيام بذلك من المستوى بدرجة معقولة لن توقع قواند السحلية العلامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

عن مور السيد العيوطي وشركاه
 محاسبون و مراجعون قانونيين

١٦٦١

عن العظم والمديري والشيخ وشركاؤهم
 محاسبون و مراجعون قانونيين

عبدالله محمد العظم
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم ٢٢٥



٧ شعبان ١٤٤١هـ
 الواقع ٢١ مارس ٢٠٢٠م



الفريق المالي	البيان	الموجودات
٨٦,٨٦٦	٧٨,٤٤١	النقد رماني حكمه
٧١,٥١٥	٢٥٢,٤٨٩	ودائع لأجل
١٥٥,٤٤٤	٦٦,٢٠٧	أقساط تأمين ونظام معندي تأمين متينة، بالصافي
١٣,١٣٦	٢١,٨٩٨	حصة معندي للتأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣,٣١٦	٨,٧٤٥	حصة معندي للتأمين من المطالبات تحت الضريبة
١١,٤٦٧	١٢,٢٧٣	حصة معندي للتأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
١٤,١٢٥	٩,٠٣٣	نفاذ باتفاق وتفق تأمين مرحلة
٧٧٨,٨١٣	٢٤٣,٧٣٤	استشارات
٢٤,٣٧٧	١١,٣٥٩	محاربة مافحة مقاماً موجودات أخرى
-	٢٣,٩٣٣	أصول حق مستخدم، بالصافي
١٤,٤٥٩	١٩,٠٤٤	مطالبات ومحاذات، بالصافي
٧,١٥٧	٧,٣٠٤	موجودات غير ملحوظة، بالصافي
٢٥,٤٤٤	٣٧,٥٠٠	وديعة نظامية
٢,٩٨٩	٣,٣٩٨	صولة مستحقة على زبعة نظامية
٨٨٧,٣٧٣	٧٤٣,٤٤١	إجمالي الموجودات
<u>المطلوبات</u>		
٧,٥٨٧	١٣,٩٤٣	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٥٢,١٧٥	٢٢,٦٢٧	رسارة مستحقة وسلطات أخرى
-	٢٢,٧٤٣	إنزامات إيجار
٦,٥٤٧	٧,٨١١	نظام معندي تأمين دالة
٢٨٧,٠٩٣	٢٤٩,٣٧٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٥٤٣	٣,٤٠١	عمولات بخلاف تأمين غير مكتسبة
٤٨,٣٧٤	٣٨,٩٣٣	مطالبات تحت الضريبة
١٥١,٨٩٤	١٣٠,٥٨٦	مطالبات متقدمة غير مبلغ عنها
٥,٠٨٣	٩,٧٨٢	احتياطي عجز لسلطات تأمين
٦,٣٧٥	٧,٢٥٩	احتياطيات فنية أخرى
٨,٩٤١	٩,٥٨٨	إنزامات منافع الموظفين
١٤,٥٣٥	١٩,٥٣٥	توزيع فائض مستحق
١٩,٧٦١	٢٥,١٤١	شخص لزيادة
٢,٦٨٦	٣,٣٩٨	صولة مستحقة تنفع إلى مرسمة النقد العربي السعودي
٦٢٣,٥٨٦	٥٤٠,٤٩٥	إجمالي المطلوبات
<u> حقوق المساهمين</u>		
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
٥٠٠٠٢	٥٠٠٠٢	احتياطي منتظر
٧,٧٠٦	(٢٣٤,٠٧)	(خسائر غير مكتسبة) / أرباح مبادلة
٢٦٢,٧١١	٢٠٢,٥٩٦	إجمالي حقوق المساهمين
١,٠٧٦	(٨٠٠)	احتياطى إعادة تأمين إنزامات المتعلقة المحذدة
٢٦٣,٧٩٦	٢٠١,٧٩٦	إجمالي حقوق الملكية
٨٨٧,٣٧٣	٧٤٣,٤٤١	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٠,٣٠٠	١٠,٣٠٠	التمهيدات والإنزامات المحذدة

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

٢٠١٨
 (معدلة)
 ألف ريال سعودي

٢٠١٩
 الإيضاح

٧٣٤,٩٨٢	٥٠٣,٥٤	٦٣
(٩٥٢)	(٥٩١)	
(٢٣,٦٦٠)	(٤٨,٦٦٤)	
(٢٤,٦٤٢)	(٤٩,٣٠٥)	٦٣
(٥٥٧)	(٢٦٤)	
(٢٢,٤٢٨)	(١٥,٨٧١)	
(٢٢,٩٩٥)	(١٦,٣٣٥)	
٦٨٧,٣٤٤	٤٣٧,٨٦٤	
٣٩,٧٦٥	٦٦,١٤٤	٦٣
٧٢٧,١٠٩	٥٠٣,٩٩٨	
٦,٣١٧	٥,٩٥٣	٦٧
٥,١٨٤	٢,٢١٦	
٧٣٨,٦١٤	٥١٢,١٦٧	

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 أقساط إعلنة التأمين المستندة

- محلي
- أجنبي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي
- أجنبي

٥٧٦,٧٩٠	٣٠١,٣٤٠	٧
(١٨,١٥٢)	(٣١,٨٤٨)	٧
٥٥٨,٦٣٦	٤٦٩,٤٧٢	
٩,٥١٦	(١٤,٨٤٦)	٦٣
١٠,٦٢٩	(٢٣,١١٠)	٦٣
٥٧٨,٧٨١	٤٣١,٥١٦	
٢,٧٧٩	٤,٥٩٩	
٢,٣٩٨	(١١٦)	
٣٣,٩٣١	٢٨,٠٣١	٦
٢٤,٧٨٥	٢١,٣٤٥	
٦٤٢,٦٧٤	٤٨٥,٤٧٥	
٩٥,٩٣٦	٢٦,٦٩٢	

تكليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتغيرة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي

التغيرات في المطالبات المتباينة غير المبلغ عنها، بالصافي

صافي المطالبات المتباينة

التغير في احتياطي عجز أقساط تأمين

التغير في احتياطيات فنية أخرى

تكليف إققاء وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

اجمالي تكليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

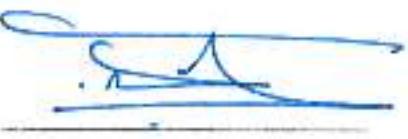
٢٠١٩ م (معدلة) الريل سعودي	٢٠١٨ م	إيجاب
(٧,٥٩٦)	-	٥
(٩١,٨٩٧)	(١٠٠,٣٢١)	٢٦
٧,٥٤٧	٤,٥٨٥	٨
-	٥,٣٦٦	٨
٤,٩٥٦	٣,٣٦٨	٥
-	٤,٦٠٤	٠
٨,٧٣٦	١,٦٠١	
<u>(٧٨,٦٥٤)</u>	<u>(٨٠,٨٠٧)</u>	
١٧,٧٨٢	(٥٤,١٦٥)	
(١,٤٣٩)	-	
١٦,٣٤٣	(٥٤,١٦٥)	
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	٢٣
١٠,٣٤٢	(٦,١١٥)	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
٠,٤٦	(٢,٤٠)	٢٧

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

ديون مشكوك في تحصيلها
 مصاريف عمومية وإدارية
 ليرادات الاستثمار
 عبءة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 أرباح غير محققة من استثمارات
 عكر مخصوص ديون مشكوك في تحصيلها
 إيرادات أخرى

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

(الخزنة) / الدخل قبل الفائض والزكاة
 الدخل العائد إلى عملات التأمين
 (الخسارة) / الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
 الزكوة
 صافي (الخسارة) / الدخل للسنة العائد إلى المساهمين
 المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القائمة
 (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخصصة للسهم الواحد



عضو مجلس الإدارة

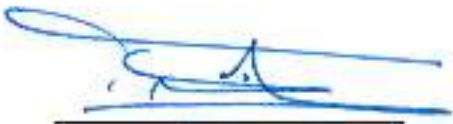


المنير الصانى



الرئيس التنفيذي

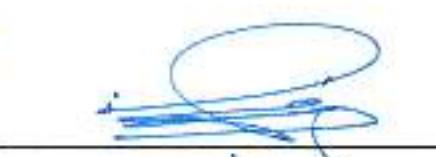
٢٠١٨ (محدثة) ألف ريال سعودي	٢٠١٩ ألف ريال سعودي	إضاح	
١٠,٣٤٣	(٦٠,١١٥)		صلفي (الخسارة) / الدخل لسنة العائد للمساهمين
			الدخل الشامل الآخر
			بنود لا يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في سنوات لاحقة
١,٠٧٩	(١,٨٧٩)	١٩	(خسائر) إيرادات اكتوارية على أنتظام مذفع محددة - المتعلقة بعمليات التأمين
١١,٤٢٢	(٦١,٩٩٤)		اجمالى (الخسارة) / الدخل الشامل لسنة



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

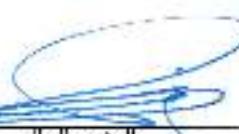
احصائي حقوق الملكية	احتيطي اعادة قيام التأمين المنافع المحددة	رأس المال	احتياطي نظام رياح مبقاء	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
حقوق المساهمين	النفاذ المنافع المحددة	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٦٣,٧٩٤	١,٣٧٦,٣٦٣	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
(٢٠١,٧٩٤)	(١,٣٧٦,٣٦٣)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
٢٠١,٧٩٤	١,٣٧٦,٣٦٣	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
احصائي حقوق المساهمين	احتيطي اعادة قيام التأمين المنافع المحددة	رأس المال	احتياطي نظام رياح مبقاء	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
حقوق المساهمين	النفاذ المنافع المحددة	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٠٢,٣٦٨	٢٠٣,٣٦٨	٥٥٠,٥٥٠	٥٥٠,٥٥٠	٥٥٠,٥٥٠
(٣٠٢,٣٦٨)	(٢٠٣,٣٦٨)	(٥٥٠,٥٥٠)	(٥٥٠,٥٥٠)	(٥٥٠,٥٥٠)
٣٠٢,٣٦٨	٢٠٣,٣٦٨	٥٥٠,٥٥٠	٥٥٠,٥٥٠	٥٥٠,٥٥٠
احصائي حقوق الملكية	احتيطي اعادة قيام التأمين المنافع المحددة	رأس المال	احتياطي نظام رياح مبقاء	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
حقوق المساهمين	النفاذ المنافع المحددة	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٦٣,٣٤٢	٢٠٣,٣٤٢	٦٧٩,٣٤٢	٦٧٩,٣٤٢	٦٧٩,٣٤٢
(٣٦٣,٣٤٢)	(٢٠٣,٣٤٢)	(٦٧٩,٣٤٢)	(٦٧٩,٣٤٢)	(٦٧٩,٣٤٢)
٣٦٣,٣٤٢	٢٠٣,٣٤٢	٦٧٩,٣٤٢	٦٧٩,٣٤٢	٦٧٩,٣٤٢

تحتبر الإضافات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا ينبعوا من هذه القوائم المالية.

الوزير المالي

الرئيس التنفيذي

شركة سلامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م نقد ريال سعودي	٢٠١٩م النقد ريال سعودي	
١٧٧٨٢	(٥٤,١١٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٦٤٨	٥,٤٤٢	(النقد) / الندخل قبل الفائض وارتفاع التحيات المتغير غير المكتسبة
٨٥٨	١,٦٨٨	استهلاك مماثلات ومعدات
٢٧٣	٦٩	إئتمان لموجبات لغير ملوكية
٧,٤٩٦	-	إئتمان استشارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٤,٦٠١)	مخصص بدين مشكوك في تحصيلها
-	(٣,٣٦٦)	حظر مخصوص دين مشكوك في تحصيلها
(٤,٩٦٧)	(٣,٣٦٨)	غير ملولة من استشارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢,٧٣٤)	-	أرباح غير محققة من استشارات بالقيمة العادلة من خلال قيمة الندخل
١,٣٧٣	٢,٤٢٠	أرباح محققة من استشارات بالقيمة العادلة من خلال قيمة الندخل
٢٣,٢١٦	(٥٨,٤٤٤)	التزامات مدفع للموظفين
(٣٢,٦٤١)	٧٨,٨١١	التغيرات في الموجبات وسلفيات التشغيلية
(٤,٣٥٠)	(٦,٧١٩)	الإئتمان ورسم معيدي تأمين سيارة
(٣,٦٦٥)	٤,٩٧١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٦,٩٧٤)	(١,٨٠٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	(٣,٩٣٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المطلع عنها
٢٨١	٤,١٠٤	الزيادة في أصول حق استخدام ، صافي
(٣,٦٧٤)	١٣,٠٧٨	تكاليف لقاء وثائق تأمين موكلة
-	٢٣,٧٠٢	محاسبة ملحوظة مقتصدة وموارد أخرى
(٢٢٢)	(٦٤٢)	الزيادة في تزاممات الأجر
(٣,٩٩٩)	٦,٣٦٠	غير ملولة مستحقة على وديعة نظرية
(٥,٢٢٢)	(٢٨,٥٥٢)	مطالبات مستحقة لحصة وثائق التأمين
(٣,٣٥٥)	١,٢٦٤	مساريف مستحقة وسلفيات أخرى
(٣,٥١٦)	(٥٢,١١٥)	نعم معيدي التأمين دائرة
٣٩٩	٨٥٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٨٨١	(١٩,٤١٧)	محلولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٩,٦٣٢	(٣١,٣٠٤)	مطالبات تحت التسوية
٢,٧٧٩	٤,٩٩٩	مطالبات متبقية غير مبلغ عنها
٢,٣٩٨	(١١٦)	احتياطي جزء الأقساط تأمين
٥٦٦	٦٤٤	المطالبات قابلة أخرى
(٣١,٩٥٨)	(٩٣,٩٧٥)	عند محلولات مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
		الرحلة الدعوية
		مدفع للموظفين الداعية
		صفلي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء استشارات
		المحصل من بيع استشارات
		الربحية النظرية
		بنجع ودفع لأجل
		المحصل من ونابع لأجل
		متخصّلات من استشارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق
		شراء مماثلات ومعدات
		شراء موجودات غير منمولة
		صفلي النقد من الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغير في النقد و ما في حكمه
		النقد وما في حكمه، في بداية السنة
		النقد وما في حكمه، في نهاية السنة
		الرئيس التنفيذي
عضو مجلس الإدارة	المدير المالي	

تعتبر الإيضاحات المعرفة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - عالم

شركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١١٢١ / ق ب تاريخ ٢٩ ربى الثاني ٤٢٨ هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠٠٧ م). الشركة مسجلة بعنوان جدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ بتاريخ ٦ جمادى الأول ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠٠٧ م).

عنوان الشركة المسجل هو:
برج سلامة؛
طريق المدينة
صندوق بريد ٤٠٢٠؛
جدة؛
المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة ممارسة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق المال السعودي "تداول" في ٢٣ مايو ٢٠٠٧ م. بدأت الشركة مزاولة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٨ م. الشركة مملوكة بالكامل من قبل الطرح العام ومن مساهمين سعوديين.

استلمت الشركة خطابات الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والاستثمار بشأن تعديل الواقع الداخلي للشركة بما يتوافق مع لواحة نظام الشركات الجديد. تم عقد اجتماع الجمعية العمومية العادية في ١١ رمضان ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠١٧ م) وبناء عليه ثمت الموافقة على الواقع الداخلي الجديد للشركة.

٢ - أسس الإعداد

أ. أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، و المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية"). تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

في ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيهات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. يناسب ذلك مع المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية و المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

وفقاً لذلك عدلت الشركة المعالجة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٨)، السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (تم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإيضاح ٣(ب) حول القوائم المالية).

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء قياس الاستثمارات (ماعدا الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) بقيمتها العادلة، وإعادة قياس التزامات مذافع الموظفين. يتم عرض قائمة المركز المالي على أساس السيولة. باستثناء المستකات والمعدات، وأصول حق الاستخدام ، و موجودات غير ملموسة، والوحدة النظمية، مذافع الموظفين والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکيدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، أما جميع الموجودات والطلبات الأخرى فهي ذات طبيعة قصيرة الأجل ، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٤ - أنس الإعداد (نهاية)

أ. أنس العرض (نهاية)

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (اللائحة التنفيذية)، فإنه يتعين على الشركة أن تحفظ بدفاتر حسابات سنتلة لكل من "عمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العادة بشكل واضح لأي من هذه العمليات في الحسابات الخاصة.

حيث أنه في الماضي، كانت القوائم المالية السنوية تعرض بشكل منفصل عمليات التأمين وعمليات المساهمين في قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل، قائمة التدفقات النقدية. يتم تحديد أسلس توزيع المصارييف المتعلقة بالعمليات المشتركة والموافقة عليها من الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

تم عرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في المصفحات من ٥٤ إلى ٥٩ في القوائم المالية كقوائم مالية تكميلية وللامتنال لمتطلبات الواقع التقديمية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب الواقع التقديمية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع القوائم المالية للشركة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة في القوائم المالية تمثل معلومات تكميلية اضافية كما هو مطلوب بموجب الواقع التقديمية.

خلال عام ٢٠١٨م، تحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت إدارة شركات التأمين بإعداد واعتماد القوائم المالية التوضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. في سوق إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم استبعاد الأرصدة المتداخلة والمعاملات، إن وجدت، إن المؤشرات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متاثرة مع تلك للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف سائلة.

ب. العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل العملة الوظيفية للشركة. وقد تم تقرير جميع المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

ج. السنة المالية

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

د. الأحكام والتقديرات المحاسبية والافتراضات الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام بعض التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، و مبالغ الإيرادات والمصارييف المصرح عنها خلال سنة التقرير المالي. و بالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل معلومات لدى إدارة الشركة بالأحداث والظروف الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة بموجب الظروف.

٤ - أنس الإعداد (نهاية)

د. الأحكام والتقديرات المحاسبية والافتراضات الهامة (نهاية)

فيما يلي الأحكام والتقديرات الهامة في إعداد القوائم المالية:

(١) الالتزام المطلق النهائي عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

إن التقدير النهائي للالتزام الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين هو أهم تقيير محاسبي للشركة. إن هناك عدة مصادر لعدم التأكيد والتي يتمأخذها في الاعتبار عند تغيير الالتزام النهائي الذي يستدفع الشركة عن تلك المطالبات. يتم عمل تقديرات في نهاية السنة المالية للتکلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها وللتکاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها. يتم تغيير التزامات المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة باستخدام نتائج التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة. في نهاية كل سنة تغير، يتم إعادة تقييم تقدیرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من صلاحيتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

يعتبر مخصص المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها هو تغير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، بشأن الحادث المؤمن عليه قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الفني المتبع من قبل الإدارة في تغيير تکلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات غير المبلغ عنها تتضمن في النهاية نفس طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يستخدم الخبراء الأكاداريون مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهورن فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما استخدم الخبراء الأكاداريون نهج التجزئة بما في ذلك تحليل التکلفة لكل عضو في السنة بالنسبة لقطاع التأمين الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية وال المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

(٢) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتحديد الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طول الأجل في قيمتها العادلة دون تكفلها. أن تحديد ما هو أو سهم أو طول الأجل يتطلب أحکاماً. تعتبر الفترة التي تكون من ١٢ شهراً أو أكثر طويلاً الأجل ويعتبر الإنخفاض بنسبة ٢٥٪ من التکلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بتقدير من بين عوامل أخرى ، التغيرات العادلة في سعر السهم ، والبيئة المالية للشركة المستمرة فيها ، وأداء الصناعة والقطاع ، والتغيرات في التكنولوجيا ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

(٣) الإنخفاض في قيمة الذمم المدينية

يتم تكوين مخصص انخفاض في قيمة الذمم المدينية عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية للمدينين. تغير الضرائب المالية المدين ، واحتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية ، والعجز عن السداد أو التأخير في السداد مؤشرات على أن الذمم المدينية قد انخفضت قيمتها.

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بناء على أسعار السوق المعهنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقيير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استئناف إلى خصم التدفقات النقدية باستخدام العمولة لبنيود ذات شروط وصفات لمخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط أو التي لا تتوفر لها اسعار مدرجة، باستخدام أساليب تقييم. وفي هذه الحالات ، يتم تقيير القيمة العادلة من المعلومات القابلة لللاحظة فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما تكون معلومات السوق القابلة لللاحظة غير متوفرة ، يتم تقييرها بناء على الافتراضات المناسبة. وعند استخدام أساليب التقييم (على سبيل المثال ، النماذج) لتحديد القيمة العادلة ، يتم تقييمها وراجعتها بشكل سنوي من قبل أفراد مؤهلين ومستقلين عن الذين قاموا بتعيينهم. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها ، ويتم تعديليها للتحقق من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العلني ، تستخدم النماذج البيانات القابلة لللاحظة فقط ؛ ومع ذلك ، تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات تقدیرات من قبل الإداره.

٤ - أسس الإعداد (نهاية)

د. الأحكام والتقديرات المحاسبية والافتراضات الهامة (نهاية)

(٥) العصر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعصار الإنتاجية والقيم المتبقية المقدرة للممتلكات والمعدات بعرض احتساب الاستهلاك. ويحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف المادي. وتتحقق الإدارة الأعصار الإنتاجية والقيمة المتبقية في حالة وجود مؤشر على حدوث تغير منذ إعداد التقرير السنوي ويتم تعديل تكاليف الاستهلاك المستقبلية عندما تعتقد الإدارة أن الأعصار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

(٦) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقدير لها على أساس مبدأ الاستمرارية وتوصلت إلى أن لديها الموارد اللازمة للاستمرار في نشاطها بشكل طبيعي في المستقبل المنظور. إضافةً لذلك، إدارة الشركة ليست على دراية بوجود عدم تيقن جوهري قد يقلّق بظلال من الشك حول قدرة الشركة على البقاء في النشاط. وبالتالي، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

هر موسمية العمليات

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد القوائم المالية تم تلخيصها أدناه.

أعد تبوييب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتتفق مع عرض القوائم المالية للسنة الحالية، كما تم الإفصاح في إيضاح ٢ (١) حول هذه القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على السنة الحالية وسنة المقارنة باستثناء التغيير في محاسبة الزكاة وضررية الدخل والمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، وتفسيرات لجنة التفاسير وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة كما هو موضح أدناه:

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

قامت الشركة بتطبيق التعديلات والتفسيرات والتقويمات الجديدة على المعايير القائمة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية:

البيان	المعيار / التعديلات
عقود الإيجار (موضحة أدناه)	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
عدم التيقن من المعالجات الخاصة بضررية الدخل	تفسير لجنة التفاسير ٢٣
الشخص طولية الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	معيار المحاسبة الدولي ٢٨
تعديلات وخفص مدة الخلط وتصنيفها	معيار المحاسبة الدولي ١٩
دوره التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٥-٢٠١٧	المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ و ١١
	ومعيار المحاسبة الدولي ١٢ و ٢٣

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) عقود الإيجار

يبدأ سريان المعيار لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. يلغى المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧، الذي يميز بين الإيجار التمويلي ضمن قائمة المركز المالي والإيجارات التغطية خارج قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي رقم ١٦ نموذج المحاسبة ضمن قائمة المركز المالي. لم تقم الشركة بتطبيق المعيار الجديد في وقت مبكر.

٣ - السياسات المحاسبية الهمامة (تنمية)

(٤) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفاصير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تنمية)

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) عقود الإيجار (تنمية)

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - "عقود الإيجار"، محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" إضافة إلى ثلاثة تفسيرات (تفسير المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الاتفاق يتضمن عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ١٥ "حواجز على عقود إيجار تشغيلية" و تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ٢٧ - "تقييم مدة المعاملات التي تتطور على الشكل القانوني عقد الإيجار"). تم تطبيق المعيار الجديد باستخدام طريقة الآثار الرجعي المعجل. القرارات السابقة لم يتم تعديليها.

بالنسبة لعقود المعمول بها في تاريخ التطبيق الأولى، اختارت الشركة تطبيق تعريف عقد الإيجار كما في المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٧ و تفسير لجنة التفسيرات رقم ٤ ولم يتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ على الاتفاقيات التي لم يتم تحديدها سابقاً على أنها عقد إيجار بموجب المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٧ و تفسير لجنة تفسيرات رقم ٤.

اختارت الشركة عدم إدراج التكاليف المباشرة الأولية في قياس الحق في استخدام الأصل لعقد الإيجار التشغيلي الموجودة في تاريخ التطبيق الأولى للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. وفي هذا التاريخ، اختارت الشركة أيضاً قياس الحق في استخدام الأصل بمبلغ يساوي التزامات الإيجار المعدلة بمصاريف الإيجار المدفوعة مسبقاً أو المستحقة التي كانت موجودة في تاريخ التحول.

بدلاً من إجراء مراجعة الخفاض في قيمة حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولى، اعتمدت الشركة على تقييمها التاريخي ما إذا كانت عقود الإيجار قد نفذت مبكرة قبل تاريخ التطبيق الأولى للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦.

عند التحول، بالنسبة لعقود الإيجار التي تم حسابها سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية مع فترة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً والإيجارات للأصول منخفضة القيمة، طبقت الشركة الاعفاءات الاختيارية لعدم الاعتراف بحق استخدام الأصول ولكن لحساب مصاريف الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار المتبقية.

بالنسبة لعقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تمويلي، يتم قياس حق استخدام الأصول والتزام الإيجار في تاريخ التطبيق لأولى بنفس المبالغ الموضحة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ قبل تاريخ التطبيق الأولى مباشرةً.

عند التحول إلى المعيار الدولي رقم ١٦، بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي المطبق على مطلوبات الإيجار المعترف بها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ بنسبة ٤٤٪.

استفادت الشركة من استخدام تجاربها السابقة لتحديد مدة عقد الإيجار عند النظر في خيارات تدد عقود الإيجار وإنهاوها.

فيما يلى تسوية لاجمالي التزامات عقود الإيجار التشغيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م مع التزامات الإيجار المعترف بها في ١ يناير ٢٠١٩ :

ريل سعودي	اجمالي التزامات عقود الإيجار التشغيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٣٤,٣٧٩	مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ التطبيق الأولى
(٧,٣٣٨)	اجمالي مطلوبات الإيجار المعترف بها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ م
٢٧,٠٤١	إيجارات مدفوعة مقدماً كافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٤,٥٦٠	أصول حق الاستخدام كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
٢١,٤٠١	

إن تطبيق المعايير الأخرى والتفسيرات المعدلة الجديدة لم يكن له أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

ب) التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل

كما هو مبين في إيضاح ٢، فقد تم تغيير أساس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، كنتيجة لأحدث تعليمات صادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٩م. سلباً، تم عرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لتعليم مؤسسة النقد العربي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧.

وفقاً لأحدث تعليمات صادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٩م، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بمعالجة التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل باثر رجعي. نتج عن هذا التغيير الخفاض في الدخل المسجل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بمبلغ ٦٠٠٠ ألف ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

ضريبة الدخل

محروف ضريبة الدخل أو ضريبة الدخل المؤجلة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبقة معدلة بالتغييرات في الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة التي تعود إلى فروق مؤقتة وخسائر ضريبية غير مستخدمة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير ٢٣ عدم اليقين بشأن معالجة ضريبة الدخل

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تتطوّر المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثّر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل. لا تتطبق على الضرائب أو الرسوم الخارج عن نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تنظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الآثار اهتمات التي تتبعها الشركة فيما يتعلق ببعض المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية.
- كيفية تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) من قبل الشركة وألسن الضريبة والخسائر الضريبية غير المستخدمة والانتصارات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- كيفية نظره المنشأة للتغيرات في الحقائق والحالات.

تحدد الشركة ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع بشكل أفضل حل حالة عدم اليقين.

تقوم الشركة بتطبيق الحكم الهام في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل.

عند اعتماد التفسير، حدّدت الشركة إذا كانت لديها أي لوائح ضريبية غير مؤكدة، خاصة تلك المتعلقة بتصدير المعاملات. تتضمن الإقرارات الضريبية للشركة خصوصات تتعلق بتسعير المعاملات وقد تضرر السلطات الضريبية القيام بمعالجات لهذا الأمر. قررت الشركة ، بناءً على دراسة الالتزام الضريبي و تسعير العاملات الخاصة بها ، أنه من المحتسب أن يتم قبول المعالجات الضريبية الخاصة بها من قبل السلطات الضريبية. لم يكن للتفسير تأثير على القوائم المالية للشركة.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم احتساب محروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة الدخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

ب) التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تنمية)

التأثير على قائمة الدخل

إن التغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل له الأثر التالي على بنود قائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية:

كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الحساب	الزكاة	قائمة الدخل	التأثير على القوائم المالية	قبل التعديل	أثر التعديل	بعد التعديل
	صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين	قائمة الدخل	-	(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)
	ربحية السهم للسنة	قائمة الدخل	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	١٦,٣٤٣	(٦,٠٠٠)	١٠,٣٤٣
	الزكاة (أرباح مباه)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	قائمة الدخل الشامل و قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٠,٤١	(٠,٢٤)	٠,١٧
	مجموع الدخل الشامل للسنة			٦,٠٠٠	(٦,٠٠٠)	٠
				١٦,٤٢٢	(٦,٠٠٠)	١٠,٤٢٢

إن تطبيق السياسة المحاسبية المتعلقة بالضريبة المؤجلة لم يكن له أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية، وبالتالي لم يتم تعديل أرصدة الفترة السابقة.

كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، لم يتم عرض الأرصدة المعدلة في ١ يناير ٢٠١٨ م في قائمة المركز السالى لترخيص أثر التعديل لأن التغير في السياسة المحاسبية لم يؤدي إلى تعديل الأرصدة المتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

ج) المعايير الصادرة ولكن غير مارية المفعول بعد فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها لم تصبح مارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية. تتضمن القائمة أدناه قائمة بالمعايير والتغيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعتمد الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح مارية المفعول.

تاريخ سريان المعيار من
 الفترات التي تبدأ في أو بعد
 التواريخ التالية:

المعيار/ التفسير	البيان	النواريخت التالية:	النواريخت التالية:
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير السالى ٣	تعريف الأعمال	١ يناير ٢٠٢٠	
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ و ٨	تعريف المالية	١ يناير ٢٠٢٠	
المعيار الدولي للتقرير السالى ١٧	عقود التأمين	انظر الإيضاح أدناه	
المعيار الدولي للتقرير السالى ٩	الآدوات المالية	انظر الإيضاح أدناه	

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

ج) المعايير الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد (تنمية)

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين

نظرة عامة:

صدر هذه المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقولين والعرض والافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين". يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن المنشأة تقوم أيضاً بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار أيضاً فصل العناصر الذالية عن عقود التأمين:

- ١) المستقلات الضمنية، في حال تحقق بعض معايير محددة،
- ٢) عناصر الاستثمار المميزة، و
- ٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمت لا تتعلق بالتأمين.

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)).

القياس :

وعلى النفيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) الذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام المعايير المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

طريقة القياس العام تستند إلى الركائز الأساسية التالية :

- ١) تحقيق التدفقات التي تتكون من:
 - احتساب التقديرات المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية،
 - التعديل الذي يعكس القيمة الواقية للusal (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية
 - تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.
- ٢) هامش الخدمات التعاقدية: يمثل هامش الخدمات التعاقدية الرابع غير المحقق لمجموع عقود التأمين، ويتم إدراجها حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمة في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالusal في بداية العقد، ويتم تسجيل صافي المبلغ بالusal لاستيفاء التدفقات النقدية المتعلقة عند بداية العقد في الرابع أو الخسارة مباشرةً في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين من أجل احتساب لمجموع:
 - التزام التعطيل المتبقى الذي يكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموع عقود التأمين في ذلك التاريخ.
 - التزام المطالبات المتبقية الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية سمح لها تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية الذي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن ان يكون بالusal، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية الأكبر من هامش الخدمات التعاقدية المتبقى في الرابع أو الخسارة. يتم إدراج أثر التغيير بمعدلات الخصم إما في قائمة الدخل أو الدخل الشامل تبعاً لسياسة الشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

ج) المعايير الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد (تنمية)

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين (تنمية)

طريقة الرسوم المتغيرة:

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة الزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضاً بعقود 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. يتأثر هامش الخدمات التعاقدية بما يلي:

- ١) التغيرات في حصة المنشآة من القيمة العائمة للبنود الأساسية
- ٢) التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الأقساط البسيطة 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 نقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج العام قبل التطبيق من أجل قياس المطالبات المتبقية. إلا أنه يتوجب على المنشآة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكديها.

تاريخ السريان :

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات مسودة حول مخاطر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩، واستلزم ملاحظات من مستفيدين متعددين. يقوم حالياً مجلس معايير المحاسبة الدولي مع تداول المسالل التي طرحتها العديد من المستفيدين. وفيما يتعلق بأي تعديلات مفترضة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بإجراءاته العادية لتأسيس المعيار. أن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ وتأجيل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢١م، وبموجب المسودة الحالية للمخاطر من المفترض تعديل تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ على فترات التقرير المالي التي تبدأ ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد هذا التاريخ. إن هذا التأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة مع التاريخ السابق ١ يناير ٢٠٢١م، يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العلاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" تتيح الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي. إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجد، يجب على المنشآة عندئذ اختيار بما طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العائمة.

العرض والإفصاح

توقع الشركة أن يؤخذ المعيار الجديد إلى تغيير السياسات المحاسبية لعقد التأمين مع تعديلات على العرض والإفصاح.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

ج) المعايير الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد (تنمية)
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين (تنمية)

التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقدير تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، كما في تاريخ اصدار هذه القوائم المالية للسنة الحالية، لم يتم تقدير الآثر المالي لتبني المعيار بالكامل من قبل الشركة. أجرت الشركة تحليل للفروقات و مجالاته الرئيسية وهي كالتالي:

ملخص التأثير

- | مجال التأثير | |
|--|---|
| التأثير المالي | • تخضع الشركة حالياً لتقديم الآثر المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. |
| تأثير البيانات | • تعتقد الشركة أن تأثير البيانات ليس من المرجح أن يكون كبيراً حيث أن غالبية عقود الشركة، تقل عن عام واحد، ستكون مؤهلة للقياس بموجب طريقة توزيع أقساط التأمين، والذي يشبه إلى حد ما النهج الحالي الذي اعتدته الشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤. |
| أنظمة تقنية المعلومات | • تقوم الشركة بوضع التساع الأخيرة على تقديرها لمتطلبات نظام التكنولوجيا والمعلومات، ويتم توثيق هذه المتطلبات لموردي الأنظمة الفنية ل توفير الدعم الفني اللازم وتوفير حلول إكتوارية ومالية لإدارة التغيير المطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧. |
| تأثير آلية الإجراءات | • تخضع الشركة حالياً لمرحلة تقدير الآثر التشغيلي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. |
| التأثير على ترتيبات إعادة التأمين | • نظراً لأن معظم عقود الشركة سيتم قياسها بموجب طريقة توزيع أقساط التأمين، فمن المتوقع أن تأثير آلية الإجراءات سيكون معدلاً. |
| التأثير على ترتيبات إعادة التأمين | • عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة قد تتراجعة ويتم تقديرها لتحديد نموذج القياس المطبق بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. |
| التأثير على السياسات والأنظمة الرقابية | • تعمل الشركة على تعزيز مستشار خارجي لتعديل السياسات وأنظمة الرقابة الحالية لتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. |

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

ج) المعايير الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد (تنمية)

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (يشمل التعديلات على المعيار الدولي ٤، عقود التأمين)

صدر هذا المعيار في ٢٤ يونيو ٢٠١٤م ليحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ طريقة واحدة لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة الملفقة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة الملفقة إذا:

١. تم الاحتفاظ بالأصل في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية و

٢. يؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى الحصول على تدفقات نقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

١. الاحتفاظ بالأصل في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وللبيع و

٢. الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الأصول التي لا ترقى بأهمي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف المبدئي ، يمكن للشركة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان من شأنه استبعاد أو تقليل جوهري عدم تطبيق المعالجة المحاسبية. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحظوظ بها للمناجرة ، يمكن للشركة أيضًا اجراء اختيار لا رجعة فيه لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات في الدخل الشامل الآخر (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة) ، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في قائمة الدخل.

بالإضافة إلى ذلك ، بالنسبة للالتزامات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإن مقدار التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بتأثير التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر إلى إحداث أو اتساع عدم تطبيق المحاسبة في قائمة الدخل.

الانخفاض في القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ خسائر الائتمان المتوقعة ، مقارنة بخسائر الائتمان المتباينة بموجب المعيار المحاسبى الدولى ٣٩. لم يعد من الضروري ، بموجب نموذج المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ، حدوث حدث لائتماني قبل خسائر الائتمان. و بدلاً من ذلك ، تقوم الشركة دائمًا بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

ج) المعايير الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد (تنمية)
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (يشمل التعديلات على المعيار الدولي ٤، عقود التأمين) (تنمية)

محاسبة التحوط:

يقتضي المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط كي تتماشى محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج يقوم بشكل أكبر على مبادئ التموزج العام لمحاسبة التحوط. تتطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (التي يشار إليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستلزم المنشأة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في معيار المحاسبة الدولي (٣٩). ثم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حالياً محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

تاريخ سريان:

كان تاريخ سريان المعيار الدولي (٩) ١ يناير ٢٠١٨م. إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين" التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، والتعديلات على المعيار المالي (٤) القائم للسماح للمنشآت بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقرير المالي الجديد (١٧) "عقود التأمين" المصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ.

تقديم التعديلات خيارين بدلين وهما:

١- تطبيق أعضاء مؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى

أ) تاريخ سريان المعيار التأمين الجديد أو

ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس المعايير المحاسبية الدولي تحدد الأعوام المؤقتة لتأريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٢م. هناك حاجة لإصلاحات إضافية تتعلق بال موجودات المالية خلال فترة التجايل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) سابقاً. أو

٢- تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، بالنسبة للموجودات المالية المصنفة، لكن استبعاد تأثيرات بعض الفروقات المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة، خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإصلاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧م على:

(١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الثالثة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المنشآت الضئيلة التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و

(٢) مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استناداً إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها موهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ، ان الأصلاحات المطلوبة والتي تتعلق بال الموجودات المالية خلال فترة التجايل مرحلة ضمن القوائم المالية للشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

ج) المعايير الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد (تنمية)
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (يشمل التعديلات على المعيار الدولي ٤، عقود التأمين) (تنمية)

تقييم الأثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تمتلك الشركة إجمالي أصول مالية وأصول متعلقة بالتأمين يبلغ ٦١٣,٨٥٩ ألف ريال سعودي و ١٢٨,٦٤٧ ألف ريال سعودي، على التوالي. حالياً، تتكون الأصول المالية المحافظ عليها بالتكلفة المطلقة من النقد وما في حكمه وبعض النرم المدينة الأخرى التي تبلغ ٤٢٨,١٠٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٤٩,٧٦٣)، عقود التأمين (٢٠١٨: ١,٩٢٣)، الأدوات المالية (يشمل التعديلات على المعيار الدولي ٤، عقود التأمين) (٢٠١٩: ١,٩٢٣)، الأدوات المالية (٢٠١٨: ١,٩٢٣)، عقود التأمين (٢٠١٩: ١,٩٢٣)، الأدوات المالية (٢٠١٨: ١,٩٢٣)، عقود التأمين (٢٠١٩: ١,٩٢٣).

توقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العاملة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الأصول المالية بناءً على نتائج الأعمال للسندات الدينية والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ومع ذلك، لم تقم الشركة بعد بإجراء تقييم تفصيلي لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. بلغت القيمة العاملة للموجودات المالية الأخرى ١٨٣,٨٣٢ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مع تغير القيمة العاملة خلال السنة ٩,٠٢٧ ألف ريال سعودي. تم تفصيل التعرض لمخاطر الانتسان وتزييف مخاطر الانتسان وجودة الانتسان لهذه الأصول المالية في الإيضاح ٢٩. إن الموجودات المالية للشركة تتعرض لمخاطر انتسانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. يعتمد ما يسبق على تقييم التأثير على المستوى لمعيار التقرير المالي الدولي ٩. يستند هذا التقييم الأولى إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات الناشئة عن مزيد من التفاصيل في المستقبل نتيجة للتحليلات أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة المتاحة للشركة. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات الخاضع القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير جوهري. في الوقت الحالي، لا يمكن تقدير آثار تطبيق هذا المعيار الجديد بصورة معقولة لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

د) السياسات المحاسبية الهامة المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية :

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي قبّلت فيها الشركة (المؤمن) خطر التأمين من قبل طرف آخر (المؤمن عليه) بالموافقة على تعويض المؤمن عليه إذا كان الحدث المستقبلي غير مؤذك في المستقبل (حدث مؤمن عليه) يؤثر سلباً على المؤمن عليه، كبداً توجيهي عام، تحدد الشركة إذا ما كان لديها خطر تأمين هام، من خلال تقييم ما إذا كان الحدث المؤمن عليه قد يتسبب للشركة بدفع فوائد إضافية كبيرة. يمكن أيضاً لعقود التأمين نقل المخاطر المالية.

عندما يتم تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يبقى كذلك للفترة المتبقية منه حتى لو كان خطر التأمين يظل بشكل ملحوظ خلال هذه الفترة، مالم تكن جميع الحقوق والإلتزامات قد أطفئت أو انتهت.

تقسم عقود التأمين بشكل أساسي إلى التأمين الطبيعي، البحري، الممتلكات، المركبات، الهندسي والحوادث والمسؤولية تجاه الغير وهي أساساً عقود تأمين قصيرة الأجل.

تم تخصيم التأمين الطبيعي لتعويض حملة الوثائق عن النقلات التي تم تكبدها في علاج مرض أو إصابة. يقدم التأمين الطبيعي في المقام الأول للشركات التي لديها عدد كبير من المستفيدين ليتم تعطيتهم بموجب العقد.

تم تخصيم التأمين البحري للتغطية عن الأضرار والمسؤولية الناتجة من خلال خسارة أو تلف المراكب والسفين البحرية والحوادث البحرية الناتج عنها فقدان كلٍ أو جزئي للبضائع. إن المخاطر الرئيسية للتأمين البحري هي الخسارة أو الأضرار التي تصيب المركبات والسفين البحرية والبضائع.

تم تخصيم عقود التأمين على الممتلكات بشكل أساسي لتعويض عملاء الشركة عن الضرر الذي قد يلحق بمتلكاتهم. ويمكن أيضاً للعملاء أن يحصلوا على تعويض عن الخسارة في الأرباح الناتجة عن خسارة الربح وتوقف العمل التجاري. إن المخاطر الرئيسية لعقود التأمين على الممتلكات هي الحرائق، الكوارث الطبيعية، توقف الأعمال التجارية والسطو.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

د) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية : (تنمية)

عقود التأمين (تنمية)

تم تصميم تأمين المركبات لتعويض حملة الوثائق عن أضرار مركباتهم أو المسؤولية تجاه الغير والثانية عن الحوادث. يمكن أيضاً لحملة الوثائق الحصول على تعويض نتيجة حريق أو سرقة مركباتهم. بالإضافة إلى ذلك تصدر الشركة وثائق تأمين شامل تغطي الكوارث الطبيعية، الحوادث الشخصية وإصلاح الوكيل.

يشمل تأمين الحوادث التأمين على النقود وتأمين ضمان الامانات وتأمين جميع مخاطر الأنشطة وتأمين سفريات العمل وتأمين المعارض. و يوفر الالتزام: الالتزام العام تجاه طرف ثالث و الالتزام المنتج و تعويض العمال/ أصحاب العمل، و تغطية التعويضات المهنية لحماية الالتزام القانوني المؤمن عليه التي تنشأ عن الاموال أثناء العمل.

يغطي تأمين الهندسة نوعين رئيسين:

أ) تأمين "كلفة مخاطر المقاولين" بحيث يقدم تغطية إثناء تشديد و إنشاء مباني أو إنشاءات هندسية مدنية مثل المنازل و المتاجر و مجموعة الشقق و مباني المصانع و الطرق والجسور و أعمال الصرف الصحي و الخزانات.

ب) تأمين كافة مخاطر التشديد بحيث يقدم تغطية إثناء تشديد أو تركيب المصنع و الآلات مثل محطات الطاقة، مصانع تكرير الزيت و أعمال كيميائية و أعمال استنادية و هيكل معدنية أو أي مصنع مع الآلات. ايضاً يشمل الخط الهندي و تأمين ضد تعطل الآلات و تأمين على المعدات الالكترونية.

تحقق الإيرادات

إيراد الأقساط

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدار سنة تغطية وثيقة التأمين باستثناء الوثائق طويلة الأجل (البناء و التشيد) والشحن البحري. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على تغطية وثيقة التأمين باستثناء:

- أقساط الأشهر الثلاثة الأخيرة في تاريخ التقرير المالي تعتبر غير مكتسبة من التأمين على الشحن البحري.
- الاحتساب المحدد مسبقاً لفئة "الهندسة" ، وذلك لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. وفقاً لهذا الإحتساب ، يتم احتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى ثم تزداد تدريجياً في نهاية تغطية وثيقة التأمين؛ و

تمثل الأقساط غير المكتسبة جزءاً من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السنوية من التغطية التأمينية. ويتم ترحيل التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل في نفس الترتيب الذي يتم فيه الاعتراف بالإيرادات على مدى فترة الخطر.

عقود إعادة التأمين

تحمل الشركة أيضاً مخاطر إعادة التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية لعقود التأمين الطبيعي عند الأقساط. يتم إدراج الأقساط والمطالبات المتعلقة بإعادة التأمين المقترضة كإيرادات أو مصروفات بالطريقة نفسها التي سيتم بها اعتبار إعادة التأمين من الأعمال التجارية المباشرة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف المنتج للشركة المعاد تأمينها. تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين ذي الصلة. يتم تقديم الأقساط أو المطالبات على أساس إجمالي لإعادة التأمين التي تم التنازل عنها والمقترض منها. يتم إلغاء الاعتراف بأسوأ أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إبطال الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عند نقل العقد إلى طرف آخر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

د) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تنمية)

تحقق الإيرادات (تنمية)

يتم احتساب عقود إعادة التأمين التي لا تنقل مخاطر تأمين هامة مباشرة من خلال قائمة المركز المالي. وهي موجودات وديعة أو مطلوبات مالية يتم إثباتها بناء على الثمن المدفوع أو المستلم ناقصاً أي أقساط تأمين محددة بوضوح أو اتعاب يجب استيفاؤها من قبل المؤمن عليه.

يتم احتساب إيرادات الاستثمار في هذه العقود باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية عند استحقاقها.

إيرادات الاستثمار

يتم احتساب إيرادات الاستثمار في أدوات الدين المصنفة ضمن استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وودائع المرابحة على أساس الفائدة الفعلية.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم احتساب إيرادات توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن القيمة العادلة من خلال استثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من قائمة الدخل عند إثبات الحق في تلقى المدفوعات.

المطالبات

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة النفع إلى حملة وثائق التأمين والأطراف الثالثة ومصاريف تعديل الخسارة ذات الصلة بعد استبعاد قيمة الخردة والمستردات الأخرى. تشمل المطالبات القائمة على التكفة التقديرية للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم أو لم يتم التبليغ عنها من قبل المؤمنين. يتم تكوين مخصصات للطلبات المبلغ عنها وغير المتفوقة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده، كما يتم تكوين مخصص، وفقاً لتغيرات الإدارية وخبرة الشركة السابقة، مقابل تكفة سداد المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إدراج المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، و يتم إظهار الجزء المتعلق بعمليات التأمين بصورة منفصلة، بالإضافة إلى ذلك، لا تقوم الشركة بخصم التزاماتها عن المطالبات غير المدفوعة حيث يتوقع أن يتم سداد جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ المركز المالي.

عقود إعادة التأمين

إعادة التأمين تم بموجب اتفاقيات و عقود إعادة تأمين اختيارية و إعادة تأمين فائض الخسارة ، إن العقود التي تبرمها الشركة مع شركات إعادة التأمين التي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر في عقود أو عقود أخرى مصدرها بمحظيات تصنيف عقود التأمين تصنف كعقود إعادة تأمين متعلقة. يتم تصنيف العقود التي لا ترقى بمحظيات التصنيف هذه على أنها موجودات مالية. يتم تخفيض عقود التأمين التي أبنته الشركة والتي بموجبها صاحب العقد هو شركة تأمين أخرى (معيدي تأمين داخلي) ضمن عقود التأمين. يتم تسجيل أصل أو التزام في قائمة المركز المالي الذي يمثل المدفوعات المستحقة من معيدي التأمين ، وحصة الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعيدي التأمين. يتم تغير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزام المطالبة المرتبط بالأطراف المؤمن عليهم. يتم استبعاد موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم إجراء مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير مالي أو على نحو متكرر عندما يبرز مؤشر على وجود انخفاض في القيمة خلال السنة المالية، يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس الأثر على المبالغ التي مستثممتها الشركة من إعادة التأمين بصورة موثوقة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

د) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تنمية)

عقود إعادة التأمين (تنمية)

يتم تسجيل خسارة الانخراط القيمة في قائمة الدخل عند تكبدتها. إن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملها وثائق التأمين. يتم إثبات أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترض كغيرادات ومصروفات بنفس الطريقة كما لو كان إعادة التأمين يعتبر أعمالاً مباشرة، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين.

تكاليف اقتاء وثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتکاليف الأخرى المتعلقة مباشرة ب المباشرة بشراء عقود التأمين وتتجددتها وفقاً لشروط عقود التأمين المتعلقة بها، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم الإعتراف بجميع تكاليف الشراء الأخرى كمصروفات عند تكبدتها. يتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتاء وثائق" في قائمة الدخل. يتم حساب التغيرات في العرق الائتماجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستفاذة المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل و ذلك بتعديل فترة الإطفاء، و يتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية. يتم إجراء فحص للتأكد من حدوث انخفاض في القيمة، و ذلك في تاريخ كل تقرير مالي مرة واحدة أو أكثر، و ذلك عند وجود دليل على حدوث هذا الانخفاض. و في الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخراط في قائمة الدخل. كما تؤخذ تكاليف اقتاء وثائق التأمين المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة تقرير مالي.

اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي يتم إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف اقتاء وثائق التأمين المؤجلة ذات العلاقة. وإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقدة عليها، ومصاريف إدارة و معالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل بتكون مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات.

الذمم المدينة

يتم إثبات الأقساط المدينة على إجمالي أقساط التأمين المكتسبة المستحقة الإستلام من عقود التأمين ، ناقصاً مخصص لأي مبالغ غير قابلة للتحصيل. يتم إثبات أرصدة إعادة التأمين وأقساط إعادة التأمين عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف البيني بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة لتحديد الانخفاض القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، يتم تسجيل خسارة الانخراط في القيمة على أنها "مخصص الانخفاض في قيمة الديون المشكوك في تحصيلها" في قائمة الدخل. يتم استبعاد الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي يتكون منها الرصيد، وهو الأمر الذي يكون عادة عند بيع الرصيد المستحق أو تحويل جميع التدفقات النقدية المتعلقة بالرصيد إلى طرف ثالث مستقل. الذمم المدينة المقصح عنها في إيضاح ٥ ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين".

الاستثمارات

أ) استثمارات متاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشفقة كمحفظة بها للمتاجرة أو محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو قروض وذمم مدينة ، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقدر هذه الاستثمارات مبنيةً بالتكلفة ، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع شاملاً تكلفة المعاملة التي تتعلق مباشرةً بكافة شراء الاستثمار و يتم قياسها بعد ذلك بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل تحت بند "صافي التغير في القيمة العادلة - الاستثمارات المتاحة للبيع". يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحقة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة الدخل بمعنى "الربح / الخسارة المحقة من استثمارات متاحة للبيع".

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

د) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تنمة) الاستثمارات (تنمة)

أ) استثمارات متاحة للبيع (تنمة)

يتم تسجيل توزيعات الأرباح وإيرادات العمولة وأرباح / خسائر العملات الأجنبية المتعلقة بالإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين كجزء من صافي دخل / خسارة الاستثمار.

يتم تعديل وتسجيل أي انخفاض دائم أو جوهري في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل كمحارييف انخفاض في القيمة، تستند القيم العادلة للإستثمارات على أسعار الأسهم المتداولة أو القيمة العادلة المقترنة، يتم تقدير القيمة للبنود المرئية بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المشابهة، بالنسبة لاستثمارات الأسهم غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مسال، أو في حال تعذر تقدير القيمة العادلة من الأسواق النشطة ، يتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متعددة، يتمأخذ مدخلات تلك التسلاج الحسابية من الأسواق المعتمدة حيثما أمكن ، وفي حال تعذر ذلك ، يتم تحديد القيمة العادلة من خلال التقدير.

إعادة التصنيف

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت القدرة والنية لبيع موجوداتها المالية المتاحة للبيع على المدى القصير لا تزال مناسبة، عندما تكون الشركة غير قادرة ، في ظروف نادرة ، على تداول هذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة ، يجوز للشركة أن تعيد تصنيف هذه الموجودات المالية إذا كانت الإدارة لديها القدرة والنية على الاحتفاظ بالموجودات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. إن إعادة التصنيف إلى قروض وثمن مدينة سموح به عندما يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والنظام المدينة والإدارة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. لا يسمح بإعادة التصنيف إلى إستثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق إلا عندما يكون لدى الشركة القدرة والنية على الاحتفاظ بالأصل المالي حتى الاستحقاق. بالنسبة للموجودات المعدة تصنفيها من الغلة المتاحة للبيع ، فإن القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تصبح التكلفة المطفأة الجديدة وأي أرباح أو خسائر سابقة على تلك الأصل تم إثباتها في حقوق الملكية يتم إلغاءها للربح أو الخسارة على العمر المتبقى للاستثمار باستخدام معدل الفائدة الفعلي. كما يتم إلغاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبيلغ الإستحقاق على مدى العمر المتبقى للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. إذا تم تحديد انخفاض قيمة الأصل بعد ذلك ، يتم إعادة تصنيف المبلغ المسجل في حقوق الملكية في قائمة الدخل.

ب) إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات في هذه الغلة إذا كانت مقتناة لغرض المتاجرة أو تم تعينها من قبل الإدارة كـ إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولى يتم شراء الإستثمارات المصنفة كمتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير ويتم تسجيلها في قائمة المركز الصالى بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

يمكن تصنيف الإستثمار كـإستثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة ، عند الاعتراف المبدئي، إذا استوفى المعايير الموضحة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) باستثناء إستثمارات أدوات حقوق الملكية غير المتداولة في سوق نشطة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة.

الإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم إثباتها في قائمة المركز الصالى مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل في السنة التي تنشأ فيها. لا يتم إضافة تكاليف المعاملات ، إن وجدت ، إلى قياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولى بالإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تظهر إيرادات القوائد وإيرادات التوزيعات على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن إيرادات المتاجرة أو إيرادات من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

د) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تنمية) الاستثمارات (تنمية)

ب) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تنمية) إعادة التصنيف:

لا يتم إعادة تصنيف الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بعد الاعتراف الأولى ، باستثناء الأدوات المالية غير المشتقة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ويمكن إعادة تصنيفها (المتأخرة على سبيل المثال) إذا لم تعد محتفظ بها لغرض بيعها أو إعادة شراؤها على المدى القريب ، ويتم استيفاء الشروط التالية:

- إذا استوفى الأصل المالي تعريف قروض وذمم مدينة ، وإذا لم يتم تصنيفه على أنه محتفظ به للمتأخرة عن الاعتراف الأولى ، فيمكن إعادة تصنيفه إذا كان لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بالأصل المالي في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

- إذا لم تكن الموجودات المالية تحقق تعريف القروض والذمم المدينة ، فيمكن إعادة تصنيفها من فئة المتأخرة فقط في "ظروف ثالثة".

ج) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي عبارة عن موجودات مالية غير مثبتة ذات دفعات تابعة أو قبلية للتجديد ولها تواريخ استحقاق محددة ولدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم الاعتراف بالاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص الخفاضن القيمة. تسجل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة وتعدل ببطء العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية. يتم الاعتراف بأرباح أو خسارة في الاستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم استبعاد الاستثمار أو إنخفاض قيمته.

إعادة التصنيف

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها دون التأثير على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف ولا يمكن تصنيفها كبند تحوطى فيما يتعلق بمخاطر معدل العمولة أو الدفع المسبق ، مما يعكس الطبيعة طويلة الأجل من هذه الاستثمارات.

ومع ذلك ، لن تؤثر المبيعات وإعادة التصنيف في أي من الحالات التالية على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف:

- المبيعات أو إعادة التصنيف التي تكون قريبة جداً من تاريخ الاستحقاق التي تغير من معدل العمولة في السوق لن يكون لها تأثير جوهري على القيمة العادلة.
- المبيعات أو إعادة التصنيف بعد قيام الشركة بالتحصيل قيمة الأصول الأصلية بشكل كبير
- المبيعات أو إعادة التصنيف التي تعود إلى أحداث غير متكررة خارجة عن سيطرة الشركة والتي لم يكن توقع حدوثها بشكل معقول.

لغاء إثبات الأدوات المالية

يتم الغاء إثبات أي أدلة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها و يتم ذلك إعادة عند بيعها، أو عند انتقال التحالفات النقدية المتعلقة بها إلى طرف ثالث مستقل أو عند إنتقال كافة المخاطر والمزايا بشكل جوهري.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

د) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تنمية) المقاصة

تم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ودرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نفذ نظاماً لمقاصة المبالغ المدرجة وعندما يكون لدى الشركة نية لتموينها على أساس الصافي أو تسليم الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الشامل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسروحاً به بوجب العيارات المحاسبية أو تفسيراتها.

المحاسبة بتاريخ المتاجرة

يتم إثبات أو إلغاء في كل كفالة العمليات الاعتبادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتبادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تتضمن عليها الأنظمة بصفة عامة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية نتيجة لحدث واحد أو أكثر يمكن قد ظهر منه الإثبات البيني للأصل ("حدث خسارة") ويكون لذلك الحدث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

وقد يشمل الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة المؤشرات التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الجهة المصدرة أو المدين.
- خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التأخير في سداد الدفعات.
- وجود إحتمال بدخول الجهة المصدرة أو المدين في إجراءات انتهاك إفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- انخفاض السوق النشط للأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- وجود بيانات جديرة باللحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لمجموعة من الموجودات المالية من تاريخ الإثبات البيني لتلك الموجودات، على الرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض في قيمة كل أصل من الموجودات المالية للشركة ، بما في ذلك:
 - تغيرات سلبية في حالة السداد للجهات المصدرة أو المدينين للشركة;
 - الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة المترتبة بحالات العجز في الموجودات.

إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في أصل مالي ، يتم تحديد هذا الانخفاض كما يلى:

- للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة، يتم إحتساب الانخفاض على أساس الانخفاض الدائم أو الجوهرى في القيمة العادلة للأصل المالي.
- بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطफأة، يستند الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل العولة الأصلي الفعلى.

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

في حالة أدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع ، تقوم الشركة بتقييم فردي إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. قد يشمل الدليل الموضوعي على مؤشرات على أن المفترض يواجه صعوبات مالية جوهريّة كبيرة أو عجز أو إخفاق في دخول العولة الخاصة أو أصل المنفوعات، او احتمالية تخله في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وإذا كانت البيانات القابلة لللاحظة تشير إلى انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية ، كالتغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالاحتفاق.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

د) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تنمية) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تنمية)

ومع ذلك ، فإن القيمة المسجلة للانخفاض في القيمة هي الخسارة المتراكمة التي تقاد على أنها الاختلاف بين القيمة المطفلة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أي خسارة الخفاض في القيمة لتلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. وإذا زارت ، في فترة لاحقة ، القيمة العادلة لأداء الدين ، ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدوث حدث ثالثي بعد إثبات خسارة الخفاض القيمة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل ، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

بالنسبة للإصدارات في الأسهم المحافظ بها مكتبة للبيع، مثل الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة دليلاً موضعاً على الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسارة الخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بالأصل، أي أن الزيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الأصل لا يمكن إثباتها إلا في الدخل الشامل الآخر. عند الغاء الإثبات، يتم شمل الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل تحت بند "الربح / (الخسارة) المحققة" من الاستثمارات المتاحة للبيع.

إن تحديد ما هو "هام" أو "مستمر" يتطلب تقديرًا تعد الفترة التي تصل إلى ١٨ شهراً أو أكثر طولية الأجل ويعتبر الانخفاض بنسبة ٢٥٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. وعند القيام بهذا التقدير، تقوم الشركة بتقدير، من بين عوامل أخرى، مدة أو مدى انخفاض القيمة العادلة لاستثمار عن تكفيتها.

عند تقييم فيما إذا كان الاستثمار في أدوات الدين قد انخفضت قيمته ، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدران الإنسانية والعكسها على عوائد السندات ، وتقييم وكالات التصنيف للجدران الإنسانية ، وقدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة واحتياطية إعادة هيكلة الدين ، وما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الأعفاء من الديون طوعية أو بصورة الزيارة. إن القيمة المسجلة للانخفاض في القيمة هي الخسارة المتراكمة المقاسة على أنها الفرق بين التكلفة المطفلة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أي خسارة الخفاض في القيمة لتلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

الموجودات غير الملموسة

يتم عرض الموجودات غير الملموسة بشكل منفصل (كما هو مذكور أدناه) بالتكلفة التاريخية. العمر الإنتاجي محدد ويتم إرجاه لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تستهلك الشركة الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدود باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الفترات التالية:

عدد السنوات

٤ سنوات
٤ سنوات

البرامج
التراخيص

الممتلكات والمعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم و خسائر انخفاض القيمة. ويتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل ، حسب الاقتضاء ، فقط عندما يكون من المحتمل أن تستحق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تحويل جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى المتقدمة على قائمة الدخل خلال السنة المالية. لا يتم استهلاك الأرض.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

د) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تنمة) الممتلكات والمعدات (تنمة)

يحمل تكاليف الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت، ويتم توزيع تكاليف الموجودات ذات الصلة على قيمتها المتبقية على أساس الأعصار الانتاجية التقديرية التالية:

عدد السنوات	سيارات	اثاث وتجهيزات	كمبيوتر ومعدات مكتبية
٥ سنوات			
٥ سنوات			
٣ سنوات			

تم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعصار الانتاجية في تاريخ كل تقرير مالي ويتم تعديلاها إذا كان ذلك مناسباً. تم مراجعة القيم الدفترية للموجودات لتحديد انخفاض القيمة عندما يشير حدث أو تغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر وحيثما تزيد القيمة الدفترية عن المبلغ القابل للاسترداد ، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

تعدد الأرباح والخسائر من الاستبعاد من خلال مقارنة التحصيلات مع القيمة الدفترية و يتم قيدها في الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات العمر الانتاجي غير المحدد - مثل الأرض - للإسهامات و يتم اعتبارها منسوحاً من حيث الخفاض القيمة . تم مراجعة الموجودات التي تخضع للاسهامات لتحديد إمكانية وجود الخفاض في قيمتها وذلك عند وجود احداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى احتسالية عدم قابلية استرداد القيمة الدفترية.

تم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة باعتبارها الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة العادلة للأصل مخصوصاً منها تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام. لا يعرض تقدير الانخفاض، يتم تجميع الموجودات عند ادنى مستوى لها بحيث تتواجد تتفقات نقدية منفصلة ومحدة (وحدة مدرة للنقد).

التزامات منافع الموظفين

تقوم الشركة بإدارة الخطة المتعلقة بمنافع نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم قيد المستحقات بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته في الفترة الحالية والفترات السابقة باستخدام طريقة وحدة الانتكان. عند الاعتراض يأخذ في الاعتبار سنوات الخدمة ومستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة للموظفين وعدد الموظفين المتوقع لمغادرة الشركة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائد السوق على السندات الحكومية عالية الجودة في تاريخ القوائم المالية التي لها شروط وعجلات تقارب، بقدر الامكان، التتفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم سداد التزامات المنافع عند استحقاقها. يتم الاعتراف بالبالغ (المكافآت / الخسائر الإكتوارية) نتيجة للتغيرات في الخبرات والتغيرات في الافتراضات الإكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم احتساب الزكاة على حصة الساهمين السعوديين في حقوق الملكية و صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الزكاة. تستحق الزكاة على أساس ربع سنوي .

توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها إعتماد أرباح الأسهم من قبل مساهمي الشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

د) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تنمة)

النقد وما في حكمه

يتكون النقد و ما في حكمه من النقد في الصناديق والحسابات الجارية لدى البنوك الجارية و ودائع مربحة تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ افتتاحها.

قائمة التدفقات النقدية

إن التدفقات النقدية الرئيسية للشركة هي من عمليات التأمين التي تصنف على أنها تدفق نقد من الأنشطة التشغيلية. يتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة الاستثمار والتمويل وفقاً لذلك.

العملات الأجنبية

يتم تحويل العملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. و يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بأسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن جميع الفروق تُحل على قائمة الدخل والدخل الشامل. يتم تحويل البند غير النقدية التي يتم قياسها مبدئياً بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة ولا يتم إعادة قياسها لاحقاً. يتم قيد أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية للاستثمارات المتاحة للبيع في "إيرادات أخرى ، صافي" في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. وبما أن معاملات العملة الأجنبية للشركة هي بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي ، فإن مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست كبيرة.

التقارير القطاعية

يمثل القطاع جزءاً أساسياً من الشركة و يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع تشغيلي) و التي هي عرضة لمخاطر و منافع تختلف عن مخاطر و منافع القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تكون الشركة من وحدات عمل و ذلك حسب منتجاتها و خدماتها، و لديها قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- التأمين الطبي يوفر تعويضاً لحامل وثائق التأمين عن النفقات المتکدة في علاج مرض، أو المرض أو الإصابة.
- تأمين السيارات، و يقوم بتعطيلية الخسائر و الالتزامات المتعلقة بالسيارات.
- القطاعات الأخرى تشمل ممتلكات، بحري، هندي، العواث و المسنولية و فنادق أخرى.

يتم التقرير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات الرئيسية. إن صانع القرارات التشغيلية (المسؤول عن توزيع المصادر و تقييم أداء الوحدات القطاعية) تم تعيينه كرئيس تنفيذي يتخذ قرارات استراتيجية. لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال السنة.

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتحويل ٢٠٪ سنوياً من صافيدخلها من عمليات المساهمين إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي رأس المال. الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبند المرتبط بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبند ذات خصائص ومخاطر مشابهة.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

د) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تنمة)

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات الالتزامات للبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن بضاعة أو خدمات مستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظلي أو ضئلي) ناشئ من حدث سابق وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثق به.

مخصص مطالبات تحت التسوية

الحكم الجيد من قبل الإدارة أمر مطلوب عند تقدير المبالغ المستحقة على حالي العقود الناشئة من المطالبات التي تتحصل عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات مقاومة من الأحكام وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة بما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطالبات المقدرة. تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بناء على خبرتها في سحفة التأمين الخاصة بها. المطالبات التي تتطلب قرارات المحكمة أو التحكيم، إن وجدت ، يتم تقديرها بشكل فردي.

تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتقددة والمطالبات المتقددة غير المبلغ عنها ، على أساس شهري . يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي، بالنسبة للتسويات والمخصصات يتم إدراجها في السنة التالية من قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. أن مخصص المطالبات تحت التسوية ، كما في ٣١ ديسمبر ، يتم مراجعته من قبل خبير اكتواري مستقل.

احتياطي عجز أقساط التأمين

يتأثر تقدير عجز الأقساط كثيراً بعد الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية، حيث أنه يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفغول من مخاطر وثائق التأمين المكتوبة. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبرير الاكتواري علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تطبيقها على أساس شهر لشهر. بناء على الافتراض الاكتواري، فقد استخدمت الإدارة الاحتمالات المختلفة لإبراز الاتجاهات المتوقعة في نسبة الخسائر. الافتراض الرئيسي المستخدم من قبل الإدارة هو أن المطالبات الماضية تموذج مستقر ومستمر في المستقبل.

مبدأ الاستمرارية

قادت إدارة الشركة بإجراء تقييم على قدرة الشركة بالاستمرار كمنشأة عاملة وهي متقدمة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة لا تدرك على وجود أي شكوك جوهيرية قد تلقى بظلال من الشك في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة. لذلك، فلما تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤- النقد وما في حكمه

(أ) يتالف النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨١,٧٩٢	٤٦,٨٣٤

عمليات التأمين
النقد لدى البنك وفي الصندوق

٤ - النقد وما في حكمه (تنمية)

النقد لدى البنك	عمليات المساهمين
٥,٠٧٧	١,٥٧٧
١٤٣,١٣٦	١٥٥,٤٨٨
١٠٠,٣٧٩	١٠٠,٢٠١

ودائع لأجل	عمليات التأمين
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

إن الودائع لأجل محفظتها في البنوك التجارية بالريال السعودي وتحتاج عمولة بسعر السوق السائد. الودائع لأجل لها تاريخ استحقاق محدد يزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من اثنى عشر شهر. القيمة الدفترية لهذه الودائع لأجل بشكل معقول وتقريراً هي القيمة العادلة في تاريخ التقرير.

٥ - أقساط التأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي

تشمل المبالغ المستحقة التالية:

حملة وثائق التأمين	١١٨,٦٤٩
مستحق من جهات ذات علاقة (انظر إيضاح ٢٢)	-
مستحق من معيدي التأمين	٤,٦٨٨
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٢٣,٣٣٧
أقساط التأمين وذمم معيدي تأمين مدينة ، بالصافي	(٣٧,١٣٠)
فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:	٨٦,٢٠٧
الرصيد في بداية السنة	٤١,٧٣٤
المكون خلال السنة	-
عكس المخصص	(٤,٦٠٤)
الرصيد في نهاية السنة	٣٧,١٣٠

ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٤,٢٣٨	٤١,٧٣٤
٧,٤٩٦	-
-	(٤,٦٠٤)
٤١,٧٣٤	٣٧,١٣٠

٥ - أقساط التأمين ونحوه معندي تأمين مدينة، بلصافي (نتما)
 فيما يلى تحليل أعمار نسم أقساط التأمين المدينة، صافي:
متاخرة المسداد وغير منخفضة القيمة

المجموع ألف ريال سعودي	أكثر من ستة أشهر شهرًا	أقل من إثنى عشر شهرًا	أكثر من ثلاثة أشهر شهرًا	خلال ثلاثة أشهر	ألف ريال سعودي
٨٦,٢٠٧	٦,٩٤٧	١٤,٤٩٩	٢٣,٣٦٧	٤١,٥٩٤	٢٠١٩م
١٥٥,٤٤٤	٥,٣٤١	٣٣,١٦١	٣٦,٨٧٥	٨٠,٠٦٧	٢٠١٨م

تقع الشركة، وبناءً على الخبرة السابقة، أن يتم تحصيل نسم أقساط التأمين غير منخفضة القيمة بالكامل. لوس من مسوقة الشركة الحصول على ضمانات بشأن أقساط التأمين المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات. تشكل أرصدة أكبر خمسة علاء ٢٤٪ من إجمالي أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٣١٪). تتألف أقساط التأمين المدينة من عدد كبير من علاء وشركات تأمين معظمها في المملكة العربية السعودية.

٦ - تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي
١٤,٥١٦	١٤,١٣٥
٢٣,٥٥٠	٢٢,٩٢٩
(٣٣,٩٣١)	(٤٨,٠٣١)
١٤,١٣٥	٩,٠٣٣

الرصيد في بداية السنة
 تكاليف متقدمة خلال السنة
 المحم خلال السنة
 الرصيد في نهاية السنة

٧ - المطالبات المتقدمة

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي
٥٧٦,٧٩٠	٥٠١,٣٢٠
٢١٠,٢٦٠	١٦٩,٥٣٩
٧٨٧,٠٥٠	٦٧٠,٨٥٩
(١٧٧,٧٧٦)	(٢١٠,٤٦٠)
٦٠٩,٢٧٤	٤٦٠,٥٩٩
(١٨,١٥٤)	(٣١,٨٤٨)
(٢٣,٧٨٣)	(٤١,٠١٨)
(٤١,٩٣٧)	(٥٢,٨٦٦)
١١,٤٤٤	٢٣,٧٨٣
(٣٠,٤٩٣)	(٤٩,٠٨٣)
٥٧٨,٧٨١	٤٣١,٥١٦

اجمالي المطالبات المتقدمة
 اجمالي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة (انظر ايضاح (أ) انتهاء)
 اجمالي المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
 اجمالي المطالبات المتقدمة
 الامترداد من معندي التأمين
 حصة معندي التأمين من المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
 (انظر ايضاح (ب) انتهاء)
 حصة معندي التأمين من المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
 حصة معندي التأمين من المطالبات
 صافي المطالبات المتقدمة

٧ - المطالبات المتકبدة (تنمية)

(أ) إجمالي المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م متضمنة مخصص المطالبات المتکبد غير المبلغ عنه مبلغ ٦٩,٥٣٩ ألف ريال سعودي (٢٠١٨م: ٢١٠,٢٦٠ ألف ريال سعودي).

(ب) من المتوقع أن تستلم الشركة جميع المبالغ المستحقة من معيدي التأمين في عضون اثنتين عشر شهراً من تاريخ التقرير. يتم احتساب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بما يتناسب مع نمط توزيع المخاطر ذات الصلة.

جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي المطالبات المتکبدة المتراكمة بما في ذلك المطالبات المتکبدة والمبلغ عنها وغير المبلغ عنها عن كل سنة حادث متعاقبة في كل تاريخ قائمة مركز مالي مع المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياساً لقدرة الشركة على تقييم القيمة النهائية للمطالبات.

تسعى الشركة إلى الحفاظ على احتياطيات كافية فيما يتعلق بنشاط التأمين من أجل الحماية من ظهور المطالبات السلبية المستقبلية. وبما أن المطالبات تتتطور وتصبح التكالفة النهائية للمطالبات أكثر تحديداً، فإنه سيتم التخلص من المطالبات السلبية التي تؤدي إلى رد الاحتياطيات من سنوات حوادث سابقة. ومن أجل الحفاظ على احتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل الكثير من هذا الرد إلى احتياطيات السنة الحالية وذلك عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاقاً بكثير وأن هناك درجة أكبر من الشك ترتبط بالتكلفة النهائية للمطالبات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

سنة الحادث	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	٢٠٠٠	المجموع			
																					الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
تغير التكالفة النهائية للمطالبات:																								
في نهاية سنة الحادث	٤٥٣,٩٧٩	٦٠٩,٧٠٩	٥١٢,٥٨٩	٣٤٢,٥٦٢	٢٩٣,٢٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بعد سنة	-	٥٨٩,٨٣٧	٥١٧,٩٠٠	٣٠٦,٠٨٢	٢٧٨,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بعد سنتين	-	-	٥١٦,٥٨٩	٢٨٠,٩١١	٢٦٤,٥١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاثة سنوات	-	-	-	٢٩٩,٢٠٩	٢٤٢,٦١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	٢٦٢,٨٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير الحالي للمطالبات المتراكمة	٤,١١٩,٤٩٦	٤٥٣,٩٧٩	٥٨٩,٨٣٧	٥١٦,٥٨٩	٢٩٩,٢٠٩	٢٦٢,٨٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(١,٩٤٩,٩٥٧)	(٣٤٨,٤٠٨)	(٥٤٤,٨٤٦)	(٥٠٣,٦٩٥)	(٢٩٢,٠٥٥)	(٢٦٠,٩٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز	١٦٩,٥٣٩	١٠٥,٥٧١	٤٤,٩٩١	١٢,٩٣٤	٤,١٥٤	١,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٦٩,٥٣٩	١٠٥,٥٧١	٤٤,٩٩١	١٢,٩٣٤	٤,١٥٤	١,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

٧ - المطالبات المتقدمة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	سنة الحادث	تغير التكالفة النهائية للمطالبات:	
							واسفلها	ألف ريال سعودي
	٦٠٩,٧٩	٥١٢,٥٨٩	٣٤٢,٥٦٢	٢٩٣,٢٣٠	٢٢٨,٢٢٠	في نهاية سنة الحادث		
-	-	٥١٧,٩٠٠	٣٠٦,٠٨٢	٢٧٨,٣٩٥	٢٧٠,٠١٨	بعد سنة		
-	-	-	٢٨٠,٩١١	٢٦٤,٥١٠	٢٦٢,٢٥٢	بعد سنتين		
-	-	-	-	٢٤٢,٦١١	٢٣٥,٨٠٤	بعد ثلاث سنوات		
-	-	-	-	-	٢١١,٠٤٠	بعد أربع سنوات		
١,٨٩٢,١٧١	٦٠٩,٧٩	٥١٧,٩٠٠	٢٨٠,٩١١	٢٤٢,٦١١	٢١١,٠٤٠	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة		
(١,٦٥١,٩١١)	(٤٤١,٠١٣)	(٤٩٠,٧٨٨)	(٢٧٠,٥٥٩)	(٢٤٠,٠٥٥)	(٢٠٩,٤٩٦)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه		
٢١٠,٢٦٠	١٦٨,٦٩٦	٢٧,١١٢	١٠,٣٥٢	٢,٥٥٦	١,٥٤٤	الالتزامات المدرجة في قسمة المركز المالي		

٨ - الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كالتالي:

٢٠١٨م	٢٠١٩
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٩,٩٤٢	٤٥,٩٢٦
١٣٢,٦٦٩	١٢١,٥٢٤
١٧٢,٦١١	١٤٧,٤٥٠

٢٠١٨م	٢٠١٩
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦٨,٧٩٠	٤٦,٥٩٣
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٣٥,٤٨٨	٢٦,٧٦٨
١٠٦,٢٠١	٧٥,٢٨٤

Operations of Insurance
 Investments classified by fair value from the insurance portfolio through the investment income statement
 Investments held until the date of maturity
Total

Operations of Shareholders
 Investments classified by fair value from the insurance portfolio through the investment income statement
 Investments held until the date of sale
 Investments held until the date of maturity
Total

أ) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قسمة الدخل
 الحركة في حساب استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما يلي:

٢٠١٨م	٢٠١٩
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٥٠,٣٣٢	٣٩,٩٤٢
-	٧٢,٨٣٩
(٢١١,٦٥٥)	(٨٣,٤٣٤)
٣٨,٦٧٧	٢٩,٤٤٧
١,٢٦٥	(٣,٤٢١)
٣٩,٩٤٢	٤٥,٩٢٦

الرصيد في بداية السنة
 المنشآت خلال السنة
 المستبع خلال السنة
 التغير في القيمة العادلة
 الرصيد في نهاية السنة

٨ - الاستثمارات (تتمة)

أ) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)
 عمليات التأمين (تتمة)

فيما يلى حساب تفاصيل استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

م٢٠١٨	م٢٠١٩	مصدر القيمة العادلة	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	متداولة	وحدات في صناديق سوق المال المحلية
-	٣,١٢٧	صافي قيمة الأصول **	وحدات في صناديق الأسهم المحلية
٣,١٥٧	-	صافي قيمة الأصول **	أوراق مالية محتفظ بها في إدارة محافظ محلية *
٣٦,٧٨٥	٢٢,٧٩٩	صافي قيمة الأصول **	
٣٩,٩٤٢	٢٥,٩٢٦		

عمليات المساهمين

م٢٠١٨	م٢٠١٩	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩٥,١٨	٦٨,٧٩٠	الرصيد في بداية السنة
(١٢٩,٩١٩)	(٢٨,٩٨٦)	المستبعد خلال السنة
٦٥,٩٩	٣٩,٨٠٤	التغير في القيمة العادلة
٣,٦٩١	٦,٧٨٩	الرصيد في نهاية السنة
٦٨,٧٩٠	٤٦,٥٩٣	

فيما يلى تفاصيل استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

م٢٠١٨	م٢٠١٩	مصدر القيمة العادلة	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	صافي قيمة الأصول **	وحدات في صناديق الأسهم المحلية
١,٩٨٨	-	صافي قيمة الأصول **	وحدات في صناديق العقار المحلية
٩,٠١٠	١٠,٠٤١	صافي قيمة الأصول **	أوراق مالية محتفظ بها في إدارة محافظ محلية *
٢٢,٧٤٦	١٥,٧٠٥	صافي قيمة الأصول **	أسهم عادية محتفظ بها في إدارة محافظ محلية *
١٩,٥٦٠	٢٠,٨٤٧	متداولة	أسهم عادية محتفظ بها في إدارة محافظ أجنبية *
١٥,٤٨٦	-	متداولة	
٦٨,٧٩٠	٤٦,٥٩٣		

ب) استثمارات متاحة للبيع

الحركة في حساب استثمارات متاحة للبيع كما يلى:

م٢٠١٨	م٢٠١٩	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	الرصيد في بداية السنة
١,٩٢٣	١,٩٢٣	الرصيد في نهاية السنة

٨ - الاستثمارات (تنمية)

ب) استثمارات متاحة للبيع (تنمية)

(ا) تبلغ القيمة الدفترية للاستثمارات المتاحة للبيع غير التداولية ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٢٠١٨م: ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي) تم قياس هذه الاستثمارات بالتكلفة حيث أن قيمتها العادلة لا يمكن قياسها بشكل يعتمد عليه في ظل غياب سوق نشط لهذه الأدوات وعدم توفر أسعار سوق قابلة للملاحظة تخص أدوات مالية مسألة تلك الاستثمارات.

ج) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الحركة في حساب استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلى:

عمليات التأمين

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٣٩,٨٣٢	١٣٢,٦٦٩	الرصيد في بداية السنة
-	٥٠,٠٠٠	المشتريات خلال السنة
(٧٠,٠٠٠)	(٦٤,٩٢٩)	استحقاق خلال السنة
-	٣,٧٨٤	عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٦٣)	-	المطأة خلال السنة
<u>١٣٢,٦٦٩</u>	<u>١٢١,٥٢٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

عمليات المساهمين

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٥,٦٠٤	٣٥,٤٨٨	الرصيد في بداية السنة
-	٤,٩٨٤	المشتريات خلال السنة
-	(١٥,٢٢٥)	استحقاق خلال السنة
-	١,٥٨٤	عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١١٦)	(٥٩)	المطأة خلال السنة
<u>٣٥,٤٨٨</u>	<u>٢٦,٧٦٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

* تدار وفقاً لتقدير مؤسسة مالية محلية منظمة ("إدارة المحافظ الخاصة").

** صافي قيمة الأصول: صافي قيمة الأصول كما أعلن مدير الأصول.

٩ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

عمليات التأمين

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥,٢٢١	١,٢٩٤	مبالغ مدفوعة مقدماً
٢,١٥٥	٢,٥٩٥	سلف موظفين
٢٢٤	١٧٨	عمولة مستحقة
١٦,٦٨٤	٧,١٠٦	ذمم مدينة أخرى
<u>٢٤,٢٨٤</u>	<u>١١,١٧٣</u>	

٩ - مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى (تنمية)

操業資本の取引

٢٠١٨	٢٠١٩	
الإجمالي	الإجمالي	نحو مدينة أخرى
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩٣	١٨٦	

١٠ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

النهاية:	في ١ يناير
١٩,٢٤٦	٣١,٩٢٢
١٢,٦٧٦	٢,٦٢٧
-	(٥٤)
٣١,٩٢٢	٣٤,٤٩٥
١٤,٣١٥	١٧,٤٦٣
٣,١٤٨	٥,٠٤٢
-	(٥٤)
١٧,٤٦٣	٢٢,٤٥١
-	١٢,٠٤٤
١٤,٤٥٩	-
	٨,٠١٥
	٨٣٥
	٨,٨٥٠
	(٨٥٨)
	(١,٣٨٨)
	(٢,٥٤٦)
	٦,٣٠٤
	-
	٧٦
	٥٧
	٧٦
	٣٩
	٧٤
	٩٦
	(٥٤)
	١٥٠
	١٧,٤٨٩
	١,٨٨٤
	-
	١٦,١٦٥
	٨,٣٨٤
	٢,٣٥٧
	-
	١٠,٧٤١
	٧,٤٩٣
	٩,١٠٥
	٤,٤٩٤
	٥,٢٧٨
	-
	١١,٦٧١
	٩,٠٠٠
	٢,٦٦٦
	-
	١٤,٢٨٣
	٣١,٩٢٢
	١٩,٢٤٦
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	المستهلك المتراكم:
	في ١ يناير
	إضافات
	استبعادات
	المحل على السنة
	استبعادات
	صافي القيمة الدفترية
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١١ - موجودات غير ملموسة - صافي

النهاية:	برامح حاسب الآلي
في ١ يناير	
إضافات	
كما في ٣١ ديسمبر	
	الاستهلاك المتراكم:
	في ١ يناير
	المحل على السنة
	كما في ٣١ ديسمبر
	صافي القيمة الدفترية
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
	٦,٣٠٤
	-
	٧,١٥٧
	(٨٥٨)
	(١,٣٨٨)
	(٢,٥٤٦)
	٨,٠١٥
	٨٣٥
	٨,٨٥٠
	-

١٢- عقود الإيجار

(١٠,١٢) أصول حق الاستخدام

٢٠١٩م	ألف ريال سعودي
٣١,٦٠١	
٤,٠٠٥	
(٥,٠٩٥)	
(١,٥٧٥)	
٢٦,٩٣٦	

١ ينطوي
 الإضافات خلال السنة
 الأستهلاك السحمل خلال السنة
 الاستبعادات خلال السنة
 صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

محضوف الاستهلاك تم تحميده على قائمة الدخل ضمن المصارييف العمومية والإدارية

(٢,١٢) التزامات الإيجار

بلغ المتوسط المرجح ل معدل الاقتراض الإضافي الذي تم تطبيقه على التزامات الإيجار ٤,٤٪.

٢٠١٩م	ألف ريال سعودي
٤,١٣٤	
١٤,٣٧٣	
٧,١٩٦	
٢٢,٧٠٣	

أقل من سنة واحدة
 سنة واحدة إلى خمسة سنوات
 أكثر من خمسة سنوات
 إجمالي التزامات الإيجار

بلغ محضوف القائمة من التزامات الإيجار للسنة ١,٥٢١ ألف ريال سعودي.

١٣- الاحتياطيات الفنية

(١٠,١٣) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات مما يلي:

٢٠١٨م	ألف ريال سعودي	٢٠١٩م	ألف ريال سعودي
٥٨,٣٧٠		٣٨,٩٥٣	
١٥١,٨٩٠		١٣٠,٥٨٦	
٥٠,٨٣		٩,٧٨٢	
٦,٣٧٥		٦,٢٥٩	
٢٢١,٧١٨		١٨٥,٥٨٠	
(١٢,٣١٦)		(٨,٧٤٥)	
(١٠,٤٦٧)		(١٢,٢٧٣)	
(٢٢,٧٨٣)		(٢١,١٨)	
١٩٧,٩٣٥		١٦٤,٥٦٢	

الطلابات تحت التسوية
 المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
 احتياطي عجز أقساطي تأمين
 احتياطيات فنية أخرى

يخص:
 - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 - حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
 صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

(٢,١٣) الحركة في الأقساط غير المكتسبة

إن الحركة في الأقساط غير المكتسبة كالتالي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
صافي	معدى التأمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي	
٤٧٣,٩٥٤	(١٢,١٣٩)	٤٨٧,٠٩٣
٤٥٤,١٩٩	(٤٩,٣٠٥)	٥٠٣,٥٠٤
(٥٢٠,٣٣٣)	(٤٠,٥٨٦)	(٥٦٠,٩١٩)
٢٠٧,٨٢٠	(٢١,٨٥٨)	٢٢٩,٦٧٨

الرصيد في بداية السنة
 الأقساط المكتسبة خلال السنة
 الأقساط المكتسبة خلال السنة
 الرصيد في نهاية السنة

١٣- الاحتياطيات الفنية (نهاية)

(٤،١٣) الحركة في الأقساط غير المكتسبة (نهاية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
صافي	معددي التأمين	الإجمالي
	الف ريال سعودي	
٣١٣,٧٢٠	(٨,٨٨٩)	٣٢٢,٦٠٩
٧١٠,٣٣٩	(٢٤,٦٤٣)	٧٣٤,٩٨٢
(٧٥٠,١٠٥)	٢٠,٣٩٣	(٧٧٠,٤٩٨)
٢٧٣,٩٥٤	(١٣,١٣٩)	٢٨٧,٠٩٣

الرصيد في بداية السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

١٤- وديعة نظامية

٢٠١٨م		٢٠١٩م
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢٥,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	
٢٥,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	

وديعة نظامية

وفقاً لاحتياطات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية أودع الشركة ٥٪ كليداً إضافي من رأس المال المدفوع بما يعادل مبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي ليصل إجمالي المبلغ إلى ٣٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٢٥ مليون ريال سعودي) لدى بنك حدته مؤسسة النقد العربي السعودي. بلغت العمولة المستحقة على الوديعة النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي مبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٢,٧ مليون ريال سعودي) وإن هذه الوديعة النظامية غير متاحة للسحب بدون موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٥- التعهادات والالتزامات المحتملة

أ) إن التزامات المحتملة والتعهادات تتكون من الآتي:

٢٠١٨م		٢٠١٩م
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٧٠٠	٧٠٠	
٩,٥٠٠	٩,٥٠٠	
١٠,٢٠٠	١٠,٢٠٠	

خطابات الضمان لصالح عمال غير حكوميين
 خطابات الضمان لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل

ب) تخضع الشركة للإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادلة. لم يكن هناك أي تغيير في حالة الإجراءات القانونية كما تم الإفصاح عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

ج) قدمت بنوك الشركة ضمانات للعمال غير الحكومية بقيمة ٠,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٠,٧ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالتأمين على السيارات كما قدمت ضمان للهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٩,٥ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بتفريح الزكاة للسنوات ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٢م.

١٦- مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى

٢٠١٨م		٢٠١٩م
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٤,٨٣٨	١١,٣١٩	
١٨,٤٤٥	٩,٢٧٦	
٢٨,٨٩٦	٣,٠٣٢	
٥٢,١٧٩	٤٢,٦٢٧	

مصاريف مستحقة الدفع
 مبلغ مستحقة لومسطاء و وكلاء تأمين
 مطلوبات أخرى

١٧- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

م٢٠١٨	م٢٠١٩
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢,٢٤٤	٢,٥٤٣
٦,٦١٦	٦,٨١١
(٦,٣١٧)	(٥,٩٥٣)
٢,٥٤٣	٣,٤٠١

الرصيد في بداية السنة
 العمولات المستلمة خلال السنة
 العمولات المكتسبة خلال السنة

١٨- احتياطيات فنية أخرى

م٢٠١٨	م٢٠١٩
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٧٤	١,٠٠٤
٣,٧٠٨	٣,٦٦٢
٢,٣٩٣	١,٥٩٣
٦,٣٧٥	٦,٢٥٩

احتياطي الكوارث الطبيعية
 احتياطي عجز في البيانات
 احتياطيات مستحقة لإعادة التأمين

١٩- التزامات منافع الموظفين

يتم قيد إستحقاقات منافع نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للتقييم الأكاديمي بموجب طريقة إنشان الوحدة المتوقعة بينما يتم سداد التزام المنافع عند استحقاقها. إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناء على قيمتها الحالية هي كالتالي:

١-١٩ إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناء على قيمتها الحالية هي كالتالي:

م٢٠١٨	م٢٠١٩	القيمة الحالية للتزامات منافع محددة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨,٩٤١	٩,٦٨٨	

٢-١٩ حركة التزامات المنافع المحددة

م٢٠١٨	م٢٠١٩	الرصيد الافتتاحي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الحمل على قائمة الدخل
٩,٢٦٢	٨,٩٤١	
١,٣٧٣	٢,٤٢٠	
(١,٠٧٩)	١,٨٧٩	المحمل على قائمة الدخل الشامل الآخر
(٦١٥)	(٣,٣٥٢)	المددد خلال السنة
٨,٩٤١	٩,٦٨٨	الرصيد في نهاية السنة

٣-١٩ تسوية القيمة الحالية للتزامات المنافع المحددة

م٢٠١٨	م٢٠١٩	الرصيد الافتتاحي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	تكلفة الخدمة الحالية
٩,٢٦٢	٨,٩٤١	
١,١١١	١,٩٥٨	
٢٦٢	٤٦٢	تكليف تمويلية
(١,٠٧٩)	١,٨٧٩	خسارة إكتوارية من تسويات الخبرة السابقة
(٦١٥)	(٣,٣٥٢)	المددد خلال السنة
٨,٩٤١	٩,٦٨٨	

١٩- التزامات منافع الموظفين (تنمية)

١٩- ٤- الافتراضات الأساسية الإكتوارية

فيما يلي سلسلة من الافتراضات الإكتوارية الهامة التي استخدمتها الشركة في تقييم التزام منافع ما بعد الخدمة:

٢٠١٨	٢٠١٩	معدل الخصم في التقييم نسبة زيادة متوقعة لمستوى الراتب على مختلف الأعمر
٪٣٦	٪٢٨	
٪٩,٠٠	٪١,٠٠	

فيما يلي تأثير التغيير في تحويل الحسابية على القيمة الحالية للتزامات المنافع المحددة:

٢٠١٨	٢٠١٩	معدل الخصم في التقييم نسبة زيادة متوقعة لمستوى الراتب على مختلف الأعمر
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
(٤١٩)	(٥٨٧)	- زيادة بمعدل ٪١
٤٦٤	٦٦٨	- نقص بمعدل ٪١
٤٥٧	٦٧٤	- زيادة بمعدل ٪١
(٤٢٠)	(٣٠٣)	- نقص بمعدل ٪١

متوسط مدة التزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير ٥ سنوات.

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القبض. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو
- في عياب السوق الرئيسي ، في السوق الأكثر سلاسة للوصول للموجودات والمطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة والتسارع الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
 المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القبض؛

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومحظيات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة لللاحظة، و

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة لللاحظة.

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تفريضاً معقولة للقيمة العادلة.

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تنمية)
 عمليات التأمين

الإجمالي	القيمة العادلة		
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
ألف ريال سعودي			

٤٥,٩٢٦	-	٤٤,٧٩٩	٣,١٢٧
٤٥,٩٢٦	-	٤٤,٧٩٩	٣,١٢٧
١٢١,٥٢٤	-	١٢١,٥٢٤	-
١٢١,٥٢٤	-	١٢١,٥٢٤	-

الإجمالي	القيمة العادلة		
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
ألف ريال سعودي			

٣٩,٩٤٢	-	٣٩,٩٤٢	-
٣٩,٩٤٢	-	٣٩,٩٤٢	-
١٣٢,٦٦٩	-	١٣٢,٦٦٩	-
١٣٢,٦٦٩	-	١٣٢,٦٦٩	-

الإجمالي	القيمة العادلة		
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
ألف ريال سعودي			

٤٦,٥٩٣	-	٤٥,٧٤٦	٤٠,٨٤٧
٤٦,٥٩٣	-	٤٥,٧٤٦	٤٠,٨٤٧
٤٦,٧٦٨	-	٤٦,٧٦٨	-
٤٦,٧٦٨	-	٤٦,٧٦٨	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

- موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:
 - استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
 قائمة الدخل

- موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:
 - استثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

- موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:
 - استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
 قائمة الدخل

- موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:
 - استثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

- موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:
 - استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من
 خلال قائمة الدخل

- موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة
 العادلة:
 - استثمارات محفوظ بها حتى تاريخ
 الاستحقاق

٤٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (نهاية)

القيمة العادلة				عمليات المساهمين
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٦٨,٧٩٠	-	٣٣,٧٤٤	٣٥,٠٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٦٨,٧٩٠	-	٣٣,٧٤٤	٣٥,٠٤٦	موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة: استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥,٤٨٨	-	٣٥,٤٨٨	-	موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة: استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الامتحان
٣٥,٤٨٨	-	٣٥,٤٨٨	-	

٤١. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بالتفصيم من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقدير أدائها.

تمت المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة. تقام إيرادات الأطراف الخارجية التي يتم عمل تقريرها لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك الذي في قائمة الدخل. تتكون موجودات وطلبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغيرات على أساس التقسيم أو أساس القیاس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، ونوع قصيرة الأجل، صافي أقساط التأمين ومعندي التأمين، المصارييف الدفعية مقاماً والموجودات الأخرى، والبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة، الاستثمارات والمتلكات والسداد. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات، مطالبات حملة الوثائق، ذمم دائنة لمعندي التأمين، مصارييف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومكافأة نهاية الخدمة. وبالتالي تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار التشغيلي للقطاعات ذات صلة ويتم مرافقتها على أساس مركزي.

إن معلومات قطاعات التشغيل المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم تقريرها عن مجموع الموجودات والمطلوبات للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ، مجموع إيراداتها ومصارييفها وصافي إيراداتها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، كالتالي:

٤١- القطاعات التشغيلية (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

		العمليات التأمين					الموجودات
اجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	تأمين آخرى	تأمين مركيات	تأمين طبى		
		الف ريال سعودي					
٢١,٨٥٨	-	٢١,٨٥٨	٥,٧٥٥	١٦,١٠٣	-		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٤٥	-	٨,٧٤٥	٨,٧٤٥	-	-		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٢,٢٧٣	-	١٢,٢٧٣	١,٣٢٥	١٠,٩٤٨	-		حصة معيدي التأمين من مطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
٩,٠٣٣	-	٩,٠٣٣	١,١٩٧	٤,٦٠٢	٣,٢٢٤		تكليف اقتداء وثائق مؤجلة
٦٩٠,٣١٢	٢١٨,٠٧٦	٤٧٢,٢٣٦					موجودات غير موزعة
٧٤٢,٢٢١	٢١٨,٠٧٦	٥٢٤,١٤٥					اجمالي الموجودات
٢٢٩,٦٧٨	-	٢٢٩,٦٧٨	٩,٥٨٩	١٩١,٠٤٠	٥٩,٠٩٩		المطلوبات
٣,٤٠١	-	٣,٤٠١	١,٥٤٩	١,٨٥٢	-		أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٨,٩٥٣	-	٣٨,٩٥٣	١٢,٨٧٥	١١,٩٧٤	١٤,١٠٤		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٣٠,٥٨٦	-	١٣٠,٥٨٦	٢,١٠٠	١١٠,١٨٠	١٨,٣٠٦		مطالبات تحت التسوية
٩,٧٨٢	-	٩,٧٨٢	٥٤٤	-	٩,٢٣٨		مطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
٦,٢٥٩	-	٦,٢٥٩	١,٠٠٤	٣,٦٦١	١,٥٩٤		احتياطي عجز أقساط تأمين
١٢١,٧٦٦	٢٨,٤٠٩	٩٣,٣٠٧					احتياطيات فنية أخرى
٥٤٠,٤٤٥	٢٨,٤٠٩	٥١١,٩٦٦					مطالبات وفائض غير موزعة
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	-					اجمالي المطلوبات
٥,٠٠٣	٥,٠٠٣	-					حقوق المساهمين
(٥٢,٤٠٧)	(٥٢,٤٠٧)	-					رأس المال
٤٠٢,٥٩٦	٤٠٢,٥٩٦	-					الاحتياطي النظاسي
(٨٠٠)	-	(٨٠٠)					خسائر متراكمة
٤٠١,٧٩٦	٤٠٢,٥٩٦	(٨٠٠)					اجمالي حقوق المساهمين
٧٤٢,٢٢١	٤٣١,٠٥٥	٥١١,١٦٦					احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
							اجمالي حقوق الملكية
							اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٤١- القطاعات التشغيلية (نهاية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

الموارد	العمليات التأمين					
	تأمين طبي	تأمين مركيات	تأمين أخرى	تأمين التأمين	عمليات المساهمين	اجمالي عمليات
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	١٣,١٣٩	١٣,١٣٩	١٣,١٣٩
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	-	-	-	١٣,٣١٦	١٣,٣١٦	١٣,٣١٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات المتકدة غير المبلغ عنها	-	-	-	١٠,٤٦٧	١٠,٤٦٧	١٠,٤٦٧
تكاليف اقتاء وثائق مؤجلة موجودات غير موزعة	٣,٢٠١	٩,٨٦٧	١,٩٩٨	١٤,١٣٥	١٤,١٣٥	١٤,١٣٥
اجمالي الموجودات	٦٤٧,٩٤٠	٥٩٦,٨٨٣	٢٣٩,٤٣٦	٨٣٦,٣١٩	٢٣٩,٤٣٦	٨٨٧,٣٧٦
المطلوبات	٥٩,٣٧٩	٢١٨,٣٧٩	٩,٣٣٥	٢٨٧,٠٩٣	-	٢٨٧,٠٩٣
اقساط تأمين غير مكتسبة	-	-	٢,٥٤٣	-	٢,٥٤٣	٢,٥٤٣
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	-	-	٥٨,٣٧٠	-	٥٨,٣٧٠	٥٨,٣٧٠
مطالبات تحت التسوية	١٦,٧٠٦	٢٤,٨٧٨	١٦,٧٨٦	-	-	-
المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها	١٠,٣٩٨	١٣٨,٨٧٤	٢,٦١٨	١٥١,٨٩٠	-	١٥١,٨٩٠
احتياطي عجز اقساط تأمين	٥,٠٠٨٣	-	-	٥,٠٠٨٣	-	٥,٠٠٨٣
احتياطيات فنية أخرى	٢,٣٩٣	٣,٧٠٨	٢٧٤	٦,٣٧٥	-	٦,٣٧٥
مطلوبات وفالنس غير موزعة	-	-	-	١١٢,٢٢٢	٢٢,٤٤٧	٨٩,٧٨٥
اجمالي المطلوبات	٦٠١,١٣٩	٦٠١,١٣٩	٦٠١,١٣٩	٦٢٣,٥٨٦	٦٢٣,٥٨٦	٦٢٣,٥٨٦
حقوق المساهمين	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
رأس المال	٥,٠٠٣	٥,٠٠٣	-	٥,٠٠٣	٥,٠٠٣	٥,٠٠٣
الاحتياطي النظامي	٧,٧٠٨	٧,٧٠٨	-	٧,٧٠٨	٧,٧٠٨	٧,٧٠٨
الأرباح البقاء	-	-	-	-	-	-
اجمالي حقوق المساهمين	٦٢٢,٧١١	٦٢٢,٧١١	-	٦٢٢,٧١١	٦٢٢,٧١١	٦٢٢,٧١١
احتياطي إعادة قروض المترامت	١,٠٧٩	-	١,٠٧٩	-	-	١,٠٧٩
المنافع المحددة	٦٠٢,٢١٨	٢٨٥,١٥٨	٢٦٢,٧١١	٢٦٣,٧٩٠	٢٦٢,٧١١	٢٦٣,٧٩٠
اجمالي حقوق الملكية	٦٠٢,٢١٨	٢٨٥,١٥٨	٢٦٢,٧١١	٢٦٣,٧٩٠	٢٦٢,٧١١	٢٦٣,٧٩٠
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٨٨٧,٣٧٦	٢٨٥,١٥٨	٦٠٢,٢١٨	٦٠٢,٢١٨	٢٨٥,١٥٨	٨٨٧,٣٧٦

٤١- القطاعات التشغيلية (تنمية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

أجمالي	تأمين آخر	تأمين	أيرادات
الف ريال	الف ريال	مركيات	فردي
Saudi	Saudi	الف ريال	كبير
٢٢٣,١١٨	٢,٢٨٧	٢١٣,٨٠٩	٥٢,٩٥٨
٩٩,٦١١	٤,٨٦	٤٢,٥٦٧	١٢,٦٢٨
٩٨,١٩٦	٧,٥٣٧	٧٨,٠٣١	١٦,٣٦٨
٣٣,٢٠٢	٥,١٧٤	١١,٦٦٠	٣٤,٢٨٠
٤٩,٣٧٧	٨١٨	٩٤,٢٧٩	
٥٠٣,٥٠٤	١٩,٩٠٤	٣٦٠,٣٤٦	١٤٣,٢٥٦
(٦٩١)	(٦٩١)	-	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٤٨,٦١٤)	(١٢,٥٥٥)	(٣٦,٠٥٩)	- إعادة التأمين المسندة
(٤٩,٣٠٥)	(١٣,٤٤٦)	(٣٦,٠٥٩)	- محلية
			- أجنبية
			مصاريف قance الخسارة
			- محلية
			- أجنبية
			صافي أقساط التأمين المكتسبة
			التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
			صافي أقساط التأمين المكتسبة
			عمولات إعادة التأمين
			أيرادات الكتاب الأخرى
			<u>مجموع الأيرادات</u>
٥٠١,٣٤٠	٣,٣٨٥	٣٦٦,٤٠٦	تكاليف ومصاريف الكتاب
(٣١,٨٤٨)	(٤,٣٤٥)	(٤٢,٤٥٨)	أجمالي المطالبات المدفوعة
٤٦٩,٤٧٢	١,٠٦٠	٣٤٣,٨٤٨	حصة معدى التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٤,٨٤٦)	٦٦٠	(١٢,٩٠٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٣,١١٠)	١٥٤	(٣١,١٧٢)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٤٣١,٥٦	١,٨٧٤	٢٩٩,٧٧٢	صافي المطالبات المتقدمة
٤,٦٩٩	٥٤٤	-	التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
(١١٦)	٦٨٣	-	التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى
٤٨,٠٣١	٢,٢٩٠	١٩,٠٨٠	تكاليف افتاء وثائق تأمين
٢١,٣٤٥	٢٧٨	٩,٢٣٤	مصاريف الكتاب الأخرى
٤٨٥,٤٧٥	٥,٦٦٩	٣٢٨,٠٨٦	<u>مجموع تكاليف ومصاريف الكتاب</u>
٤٦,٦٩٢	٢,٧٣٤	٦٢,٠٣٧	صافي دخل الكتاب
(١٠٠,٣٣١)		(٣٨,٠٧٧)	(مصاريف) / أيرادات تشغيلية أخرى
٤,٥٨٥			مصاريف عمومية وإدارية
٥,٣٦٦			أيرادات الاستثمار
٣,٣٦٨			عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ المستحق
٤,٦٠٤			ارباح غير محققة من الاستثمارات
١,٦٠١			عken مخصص ديون مستكولك في تحصيلها
(٨٠,٨٠٧)			أيرادات أخرى
(٥٤,١١٥)			<u>أجمالي مصاريف تشغيلية أخرى</u>
(٦,٠٠٠)			صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة
(٢٠,١١٥)			الزكاة
(٦٠,١١٥)			<u>صافي الخسارة للسنة</u>
			صافي خسارة السنة العائدة إلى عمليات التأمين
			صافي خسارة السنة العائدة إلى المساهمين

٤١- القطاعات التشغيلية (نتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

أجمالي	تأمين آخرى	تأمين مرکبات	تأمين طبي	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢٢٩,٣٥٩	٩,١٣٨	١٩٣,١٦٥	٢٧,٠٥٦	<u>إيرادات</u>
٢٧١,١٦٦	٧,٩٠٦	٢١٤,٤٦١	٤٨,٧٩٩	فريدي
٦٩,٥٠٧	٢,٨٨٩	٥٤,٤٨٥	١٢,١٣٣	كبير
١٥٦,٧٩٨	٣,٣٨٨	١٣٠,٢٥٢	٢٣,١٥٨	متوسط
٨,١٥٢	١٠٦	١١٦	٧,٩٣٠	صغرى
٧٣٤,٩٨٢	٢٣,٤٢٧	٥٩٢,٤٧٩	١١٩,٠٧٦	صغرى جداً
(٩٥٣)	(٩٥٣)	-	-	أجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٣,٦٩٠)	(١٥,٧٩٥)	(٧,٨٩٥)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢٤,٦٤٣)	(١٦,٧٤٨)	(٧,٨٩٥)	-	- محلى
				- أجنبى
				<u>محروقات فائض الخسارة</u>
(٥٥٧)	(٢٣٠)	(٣٢٧)	-	- محلى
(٢٢,٤٣٨)	(١,٣٢٢)	(١٦,٦٨٧)	(٤,٤٢٩)	- أجنبى
(٢٢,٩٩٥)	(١,٥٥٢)	(١٧,٠١٤)	(٤,٤٢٩)	
٦٨٧,٣٤٤	٥,١٢٧	٥٦٧,٥٧٠	١١٤,٦٤٧	<u>صافي أقساط التأمين المكتسبة</u>
٣٩,٧٦٥	٣	٦٩,٦١٣	(٢٩,٨٥١)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
٧٢٧,١٠٩	٥,١٣٠	٦٣٧,١٨٣	٨٤,٧٩٦	<u>صافي أقساط التأمين المكتسبة</u>
٦,٣١٧	٥,١٥٢	١,١٦٥	-	عمولات إعادة التأمين
٥,١٨٤	-	٥,١٨٤	-	إيرادات الكتاب الأخرى
٧٣٨,٦١٠	١٠,٢٨٢	٦٤٢,٥٣٢	٨٤,٧٩٦	<u>مجموع الإيرادات</u>
٥٧٦,٧٩٠	٧,٠٢٢	٥١٣,٦٦٦	٥٦,١٥٢	<u>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</u>
(١٨,١٥٤)	(٥,٢١٩)	(٩,٥٤٩)	(٣,٣٨٦)	أجمالي المطالبات المدفوعة
٥٥٨,٦٣٦	١,٨٠٣	٥٠٤,٠٦٧	٥٢,٧٦٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٩,٥١٦	(٣٤٣)	١٣٨	٩,٧٢١	<u>صافي المطالبات المدفوعة</u>
١٠,٦٢٩	(٥٧)	٦,٤٥٠	٤,٢٣٦	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
٥٧٨,٧٨١	١,٤٠٣	٥١٠,٦٥٥	٦٦,٧٢٣	<u>النغيرات في المطالبات المتقدمة</u>
٢,٧٧٩	-	(٢,٣٠٤)	٥,٠٨٣	النغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٣٩٨	٢٧٤	١,٤٦٠	٦٦	النغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى
٣٣,٩٣١	٢,٨٣٨	٢٥,٧٧٧	٥,٣١٦	تكاليف الفتناء وثائق تأمين
٢٤,٧٨٥	٢٩٦	١٨,٤٠٨	٦,٠٨١	مصاريف الكتاب الأخرى
٦٤٢,٦٧٤	٤,٨١١	٥٥٣,٩٩٦	٨٣,٨٦٧	<u>مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب</u>
٩٥,٩٣٦	٥,٤٧١	٨٩,٥٣٦	٩٢٩	صافي دخل الاكتتاب
(٧,٤٩٦)				<u>(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>
(٩١,٨٩٧)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٥٤٧				مصاريف عمومية وإدارية
٤,٩٥٦				إيرادات الاستثمار
٨,٧٣٦				أرباح غير محققة من الاستثمارات
(٧٨,١٥٤)				إيرادات أخرى
١٧,٧٨٢				<u>أجمالي مصاريف تشغيلية أخرى</u>
(٦,٠٠٠)				صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
١١,٧٨٢				<u>الزكاة</u>
(١,٤٣٩)				صافي الدخل السنة العائد إلى عمليات التأمين
١٠,٣٤٣				صافي دخل السنة العائد إلى المساهمين

٤٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين والمدراء وموظفي الإدارة العليا ويشمل موظفي الإدارة العليا على جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وغير التنفيذية والإدارة العليا للشركة والمنشآت الواقعة تحت سلطنة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الجهات. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام الاعتبادية والمعتمدة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة، فيما يلي أهم المعاملات والأرصدة الجوهرية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	مبلغ المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	طبيعة المعاملة	الشركات التي تسيطر عليها الأطراف ذات العلاقة أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها	
			٢٠١٨م الف ريال سعودي	٢٠١٩م الف ريال سعودي
٢٠,٤٩٤	(٦٦,٦٢٤)	مدفوعات وطلبات مدفوعة	-	شركة تأجير (شفقة)
	٣١٥	وثائق تأمين مكتبة	٤٢٣	رئيس مجلس الإدارة
	(١٧١)	مدفوعات وطلبات مدفوعة	-	شركة رصد العالمية
٤١٥	٣,٠٢٥	إيجار مدفوع	-	شركة مجموعة الفردوس
	١٤٢	وثائق تأمين مكتبة	٩٠	مؤسسة جبل إنسان
٧٤	(٦٨)	مدفوعات وطلبات مدفوعة	-	شركة تأجير العالمية
	١,٦٦٢	وثائق تأمين مكتبة	٧٦٦	شركة كونكرد للتأمين ووساطة التأمين
٧٦٨	(٩٢١)	مدفوعات وطلبات مدفوعة	-	شركة كواندر برو
	١١١	عمولات مدفوعة	-	شركة الأول كابيتال
-	-	إيجار مدفوع	٤,١١٤	الاستثمار في إدارة المحافظ وصناديق الاستثمار المشتركة
-	٤,٣٠٠	خدمات مستقلة	٥,٩٢٣	الاستثمار في صناديق الخدمات المستقلة
-	-	عمولات مدفوعة	٢,٠٠٨	الاستثمار في إدارة المحافظ وصناديق الاستثمار المشتركة
-	-	الخدمات المستقلة	٤٩٨	الاستثمار في صناديق الخدمات المستقلة
١٥٩,٧٩٠	(١٠٥,٩٨٥)	الاستثمار في إدارة المحافظ وصناديق الاستثمار المشتركة	-	رصد كابيتال
٧,٧١٦	-	الاستثمار في صناديق الخدمات المستقلة	-	

بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٩ تم تصنيف بعض الأرصدة المستحقة من جهات ذات علاقة إلى أرصدة أقساط تأمين مدينة ويعود ذلك إلى أن رئيس مجلس إدارة شركة سلامة السبق لديه أرصدة مستحقة من خلال شركات أطراف ذات علاقة وكذلك يشغل منصب رئيس مجلس إدارة لشركات أطراف ذات علاقة. وبناءً على ذلك، فإن الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر تم تحويلها وإدراجها ضمن أقساط التأمين المدينة.

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة كما يلي:

م٢٠١٨	م٢٠١٩	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤,٢٢٧	٣٦٦	رواتب ومرتبات أخرى
٣٦٧	١,٤٢٠	مكافأة نهاية الخدمة
٤,٥٩٤	١,٧٨٦	مكافأة للمكلفين بالحكومة - أعضاء مجلس الإدارة
٣,٠٣١	١٨٦	مكافأة للمكلفين بالحكومة - أعضاء لجان
-	-	
٣,٠٣١	١٨٦	

٢٣- الزكاة

(أ) المحمول خلال السنة
 احتساب مخصص السنة الحالية كما يلي:

م٢٠١٨	م٢٠١٩	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٥٢,٣٦٦	٤٦٢,٧١١	حقوق المساهمين
٥٦,٥٩٦	١٠٠,٠٨٨	رصيد مخصص أول السنة وتعديلات
(٩٣,٣٧٨)	(٩٣,٧٤٠)	صافي القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٢١٥,٥٨٤	٢٦٩,٠٥٩	
٣٠,٣٠٩	(٥٣,٧٧٤)	الربع المعدل للسنة
٢٤٥,٨٩٣	٢١٥,٢٨٥	الوعاء الزكوي

الفروقات بين النتائج المالية والزكوية تعود بصفة رئيسية لبعض التعديلات وفقاً لأنظمة ذات العلاقة.

م٢٠١٨	م٢٠١٩	حركة المخصص خلال السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٨,١٨٩	١٩,٧٦١	الرصيد في بداية السنة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	المكون خلال السنة
(٤,٤٢٨)	(٦٢٠)	المنفوع خلال السنة
١٩,٧٦١	٢٥,١٣١	الرصيد في نهاية السنة

ب) الوضع الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن الفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م و للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٨م التي لا تزال قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ولم يتم الانتهاء من تقويمها.

خلال ٢٠١٦م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوي للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٢م وطلبت بزكاة وضريبة استقطاع بمبلغ ١٣,٧ مليون ريال سعودي لتلك السنوات. اعتراضت الشركة على هذه المطالبة وتعتقد الإدارة أن نتيجة الاعتراض ستكون في صالح الشركة. بالإضافة إلى ذلك فقد أصدرت الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل وتم تسجيل التزامات إضافية بمبلغ ٤,٤ مليون ريال سعودي مقابل ضريبة الاستقطاع في قائمة الدخل وبلغ ٤ مليون ريال سعودي مقابل زكاة سنوات سابقة في ٢٠١٦م. خلال عام ٢٠١٩م، قدمت الشركة الاعتراض إلى لجنة التسوية، لم تتم لجنة التسوية من الانتهاء من اتخاذ قرارها حتى تاريخ القوائم المالية.

٤- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المرخص والمصدر ٢٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٥ مليون سهم عادي قيمة السهم ١٠ ريال سعودي.

٥- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بتحديد الأهداف للحفاظ على نسب رأس المال السليمة لدعم أهداف الأعمال وزيادة القيمة العائدة للمساهمين. تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تحديد أوجه التصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أسهل منظم، يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق والمخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، يمكن أن تقوم الشركة بتعديل مبلغ التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. في رأي مجلس الإدارة، إن الشركة قد أوفت بمتطلبات الالتزام المتعلقة برأس المال المفروضة خارجياً خلال السنة المالية.

٦- مصاريف عمومية وإدارية

م٢٠١٨	م٢٠١٩
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

٥٨,٧٥٤	٥٨,١٥٤	عمليات التأمين
٧,٤٨٩	٧,٩٥٣	تكاليف موظفين
٢,٤٦٥	٦,٠٠٢	إيجار مكاتب
٣٦٧	٣٦٦	نفقة معلومات
٤,٠٠٦	٦,٧٣٠	تدريب وتطوير
٨٦٢	٧١٩	الاستهلاك والإطفاء (انظر إيضاح ١١)
١,٥٥١	٢,٣٤٢	سفر وإنقال
١,٧٥٥	١,١٦٨	اتصالات
٢٤٣	٢٢٨	قرطاسية ومطبوعات
٢٥٩	٣١٢	ألعاب واشتراكات
٦٤٠	١,٠٠٦	منافع
١,٢٩٣	٥,١٥٢	صيانة وإصلاح
٢,٢٢٠	٨٣٧	ألعاب مراجعة ومهنية
٦,٥٨٩	٨,٤٢٤	تسويق وإعلان
٨٨,٤٩٣	٩٩,٣٩٣	أخرى

م٢٠١٨	م٢٠١٩
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

٢,٤٣٠	١٢٣	ألعاب بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة (انظر الإيضاح (ا) أدناه)
٦٠١	٤٣٤	مصاريف لجان (انظر الإيضاح (ب) أدناه)
٣٧٣	٣٧١	أخرى
٣,٤٠٤	٩٣٨	

- (ا) ألعاب بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة تمثل مخصص بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة وإجتماعات اللجان.
- (ب) ألعاب اللجان تمثل ألعاب حضور جلسات لغير أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى متعلقة باللجنة المفرغة.

٤٧ - (خسارة) / ربح السهم

يتم احتساب (خسارة) / ربح السهم للسنة بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للسنة.

٤٨ - المعلومات الملحة

(أ) قائمة المركز المالي

		٤١ ديسمبر ٢٠١٨		٤١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع		عمليات	المساهمين	المجموع	عمليات	المساهمين	
الف ريال		الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	
٨٦,٨٦٩	٥,٠٧٧	٨١,٧٩٢	٤٨,٤١١	١,٥٧٧	٤٦,٨٣٤		الموجودات
٢٤١,٥١٥	١٠٠,٣٧٩	١٤١,١٣٦	٢٥٥,٤٨٩	١٠٠,٢٠١	١٥٥,٢٨٨		النقد وسا في حكمه
١٥٥,٤٤٤	-	١٥٥,٢٢٢	٨٦,٢٠٧	-	٨٦,٢٠٧		ودائع لأجل
١٣,١٣٩	-	١٣,١٣٩	٢١,٨٥٨	-	٢١,٨٥٨		الإسطلاط التأمين ونظام معندي تأمين مدينة
١٣,٣١٦	-	١٣,٣١٦	٨,٧٤٥	-	٨,٧٤٥		بالصافي
١٠,٤٦٧	-	١٠,٤٦٧	١٢,٤٧٣	-	١٢,٤٧٣		حصة معندي التأمين من الأسطلاط غير المكتسبة
١٤,١٣٥	-	١٤,١٣٥	٩,٠٣٢	-	٩,٠٣٢		حصة معندي التأمين من الأسطلاط غير المكتسبة
٢٧٨,٨١٢	١٠٦,٢٠١	١٧٢,٦١١	٢٢٢,٧٣٤	٧٥,٢٨٤	١٤٧,٤٥٠		حصة معندي التأمين من مطالبات متکدة غير
٤٥,٧٢٢	٤٥,٧٢٢	-	١٢,٩٧٩	١٢,٩٧٩	-		مبلغ منها
٢٤,٣٧٧	٩٣	٢٤,٣٨٤	١١,٣٥٩	١٨٦	١١,١٧٣		نکاليف افتاء وثائق تأمين مؤجلة
-	-	-	٢٦,٩٣٦	-	٢٦,٩٣٦		استثمارات
١٤,٤٥٩	-	١٤,٤٥٩	١٢,٠٤٤	-	١٢,٠٤٤		مصاريف منفعة مقنعاً وموجودات أخرى
٧,١٥٧	-	٧,١٥٧	٦,٣٠٤	-	٦,٣٠٤		أصول حق استخدام، بالصافي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	-		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢,٦٨٦	٢,٦٨٦	-	٣,٣٢٨	٣,٣٢٨	-		موجودات غير ملموسة، بالصافي
٩٣٣,٠٩٨	٢٨٢,١٥٨	٦٤٧,٩٤٠	٧٥٥,٢٠٠	٤٣١,٠٥٥	٥٢٤,١٤٥		وبيعة نظامية
(٤٥,٧٢٢)	(٤٥,٧٢٢)	-	(١٢,٩٧٩)	(١٢,٩٧٩)	-		عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٨٨٧,٣٧٦	٢٣٩,٤٣٦	٦٤٧,٩٤٠	٧٤٢,٢٢١	٢١٨,٠٧٦	٥٢٤,١٤٥		نقصاً: حذف العمليات المتداخلة
							مجموع الموجودات

٤٨ - المعلومات الملحة (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
	عمليات المساهمين	الف ريال Saudi	عمليات التأمين	الف ريال Saudi
٧,٥٨٣	-	٧,٥٨٣	١٣,٩٣٤	-
٥٢,١٧٩	-	٥٢,١٧٩	٤٢,٦٢٧	-
-	-	-	٤٣,٧٠٣	-
٦,٥٤٧	-	٦,٥٤٧	٧,٨١١	-
٢٨٧,٠٩٣	-	٢٨٧,٠٩٣	٤٢٩,٦٧٨	-
٢,٥٤٣	-	٢,٥٤٣	٣,٤٠١	-
٥٨,٣٧٠	-	٥٨,٣٧٠	٣٨,٩٥٣	-
١٥١,٨٩٠	-	١٥١,٨٩٠	١٣٠,٥٨٦	-
٥,٠٨٣	-	٥,٠٨٣	٩,٧٨٢	-
٦,٣٧٥	-	٦,٣٧٥	٦,٤٥٩	-
٤٥,٧٢٢	-	٤٥,٧٢٢	١٢,٩٧٩	-
٨,٩٤١	-	٨,٩٤١	٩,٦٨٨	-
١٤,٥٣٥	-	١٤,٥٣٥	١٤,٥٣٥	-
١٩,٧٦١	١٩,٧٦١	-	٢٥,١٣١	٢٥,١٣١
٢,٦٨٦	٢,٦٨٦	-	٣,٣٢٨	٣,٣٢٨
٦٦٩,٣٠٨	٢٢,٤٤٧	٦٤٦,٨٦١	٥٥٣,٤٠٤	٤٨,٤٥٩
(٤٥,٧٢٢)	-	(٤٥,٧٢٢)	(١٢,٩٧٩)	-
٦٢٣,٥٨٦	٢٢,٤٤٧	٦٠١,١٣٩	٥٤٠,٤٢٥	٤٨,٤٥٩
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٥,٠٠٣	٥,٠٠٣	-	٥,٠٠٣	٥,٠٠٣
٧,٧٠٨	٧,٧٠٨	-	(٥٢,٤٠٧)	(٥٢,٤٠٧)
٢٦٢,٧١١	٢٦٢,٧١١	-	٢٠٢,٥٩٦	٢٠٢,٥٩٦
١,٠٧٩	-	١,٠٧٩	(٨٠٠)	-
٢٦٣,٧٩٠	٢٦٢,٧١١	١,٠٧٩	٢٠١,٧٩٦	٢٠٢,٥٩٦
٨٨٧,٣٧٦	٢٨٥,١٥٨	٦٠٢,٢١٨	٧٤٢,٢٢١	٢٣١,٠٥٥
١٠,٢٠٠	-	١٠,٢٠٠	١٠,٤٠٠	-

المطلوبات
 طلبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
التزامات الأجر
 نسم سعودي تأمين دائنة
 الضباط تأمين غير مكتسبة
 عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة
 طلبات تحت التسوية
 طلبات مكتسبة غير مبلغ عنها
 احتياطيات فنية أخرى
 مستحق إلى عاملات المساهمين
 التزامات منافع الموظفين
 توزيع فائض مستحق
 مخصص الزكاة
 عمولات مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي
 السعودي
(نهاية): حذف العمليات المداخلة
مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين
 رأس المال
 احتياطي نظاري
 (خسائر متراكمة) / أرباح مبقاء
اجمالي حقوق المساهمين
 احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع
 المحددة
اجمالي حقوق الملكية
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
التعديات والالتزامات المحتملة

٤٨ - المعلومات الملحة (نهاية)

ب) قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨م

٢٠١٩م

المجموع	عمليات المساهمون	العمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمون	العمليات التأمين
ألف ريال Saudi	ألف ريال Saudi	ألف ريال Saudi	ألف ريال Saudi	ألف ريال Saudi	ألف ريال Saudi
٧٣٤,٩٨٢	-	٧٣٤,٩٨٢	٥٠٣,٥٠٤	-	٥٠٣,٥٠٤
٧٣٤,٩٨٢	-	٧٣٤,٩٨٢	٥٠٣,٥٠٤	-	٥٠٣,٥٠٤
(٩٥٣)	-	(٩٥٣)	(٦٩١)	-	(٦٩١)
(٢٢,٦٩٠)	-	(٢٢,٦٩٠)	(٤٨,٦١٤)	-	(٤٨,٦١٤)
(٢٤,٦٤٣)	-	(٢٤,٦٤٣)	(٤٩,٣٠٥)	-	(٤٩,٣٠٥)
٥٥٧	-	(٥٥٧)	(٤٦٤)	-	(٤٦٤)
(٢٢,٤٣٨)	-	(٢٢,٤٣٨)	(١٥,٨٧١)	-	(١٥,٨٧١)
(٢٢,٩٩٥)	-	(٢٢,٩٩٥)	(١٦,٣٣٥)	-	(١٦,٣٣٥)
٦٨٧,٣٤٤	-	٦٨٧,٣٤٤	٤٣٧,٨٦٤	-	٤٣٧,٨٦٤
٣٩,٧٦٥	-	٣٩,٧٦٥	٦٦,١٣٤	-	٦٦,١٣٤
٧٢٧,١٠٩	-	٧٢٧,١٠٩	٥٠٣,٩٩٨	-	٥٠٣,٩٩٨
٦,٣١٧	-	٦,٣١٧	٥,٩٥٣	-	٥,٩٥٣
٥,١٨٤	-	٥,١٨٤	٢,٢١٦	-	٢,٢١٦
٧٣٨,٦١٠	-	٧٣٨,٦١٠	٥١٢,١٦٧	-	٥١٢,١٦٧
٥٧٦,٧٩٠	-	٥٧٦,٧٩٠	٥٠١,٣٤٠	-	٥٠١,٣٤٠
(١٨,١٥٤)	-	(١٨,١٥٤)	(٣١,٨٤٨)	-	(٣١,٨٤٨)
٥٥٨,٦٣٦	-	٥٥٨,٦٣٦	٤٦٩,٤٧٤	-	٤٦٩,٤٧٤
٩,٥١٦	-	٩,٥١٦	(١٤,٨٤٦)	-	(١٤,٨٤٦)
١٠,٦٢٩	-	١٠,٦٢٩	(٤٢,١١٠)	-	(٤٢,١١٠)
٥٧٨,٧٨١	-	٥٧٨,٧٨١	٤٣١,٥١٦	-	٤٣١,٥١٦
٢,٧٧٩	-	٢,٧٧٩	٤,٦٩٩	-	٤,٦٩٩
٢,٣٩٨	-	٢,٣٩٨	(١١٦)	-	(١١٦)
٣٣,٩٣١	-	٣٣,٩٣١	٢٨,٠٣١	-	٢٨,٠٣١
٢٤,٧٨٥	-	٢٤,٧٨٥	٢١,٣٤٥	-	٢١,٣٤٥
٦٤٢,٦٧٤	-	٦٤٢,٦٧٤	٤٨٥,٤٧٥	-	٤٨٥,٤٧٥
٩٥,٩٣٦	-	٩٥,٩٣٦	٤٦,٦٩٢	-	٤٦,٦٩٢
مجموع الأيرادات					
تكليف ومصاريف الإكتتاب					
أجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات المدفوعة					
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي					
التغيرات في المطالبات المتقدمة غير مبلغ عنها، بالصافي					
صافي المطالبات المتقدمة					
التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين					
التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى					
تكليف اقتناة وثائق تأمين سوجلة					
مصاريف اكتتاب آخرى					
مجموع تكليف ومصاريف اكتتاب					
صافي دخل الإكتتاب					

٤٨ - المعلومات الملحة (نهاية)

ب) قائمة الدخل (نهاية)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر

المجموع	٢٠١٨		٢٠١٩	
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين
الف. ريال	الف. ريال	الف. ريال	الف. ريال	الف. ريال
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi
(٧٦,٤٩٦)	-	(٧٦,٤٩٦)	-	-
(٩١,٨٩٧)	(٣,٤٠٤)	(٨٨,٤٩٣)	(١٠٠,٣٢١)	(٩٣٨)
٧,٥٤٧	٣,١٠٣	٤,٤٤٤	٤,٥٨٥	١,٧١٥
-	-	-	٥,٣٦٦	١,٥٨٢
٤,٩٥٦	٣,٦٩١	١,٢٦٥	٣,٣٦٨	٦,٧٨٩
-	-	-	٤,٦٠٤	-
٨,٧٣٦	-	٨,٧٣٦	١,٦٠١	-
(٧٨,١٥٤)	٣,٣٩٠	(٨١,٥٤٤)	(٨٠,٨٠٧)	٩,١٤٨
١٧,٧٨٢	٣,٣٩٠	١٤,٣٩٢	(٥٤,١١٥)	٩,١٤٨
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	-	(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)
١١,٧٨٢	(٢,٦١٠)	١٤,٣٩٢	(٦٠,١١٥)	٣,١٤٨
(١٠,٣٤٣)	٢,٦١٠	(١٢,٩٥٣)	٦٠,١١٥	(٣,١٤٨)
١,٤٣٩	-	١,٤٣٩	-	-

(مصاريف) / ايرادات تشغيلية أخرى
مخصص الدين المشكوك في

تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات الاستثمارات
عمولة من استثمارات محفظتها حتى

تاريخ الاستحقاق
(خسارة) / أرباح غير محققة من

استثمارات
عken مخصص الدين المشكوك في

تحصيلها
إيرادات أخرى
اجمالي (مصاريف) / ايرادات

تشغيلية أخرى
(خسارة) / دخل السنة قبل الزكاة

الزكاة
صافي (خسارة) / دخل السنة بعد

الزكاة
الفائض المحول إلى المساهمين
صافي النتائج من عمليات التأمين

(خسارة) / ربحية السهم (بالريال
السعودي للسهم الواحد)

٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-
٠,٤١	٠,٤١	-	(٢,٤٠)	(٢,٤٠)	-

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(خسارة) / ربحية السهم الأساسية

والمحضة

٤٨ - المعلومات الملحقة (تنمية)

ج) قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
المجموع	المساهمين	التأمين	المجموع	المساهمين	التأمين	الف ريال	الف ريال
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	سعودي	سعودي
١١,٧٨٢	١٠,٣٤٣	١,٤٣٩	(٣٠,١١٥)	(٣٠,١١٥)	-	-	-
١٢,٨٦١	١٠,٣٤٣	٢,٥١٨	(٦١,٩٩٤)	(٦١,٩٩٤)	(١,٨٧٩)	(١,٨٧٩)	(١,٨٧٩)

صافي (خسارة) / دخل السنة

الدخل الشامل الآخر

بنود لا يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في
 سنوات لاحقة (خسائر) / أرباح إكتوارية على
 التزامات منافع محددة
 إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل
 للسنة

شركة سلامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤٨ - المعلومات الملحةة (تتمة)

٤) قائمة التحفظات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
٢٠١٨م		٢٠١٩م			
المجموع	صافي المساهمون الف. ريال سعودي	صافي المساهمون الف. ريال سعودي	المجموع	صافي المساهمون الف. ريال سعودي	صافي المساهمون الف. ريال سعودي
١٧٧٧٨٢	١٦٣٤٣	١,٢٣٩	(٥١,١١٥)	(٥١,١١٥)	-
٣١٤٨ ٨٥٨	-	٣١٤٨ ٨٥٨	٥٠٤٦ ١,٥٨٨	-	٥٠٤٦ ١,٦٨٨
٢٧٩ ٧٤٩٦	١١٩	١٦٣	٥٩	٥٩	-
-	-	٧,١٩٦	-	(٤,٦٠٤)	(٤,٦٠٤)
(٤,١٥٦) (٤,٣٦٤) ١,٣٧٣	(٣,٦٩١) (١,١١٩)	(١,٢٦٥) (١,٦٢٥)	(٣,٣٦٨)	(٣,٧٨٤)	٣,٤٢١
-	-	١,٣٧٣	٤,٤٤٠	-	٤,٤٤٠
٢٢,٣٦	١١,٣٤٩	١١,٥٦٧	(٥٨,٤٤٤)	(٦٢,٤٢٧)	٣,٩٨٤
(٣٤,٦٤١) (٤,٣٥٠) (٣,٣٦٥)	-	(٣٤,٦٤١) (٤,٣٥٠) (٣,٣٦٥)	٧٣,٨٤١ (٨,٧١٩)	-	٧٣,٨٤١ (٨,٧١٩)
(٨,٩٧٤)	-	(٨,٩٧٤)	(١,٨٠٦)	-	(١,٨٠٦)
٣٨١	-	٣٨١	(٢٢,٩٣٦)	-	(٢٢,٩٣٦)
(٩,٧٧٤)	٣٠	(٩,٧٧٤)	١٢,٠١٦	(٩٣)	١٢,٠١٦
-	-	-	٢٣,٧٠٣	-	٢٣,٧٠٣
(٥٢٢) (٣,٩٢٩)	(٥٢٢)	-	(٦٤٢)	(٦٤٢)	-
١٥,٣٢٢	-	١٥,٣٢٢	(٢٨,٥٥٢)	-	(٢٨,٥٥٢)
(٣,٣٥٥)	-	(٣,٣٥٥)	١,٩٦٤	-	١,٩٦٤
(٣٥,٥١٦)	-	(٣٥,٥١٦)	(٥٧,٤١٥)	-	(٥٧,٤١٥)
٢٩٩	-	٢٩٩	٨٥٨	-	٨٥٨
١٢,٨٨١	-	١٢,٨٨١	(١٩,٤١٧)	-	(١٩,٤١٧)
١٩,٦٣	-	١٩,٦٣	(٢١,٣٤)	-	(٢١,٣٤)
٢,٧٧٩	-	٢,٧٧٩	٤,٦٩٩	-	٤,٦٩٩
٢,٣٩٨	-	٢,٣٩٨	(١١٦)	-	(١١٦)
٥٢٢	٥٢٢	-	٦٤٢	٦٤٢	-
(٢٦,٩١٥) (٤,٤٢٨) (٦١٥)	(١٦,٦٧٩) (٤,٤٢٨)	(٣٨,٥٩٤) (٦١٥)	(٨٨,٩٩٣) (٦٣٠)	(٦٢,٥٤٠) (٦٣٠)	(٢٦,٧٧٣) (٣,٣٥٣)
(٣١,٩٥٨)	٧,٢٥١	(٣٦,٢٩)	(٩٢,٢٧٥)	(٦٢,١٥٠)	(٣٠,١٤٥)
(٣٠,٠٠٠) ٣٥١,٣٢٨	(٣٠,٠٠٠) ٣٥١,٣٢٨	-	(١٢٧,٨٤١) ٢٢,٠٣٠	(١,٩٨٢) ١١٢,١٤٠	(١٢٢,٨٣٩) ٨٣,٤٣٤
(٢٩,٧٥٧) ٣٦٤,٥٣٢	-	(٢٩,٧٥٧) ٣٦٤,٥٣٢	(١٢٠,٠٠٠) ٣٤١,٠٢٦	(١٢,٠٠٠) ٤٠,٠١٧	(٢٨,٠٥٠) ١٤٠,٨٤٨
-	-	-	٨٠,١٥٤	١٥,٤٢٥	٦٢,٩٢٩
(١٢,٦٧٦) (٨,١١٥)	-	(١٢,٦٧٦) (٨,١١٥)	(٢,٦٧٧) (٨٣٥)	-	(٢,٦٧٧) (٨٣٥)
١٠,٤٢٤	٢,٦٥٩	٧٣,٧٦٥	٣٤,٨١٧	٢٦,٩٠٧	٧,٩١١
-	(٣٢,٦٤٢)	٣٢,٨١٢	-	٣٢,٧٤٣	(٣٢,٧٤٣)
-	(٣٢,٨٤٤)	٣٢,٨٤٤	-	٣٢,٧٤٣	(٣٢,٧٤٣)
٧٢,٤٦٦ ١٤,٤٤٣	٥,٦٦ ١١	٦٧,٤٠٠ ١٤,٣٩٢	(٥٨,١٥٨) ٨٦,٨٦٩	(٣,٥٠٠) ٥,٠٧٧	(٥١,٩٥٨) ٨١,٧٩٤
٨٦,٨٦٩	٥,٧٧	٨٦,٧٩٢	٤٨,١١١	١,٥٧٧	٤٦,٨٣٤

التحفظات النقدية من الأنشطة التشغيلية

(الحرارة) / الدخل قبل الفائض والزكاة
تحفيظات للبنود الغير نقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات
إطفاء الموجودات غير الملموسة
أطماء استثمارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق

مخصص بدور مث��ك في تحصيلها

عكن مخصص الديون معروفة
عولة من إنتشارات محققة بها حتى تاريخ الإستحقاق

أرباح غير محققة من الاستثمارات
أرباح محققة من الاستثمارات
الزيادات مبالغ الموظفين

الغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أقساط التأمين وضم معيدي تأمين مدينة بالصلبان

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطلوبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين غير مكتسبة
أصول حق استخدام ، صافي
تكليف اقتداء وثائق تأمين موجودة

مصاريف متوفقة مقاماً وموجودات أخرى
الزيادات الإيجار

عولة مستحقة على الوديعة التوظيفية
مطلوبات مستحقة لحملة وثائق التأمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم معيدي تأمين دائنة

القسطات تأمين غير مكتسبة
مطلوبات تحت التسوية

مطلوبات المتبقية غير المبلغ عنها
احتياطيات حجز القسط تأمين
احتياطيات قيمة أخرى

عائد عمارات مساحة النفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

الزكاة المنقوضة

الزيادات مبالغ الموظفين المنقوضة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التحفظات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء الاستثمارات

المتحفظ من بيع استثمارات
وبيعة نظامية
ابداع في ودائع الأجل

المحصل من ودائع أجله

تحفظات من استثمارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق

شراء الممتلكات والمعدات
شراء موجودات غير ملموسة

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التحفظات النقدية من الأنشطة التمويلية
الستخراج إلى حسابات المساهمين

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد وسامي حكمه
النقد وسامي حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٤٩ - إدارة المخاطر

تتطوي أنشطة الشركة على مخاطر ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر تخضع لضوابط الحد من المخاطر وضوابط أخرى، إن عملية إدارة المخاطر هذه في شانة الأهمية لضمان استمرار ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسؤول عن التعرض للمخاطر فيما يتعلق بمسؤولياته أو مسؤولياتها! لذلك فإن من سياسة الشركة مراقبة المخاطر على الأعمال من خلال عملية تحطيط استراتيجي.

هيكلة مخاطر الإدارة مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

لجنة المراجعة

لجنة المراجعة تعين من قبل مجلس الإدارة، لجنة المراجعة تساعد مجلس الإدارة فيما يتعلق بتنفيذ جودة ونراة التقارير المالية ومخاطر الإدارة من خلال مراجعة الحسابات لتحسين الرقابة الداخلية في الشركة.

فيما يلى ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة وطريقة التي يتم بها تقليل تلك المخاطر بواسطة الإدارة:

مخاطر التأمين

ان المخاطر الناتجة عن عقد التأمين تمثل مخاطر وقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التكبد من حجم و زمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بمحض هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلًا والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. وبالتالي فإن الهدف من الشركة هو ضمان أن تتوفّر موارد كافية لتغطية المطالبات.

تحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكبر تتنوع ستكون أقل تأثيراً للتغير في أي جزء من المحفظة وبالتالي غير المتوقعة، كذلك تحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم إسند جزء كبير من عمليات إعادة التأمين على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسبي تختلف باختلاف قنوات التأمين. تقدر البالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الإفتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا عقود التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات إعادة تأمين.

بالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة ، فإنهما غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة العقود، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإنتمان بشأن عمليات إعادة التأمين الصادرة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بمحض ترتيبات إعادة التأمين.

مطلوبات مطالبات التأمين حساسة لمختلف الإفتراضات وقد تم التنويه عنها في إيضاح ٢.

تكرار ومتالع المطالبات

يمكن أن يتآثر تكرار ومتالع المطالبات من قبل العديد من العوامل مثل الفرضيات البيئية والاقتصادية، اضطراب جوي وتركيز المخاطر الخ. تقوم الشركة بشكل رئيسي بتغطية مخاطر إكتتاب مخاطر المركبات والطبية، تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنها يتم في العادة الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه، و هذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

٤٩ - إدارة المخاطر (نهاية)

مخاطر التأمين (نهاية)

التركيز الجغرافي للمخاطر

تتركز مخاطر تأمين الشركة المتعلقة بحاملي العقود في المملكة العربية السعودية.

الشركة تراقب تركيز المخاطر بالدرجة الأولى من قبل فئة من الأعمال. التركيز الرئيسي يكمن في المركبات و الفئة الطبيعية من الأعمال.

الفحص المستقل للمطالبات والإحتياطيات بواسطة الخبير الإكتواري المستقل لمزيد من تقليل مخاطر التأمين، الشركة تستخدم خبير اكتواري مستقل يقوم بمراجعة دورية لمطالبات و توقعات الشركة وكذلك التحقق من موقف إثبات إحتياطي المطالبات بصورة كافية.

الافتراضات الرئيسية

الافتراض الأساسي للتقديرات وهو تقدير نسبة الخسارة في النهاية للشركة تم تحديد الخسارة النهائية باستخدام الأساليب الاكتوارية بالقدر المعقول بها.

الحسابات

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبات بموجب عقد التأمين (إجمالي المطالبات تحت التسوية ناقصاً حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية) مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة و هي ملائمة لكن هذه المبالغ ليست معينة، ويمكن أن تختلف المدفوعات الفعلية من مطالبات المطالبات في القوائم المالية. التزامات مطالبات التأمين لها حساسية لافتراضات مختلفة. و تؤدي حساسية خسارة السنة قبل الزكاة إلى تغير في المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها والمطالبة على أساس زيادة / نقصان ١٠٪ من الاحتياطي في المطالبة المتعلقة وز Ridley / إنخفاض قدره ١٥٪ في المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها أدناء لكل قطاع الأعمال.

	٢٠١٩				<u>مالي المطالبات تحت التسوية لمعيدي التأمين</u>	
	٢٠١٨		٢٠١٩			
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	تأثير الزيادة	تأثير النقص		
	تأثير الزيادة بنسبة ١٠٪	تأثير النقص بنسبة ١٠٪	تأثير الزيادة بنسبة ١٠٪	تأثير النقص بنسبة ١٠٪		
مركبات	٢,٤٨٨	(٢,٤٨٨)	١,١٩٧	(١,١٩٧)		
طبي	١,٦٧١	(١,٦٧١)	١,٤١٠	(١,٤١٠)		
آخر	٣٤٧	(٣٤٧)	٤١٣	(٤١٣)		
	٤,٥٦٦	(٤,٥٦٦)	٣,٠٢٠	(٣,٠٢٠)		

	٢٠١٩				<u>المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها</u>	
	٢٠١٨		٢٠١٩			
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	تأثير الزيادة	تأثير النقص		
	تأثير الزيادة بنسبة ١٥٪	تأثير النقص بنسبة ١٥٪	تأثير الزيادة بنسبة ١٥٪	تأثير النقص بنسبة ١٥٪		
مركبات	١٩,٥٦١	(١٩,٥٦١)	١٤,٨٨٥	(١٤,٨٨٥)		
طبي	١,٥٦٠	(١,٥٦٠)	٢,٧٤٦	(٢,٧٤٦)		
آخر	٩٣	(٩٣)	١١٦	(١١٦)		
	٢١,٢١٤	(٢١,٢١٤)	١٧,٧٤٧	(١٧,٧٤٧)		

٤٩ - إدارة المخاطر (نهاية)

مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقدير الوضع المالى لمعدي التأمين ومتابعة تركز مخاطر الإنسان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعدي التأمين. تم اختيار معدي التأمين وفق المعايير والتعليمات المحددة من قبل إدارة الشركة وتتلخص هذه المعايير في الآتي:

- (أ) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول والمحدد من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها مثل ("ستاندرد آند بورز") يجب أن لا يقل عن (B B B).
- (ب) سمعة شركات إعادة التأمين.
- (ج) علاقة العمل الحالية والسلبية مع معدي التأمين.

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الإلزامي ، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات المعنية المسئولة عن التأمين. إضافة إلى ذلك ، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، وتطابقة ذلك مع قائمة المطالبات المحددة سلفاً من قبل إدارة الشركة قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المبرمة لا تعفي الشركة من التزاماتها لحملة وثائق التأمين ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات القائمة التي تم إعادة التأمين عليها إلى الحد الذي لا يغطي معيد التأمين بالتزاماته بسوוג اتفاقيات إعادة التأمين.

المخاطر المتعلقة بالأنظمة

تهتم الجهات الرقابية بالدرجة الأساسية بحماية حقوق حملة وثائق التأمين ومراقبتها لتتأكد من أن الشركة تدير الأمور بصورة مرضية بما يحقق مصالحهم. وفي نفس الوقت تهتم الجهات الرقابية أيضاً بالتأكد من احتفاظ الشركة بمركز ملائمة كافي لمقابلة المطلوبات غير المتوقعة.

إن عمليات الشركة تخضع للمطالبات النظامية في المنطق التي تعمل فيها الشركة. مثل هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الموافقة على الأنشطة الشركة ومراقبتها بل أنها تفرض عليها بعض القيود النظامية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل اعسار شركات التأمين وتوفيقها عن سداد المطلوبات غير المتوقعة حال نشوء هذه المطلوبات.

مخاطر إدارة رأس المال

تم تحديد متطلبات رأس المال بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه المتطلبات تحدد هامش الملاوة المطلوب لحفظ عليه. قالت الشركة بوضوح أهدافها للحفاظ على نسبة كافية عالية لرأس المال من أجل دعم أهدافها وتعظيم حقوق المساهمين.

تدبر الشركة متطلبات رأس المالها عن طريق تقييم الفروق بين مستويات رأس المال المعطنة والمطلوبة على أساس منتظم. التعديلات على مستويات رأس المال الحالية تتم في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصوصاً مخاطر أنشطة الشركة. لحفظ أو تعديل هيكل رأس المال فإن الشركة تقوم بتعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار حصة جديدة عند الحاجة في المستقبل. من وجهة نظر مجلس الإدارة فإن الشركة ملتزمة بمتطلبات رأس المال للسنة المالية الصادر عنها التقرير.

٤٩ - إدارة المخاطر (نهاية)

المخاطر المالية

الأدوات المالية الرئيسية للشركة هي المستحقات الناشئة عن وثائق التأمين، المستحق من جهات ذات علاقة، النقد وما في حكمه، ودائع لأجل، الإستثمارات، أرصدة مدينة أخرى، المطالبات تحت التسوية و تعويضات حملة الوثائق، ذمم دائنة لمعدي التأمين، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة هي مخاطر السوق، مخاطر أسعار العوولات، مخاطر العملات الأجنبية، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. مجلس الإدارة إستعرض ووافق على السياسات المتتبعة لإدارة كل من هذه المخاطر كما هو ملخص أدناه.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتقلبات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الورقة المالية، أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأوراق المالية المتداولة بالسوق.

تعرض الشركة لمخاطر السوق بالنسبة للاستثمارات المصتفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة من الأوراق المالية والمرافقة المستمرة للتطورات في سوق الأسهم والسندات.

كما تقوم الشركة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر في التغيرات في سوق الأسهم والسندات بما في ذلك القيام بتحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمرة فيها. وإن زيادة / (نقص) ١٠٠ نقطة أساس في صافي قيمة أصول هذه الصناديق يمكن أن يؤثر على قائمة عمليات التأمين والقائض المتراكم بقيمة ٢٥٩ ألف ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣٩٩ ألف ريال سعودي) وقائمة عمليات المساهمين بقيمة ٤٦٦ ألف ريال سعودي (٢٠١٨م: ٦٨٨ ألف ريال سعودي).

مخاطر أسعار العوولات

تنتج مخاطر أسعار العوولات من احتمالية التغير في أسعار العوولات و التي تؤثر تبعاً على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية. إن إستثمارات الشركة المحافظ عليها حتى الإستحقاق و الودائع لأجل معرضة لمثل هذه الأخطار.

تخضع الشركة لمخاطر أسعار العوولات فيما يتعلق بودائع السرايحة ذات العوولة الثابتة والمحصنة كودائع لأجل في قائمة المركز المالي. لا تعرف الشركة لأداة عوولة ثابتة كمحفظة بها للمتاجرة أو الاستثمارات التي يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. وفقاً لذلك ليس هناك تأثير على الدخل أو حقوق الملكية للتغير السكك و المعقول في أسعار العوولات.

وفقاً لأنظمة التأمين المعمول بها في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحافظ بوديعة مقيدة على أن لا تحصل على أي عوولات منها. تحد الشركة من مخاطر أسعار العوولات على الأدوات المالية الأخرى وذلك بمراقبة التغير في أسعار العوولات للعملات المسجلة بها الأدوات المالية.

٤٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

مخاطر أسعار العملات (تنمية)

فيما يلي الاستحقاق لبعض المد�ات المعرضة لمخاطر أسعار العملات لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠١٨م:

عمليات التأمين				
٢٠١٩م				
ألف ريال سعودي				
الإجمالي	أكبر من ٥ سنوات	من ١ إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق الايضاح (رقم ٨)
١٢١,٥٢٤	-	١٠,٠٠٠	١١١,٥٢٤	
١٢١,٥٢٤	-	١٠,٠٠٠	١١١,٥٢٤	

٢٠١٨م				
ألف ريال سعودي				
الإجمالي	أكبر من ٥ سنوات	من ١ إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق الايضاح (رقم ٨)
١٣٢,٦٦٩	١٠,٠٠٠	٨,٦٢٧	١١٤,٠٤٢	
١٣٢,٦٦٩	١٠,٠٠٠	٨,٦٢٧	١١٤,٠٤٢	

تم تحديد الاستحقاق على الودائع على أساس الفترة المتبقية من تاريخ القوائم المالية إلى تاريخ الاستحقاق التعاوني.
 فيما يلي معدل الفائدة الفعالة على العملات للأدوات المالية:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	الموجودات المالية بالريال السعودي
%٢,١٥	%٢,١٥	

الجدول التالي يبين مدى حساسية قائمة عمليات التأمين من أي تغير محتمل في معدل الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	الريال السعودي:
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الزيادة في معدل الفائدة بـ ١٠٠ نقطة أساس
التأثير على الأرباح	التأثير على الأرباح	الانخفاض في معدل الفائدة بـ ١٠٠ نقطة أساس
١,٦٩٨	٢,٩٠٥	
(١,٦٩٨)	(٢,٩٠٥)	

٤٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

مخاطر أسعار العملات (تنمية)

فيما يلي الإستحقاق لبعض السندات المعرضة لمخاطر أسعار العملات لعمليات المساهمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م:

الموارد المالية	أجل من سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	استثمارات محققة بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٦,٧٦٨	-	١٨,٤٤٨	٨,٣٢٠	٢٦,٧٦٨	٨,٣٢٠
٢٦,٧٦٨	-	١٨,٤٤٨	٨,٣٢٠	٢٦,٧٦٨	٨,٣٢٠

الموارد المالية	أجل من سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	استثمارات محققة بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٥,٤٨٨	-	٢١,٢٤٣	١٤,٢٤٥	٣٥,٤٨٨	١٤,٢٤٥
٣٥,٤٨٨	-	٢١,٢٤٣	١٤,٢٤٥	٣٥,٤٨٨	١٤,٢٤٥

تم تحديد الإستحقاق على الودائع على أساس الفترة المتبقية من تاريخ القوائم المالية إلى تاريخ الإستحقاق التعاوني.
 فيما يلي معدل الفائدة الفعلية على العملات للأدوات المالية:

الموارد المالية بالعملات الأجنبية	النسبة المئوية	الموارد المالية بالعملات الأجنبية	النسبة المئوية
٢٠١٨م	% ١,٥٢	٢٠١٩م	% ١,٦٤

الجدول التالي يبين مدى حساسية قائمة عمليات التأمين من أي تغير محتمل في معدل الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

الزيادة في معدل الفائدة بـ ١٠٠ نقطة أساس	الانخفاض في معدل الفائدة بـ ١٠٠ نقطة أساس
النسبة المئوية	النسبة المئوية
٢٠١٨م	٢٠١٩م
النسبة المئوية	النسبة المئوية
التأثير على الأرباح	التأثير على الأرباح
١,١٣٩	١,١٩٢
(١,١٣٩)	(١,١٩٢)

مخاطر العملات

مخاطر العملات هو خطر التذبذب في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتذبذب في معدلات الصرف الأجنبي . تؤمن الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة للتغير في تذبذب معدل الصرف حيث أن عمليات التأمين والمساهمين تعامل بالريال السعودي والدولار الأمريكي والذي هو مرتبط بالريال السعودي.

٤٩ - إدارة المخاطر (نهاية)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر الخسارة. إن جميع أنشطة عقود التأمين الخاصة بالشركة داخل المملكة العربية السعودية، بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المختلفة قبل الشركة، فإن مخاطر الائتمان الفصوى للشركة تمثل القيمة الدفترية المفصح عنها في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود للائتمان لكل عمل، ومراقبة الأسماء المديونة القائمة من أجل الحد من تعرّض الشركة لتدني المدّعوضة. تقوم الإدارة بتقيير مخصص انخفاض القيمة على أساس كل حالة على حدة، بالإضافة إلى تحديد المخصصات، تقوم الشركة أيضاً بتكوين مخصص إضافي للمحفظة، يتم تقييره على أساس جماعي استناداً إلى أسعار أقساط التأمين مستحقة القبض.

وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من خلال الاحتفاظ بودائع لدى البنك ذات سعة جيدة.

يتم وضع إعادة التأمين مع أطراف تتبع بتصنيف ائتماني جيد ويتم منع ترخيص الخطير بزيادة المسوّات وحدود المقرحة لجميع الأطراف من أعضاء مجلس الإدارة. إن هذه الحدود تخصّص للشخص بشكل اعتيادي. في كل تاريخ للتقرير، تقوم الإدارة بتقييم مدى الكفاءة الائتمانية لشركات إعادة التأمين وعلى أساسها يتم تحديد استراتيجيات التعامل مع هذه الشركات وتنكّد من البديل المناسب للشخص.

الجدول أدناه يبيّن أقصى خطر للائتمان على عناصر قائمة المركز المالي:

عمليات التأمين	الفترة	البيان
النقد وما في حكمه	٢٠١٨م	٨٦,٧٩٢
ودائع لأجل	٢٠١٩م	٢٦,٨٣٤
المساطر تأمين مدينة، صافي	٢٠١٨م	١٤١,١٣٦
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٠١٩م	١٥٥,٢٨٨
ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي	٢٠١٨م	١٥٣,٠٣٩
ذمم مدينة أخرى	٢٠١٩م	٨٣,٣٢٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٢٠١٨م	١٣٢,٦٦٩
	٢٠١٩م	١٢١,٥٤٤
	٢٠١٨م	٢,٤٠٤
	٢٠١٩م	٢,٨٨٧
	٢٠١٨م	٥١,٥٥٨
	٢٠١٩م	٤٢٠,٦٤
	٢٠١٨م	٢٣,٧٨٣
	٢٠١٩م	٢١,٠١٨
	٢٠١٨م	٥٨٦,٣٨١
	٢٠١٩م	٤٥٢,٩٣٥

عمليات المساهمين	الفترة	البيان
النقد وما في حكمه	٢٠١٨م	٥,٠٧٧
ودائع أجله	٢٠١٩م	١,٥٧٧
ذمم مدينة أخرى	٢٠١٨م	١٠٠,٣٧٩
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٠١٩م	١٠٠,٢٠١
	٢٠١٨م	٩٣
	٢٠١٩م	١٨٦
	٢٠١٨م	٣٥,٤٨٨
	٢٠١٩م	٢٦,٧٦٨
	٢٠١٨م	١٤١,٠٣٧
	٢٠١٩م	١٢٨,٧٣٢

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية.

يتم مراقبة مطالبات السيولة على أساس شهري، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال شمولها. جميع الموجودات والمطلوبات المالية يتوقع لها أن تتحقق وتسدد، على التوالي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير، فيما عدا الوديعة النظمية، والتي ليس لها محددات (انظر إيضاح ١٤)، والموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والمتوقع أن يحتفظ بها حتى تاريخ استحقاقها كما تم الإشارة إليها في مخاطر سعر العولمة. جميع المطلوبات المالية ليست مرتبطة بفوائد.

٣٠ - دمج عمليات التأمين وعمليات المساهمين

تم إعادة تصفيف بعض أرقام المقارنة وإعادة تجميعها للتتوافق مع عرض السنة الحالية. هذه التغيرات تم تلخيصها كما هو موضح أدناه، كانت بشكل أساسى للتتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودى:

- كما تم الإفصاح فى إيضاح رقم ٢ في القوائم المالية ، في السابق قائمة المركز المالى، قائمة الدخل، وقائمة التدفقات النقدية تم عرضها بشكل منفصل لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم دمجها معاً لعرض قائمة المركز المالى ، قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية.
- أن البليغ "المستحق إلى / من" عمليات التأمين وعمليات المساهمين التي سبق عرضها بشكل منفصل في قائمة المركز المالى، والآن يتم استبعادها (مرجع الإيضاح ٢٨ (أ)).
- حصة فائض عمليات التأمين مقصومة بنسبة ١٠٪٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين وعرضها بشكل منفصل يتم عرضها كمصروف في قائمة الدخل (مرجع الإيضاح ٢٨ (ب)).

٣١ - أحداث لاحقة

تم تأكيد انتشار فيروس كورونا المستجد (كورونا - ٢٠١٩) بشكل متسرع وتفضي في العديد من دول العالم في بداية ٢٠٢٠م، ولم يتم حتى تاريخه التوصل إلى لقاح لعلاج هذا الفيروس مما أدى إلى قيام العديد من الدول بالتخاذل اجراءات احترازية من السكن ان يكون لها اثر اقتصادي. تعتبر الشركة أن تفشي هذا الحدث يعتبر من الاحداث الواقعية بعد فترة صدور القوائم المالية والتي لا تتطلب تعديلات. حيث انه يصعب علينا تقديم أي تقرير حسابي للأثار المحتملة لذلك، مستواصل ادارة الشركة والملكون بالحكومة ببراعة الوضع وتحديث جميع أصحاب المصلحة بمجرد توفر المزيد من المعلومات. قد تتطلب التغيرات في الظروف إفصاحات إضافية أو الاعتراف بالتعديلات في القوائم المالية الأولية الموجزة للفترات اللاحقة في السنة المالية ٢٠٢٠م.

٣٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة للتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٣٣ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ شعبان ١٤٤١هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٠م.