

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحة

المحتويات

٤-١

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

٥

قائمة المركز المالي

٧-٦

قائمة الدخل

٨

قائمة الدخل الشامل

١٠-٩

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

١٢-١١

قائمة التدفقات النقدية

٥٣ - ١٣

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين  
إلى السادة مساهمى  
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)  
جدة، المملكة العربية السعودية

**الرأى**  
لقد راجعنا القوائم المالية لشركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") والتي تشمل على قائمة المركزى المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقائم الدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

**للت إنتبا**  
نود لفت الانتباه في الإيضاح رقم ٤ بالقوائم المالية والذي يشير أنه خلال السنة، تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة ٥٠٪ من رأس مالها. وتم إيقاف الشركة عن الإكتتاب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن عدم الامتثال للحد الأدنى لهامش الملاعة، بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٨، قامت الشركة بإطفاء ١٠٠ مليون ريال سعودي من الخسائر المتراكمة مقابل رأس مالها البالغ ١٠ مليون سهم، أوصى مجلس الإدارة الشركة بزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي.

كما هو وارد بالإيضاح رقم ٤، اخذت الشركة الإجراءات التصحيحية للإمتثال لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، مما أدى إلى استئناف الإكتتاب طبقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٩.

نود لفت الانتباه كذلك إلى الإيضاح رقم ٢٢ من القوائم المالية، والذي يشير إلى أن الشركة قد أكملت بنجاح إصدار أسهم حقوق أولوية بـ ٢٠٠ مليون ريال سعودي بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٩. حتى تاريخ هذا التقرير. إن الشركة بقصد إنهاء الوضع القانوني بما في ذلك تحديث السجل التجاري وغيرها من الإجراءات القانونية.

إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بالأمر المذكور أعلاه.

**أساس الرأى**  
لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعة القوائم المالية. كما أنها التزمتنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لثائق القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

**الأمور الرئيسية للمراجعة**  
إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية كل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأينا منفصلاً في تلك الأمور. بالنسبة إلى كل أمر مدرج أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة مراجعتنا لهذا الأمر موضح أدناه:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تمه)  
إلى السادة مساهمي  
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)  
جدة، المملكة العربية السعودية

#### الأمور الرئيسية للمراجعة (تمه)

الأمر الرئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<b>تقييم المطالبات النهائية لالتزامات الناشئة عن عقود التأمين</b> <p>لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية المتتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكون الإحتياطيات الفنية من حيث إكمال ونفقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الإحتياطيات الإكتوارية.</p> <p>لقد قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبراء الادارة من خلال فحص مزهاليتهم وخبرائهم المهنية وتقييم علاقتهم بالمنشأة للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من دقة البيانات المستخدمة كدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بفحص، على أساس الهيئة، إكمال ونفقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقييم المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها أو لم يتم، بالإضافة إلى تكاليف إدارة السجلات المحاسبية.</p> <p>لتقييم منهجية وإفتراضات الشركة، تم الاستعانة بخبرينا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والإحتياطيات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إلماننا بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبرينا الإكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسم مع تلك المستخدمة في القطاع ومع القرارات السابقة، (سعينا لتبرير كاف لأى اختلافات كبيرة)</li> </ul> <p>- تقييم الافتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات، والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات بمقارنتها مع توقعاتنا المبنية على الخبرة التاريخية، الاتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع.</p> <p>- فحص مدى ملائمة طرق الاحتساب مع الافتراضات المستخدمة والأمور الحساسة للافتراضات الأساسية.</p>	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، بلغ رصيد المطالبات تحت التسوية والذي يشمل على المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها مبلغ ٦٠,٣٥١ ألف ريال سعودي كما هو ورد في الإيضاح رقم ١٤ من القوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقرير الالتزامات النهائية لعقود التأمين بدرجة كبيرة على الحكم. تستند الالتزامات على أفضل تقييم التكاليف النهائية لجميع المطالبات المتکدة والتي لم يتم تسويتها في تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، بالإضافة إلى تكاليف إدارة تلك المطالبات.</p> <p>على وجه الخصوص، تتضمن تقديرات المطالبات المتکدة ولكن غير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية تقديرات هامة. مجموعة من الأساليب (على سبيل المثال، طريقة سلسلة السلم، طريقة بورنيثير فيرغسون، طريقة نسبة الخسارة المتوقعة الخ) تستخدم من قبل الخبير الإكتواري لتحديد هذه التقديرات. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنمط تسوية المطالبات.</p> <p>اعتبرنا هذا أمرًا رئيسيًا في مراجعة القوائم المالية نظرًا لأن استخدام افتراضات الإدارة وحكمها المهني يمكن أن يؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض (انحراف) هام نسبيًا في ربحية الشركة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة، الإيضاح رقم ٢ و ٣ من القوائم المالية حيث يتم تحديد المنهجية المستخدمة من قبل الشركة لتقييم المطالبات والقيام بالأحكام والتقييرات الهامة. تم الإفصاح عن المطلوبات للمطالبات المستحقة بما في ذلك المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها والمطالبات المتکدة وجدول تطوير المطالبات في الإيضاح ١٧ حول القوائم المالية. تم إدراج الإفصاح القطاعي عن الالتزامات والمصروفات المتعلقة بالمطالبات في الإيضاح رقم ١٩ حول القوائم المالية. وقد تم الإفصاح عن نهج الشركة في إدارة المخاطر ذات الصلة بالمطالبات في الإيضاح ٢٧ حول القوائم المالية.</p>

تقرير مراجع الحسابات المستقلين (شعبة)  
إلى السادة مساهمي  
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)  
جدة، المملكة العربية السعودية

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٨ إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٨ بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات الخاص بها. من المتوقع إتاحة التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات هذا. إن رأينا في القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحوه لا يعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص. فيما يتعلق براجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عند توفرها، وعند القيام بذلك، يجب النظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريًا مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها معرفة بشكل جوهري. عندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا خلصنا إلى وجود خطأ جوهري فيها، فنحن مطالبون بإبلاغ الأمر إلى المسؤولين عن الحكومة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة عن القوائم المالية إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل، أحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسية وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الافصاح بحسب متضمن الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام اساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مجلس الإدارة لتصرفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك. إن المكلفين بالحكومة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات المستقلين عند تدقيق القوائم المالية تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية بكل خالية من تحريف جوهري سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ. وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش والخطأ وتعد جوهريه، بمفردتها أو مجتمعة، إذا كان يتوقع بشكل معقول أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريه في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميمه وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. بعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطأ الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطئ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.

# سندی وبترجی

محاسبون قانونيون و مستشارون

برخصه رقم ٢٦

البسام وشركاه  
المحاسبون المتحالفون

ص ب ١٥٥١

٢١٤٥٤



جدة

٢١٤٥٤

البسام وشركاه  
المحاسبون المتحالفون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (نهاية)  
إلى المسادة مساهمي  
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)  
جدة، المملكة العربية السعودية

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين عند تدقيق القوائم المالية (نهاية)

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإصلاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبية، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث وظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية، إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتهاء في تقريرنا إلى الإصلاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإصلاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقيف الشركة عن الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض العام وهكل ومحظى القوائم المالية، بما في ذلك الإصلاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحدد عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالمناطق والتوقت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة. لقد ذكرنا أيضاً المكلفين بالحكومة بياناً قد يتزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على الاستقلالية، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، تحديد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناء على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. وتوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإصلاح العلني عن أي من تلك الأمور، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر يتبيّن إلا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تتفق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن شركة سendi وبترجي  
محاسبون قانونيون

مختار

مازن محمد بترجي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢١٧



١٤٤٠ رجب ١٨  
٢٠١٩ مارس ٢٥  
جدة، المملكة العربية السعودية

عن البسام وشركاه  
المحاسبون المتحالفون

أبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٣٧



٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

ألف ريال سعوديإيضاحالموجودات

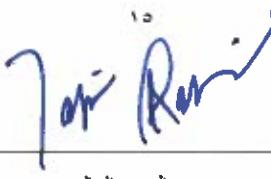
٣٢,٨١٢	٥٦,٧٢١	٥	النقد وما في حكمه
١٣٤,٨٦٣	٨٢,٨٨٢	٦	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١١٤,٨٩٠	١٧,٤٢٩	٧	أقساط تأمين، صافي
-	٥,٨٥٧	١٤	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية
٧٩٨	٢,١٠٣	١٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة وغير مبلغ عنها
-	٦١٠	١٤	حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين
٢٨,٧٧٧	١٥,٣٨١	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٩٢٤	١,٠٣٥	٩	استثمارات
٣٤,٤٨٩	١٢,٦٩٥	٨	ممتلكات ومعدات
١,٩٣٠	٢,٤٤٦	١١	موجودات غير ملموسة
١,٣٩٦	١,١٦١	١٠	وديعة نظرية
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٣	إيراد عمولة مستحقة عن وديعة نظرية
١,٤٦٠	٢,٣١٨		اجمالي الموجودات
<b>٣٩٠,٢٨٩</b>	<b>٢٣٠,٦٣٨</b>		

المطلوبات

٢٢,٠٠٩	٧١,١٠٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٧٣	٩٣٩	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٤٨,٣٧٧	٢٠,٣٣٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٤,٥٤٢	٤٤,٤٠٨	مطالبات تحت التسوية
١٤,١٠٨	١٥,٩٤٣	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
-	٢,٤٤١	احتياطي عجز أقساط التأمين
٤٨٧	٥٧٢	احتياطيات فنية أخرى
٤,٢٠٧	٥,٨٠٨	مكافأة نهاية الخدمة
٨,٢٩٨	١٠,٦٩٨	الزكاة وضريبة الدخل
١,٤٦٠	٢,٣١٨	إيراد عمولة مستحقة إلى ساما
<b>٢٣٥,٣٦١</b>	<b>١٧٤,٥٧٢</b>	اجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٤٥,٠٧٢)	(٤٤,٧٠٨)	خسائر مترافقمة
١٥٤,٩٢٨	٥٥,٢٩٢	اجمالي حقوق المساهمين
-	٧٧٤	احتياطي إعادة قيام مكافأة نهاية الخدمة - المتعلقة بعمليات التأمين
١٥٤,٩٢٨	٥٦,٠٦	اجمالي حقوق الملكية
٣٩٠,٢٨٩	٢٣٠,٦٣٨	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٣,٠٤٥	١٣,٠٤٥	الالتزامات والتهدئات

  
 المدير المالي  
 رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

	٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
	الف ريال سعودي		
٢٧٤,٨٢٢	١٣٨,٢٢٤		
١,١٥٣	-		
(٧,٨٣٢)	(٢٢,٣٥٨)		
٢٦٨,١٤٣	١١٥,٨٨٦		
(٩٣,٠٦١)	١٢٨,٠٣٩	١٧	
١٧٥,٠٨٢	٢٤٣,٩٢٥		
	١٧٥,٠٨٢	٢٤٣,٩٢٥	
			<b>اجمالي الإيرادات</b>
١١١,٥٧٤	٢٨٩,٢٧٣		
(٢٤,٢٩٢)	(٢٨,٠٢١)		
٨٧,٢٨٢	٢٦١,٢٥٢		
٣٤,٥٤٢	٤,٠٠٩	١٧	
(٢,٦٧٢)	٥٣٠	١٧	
١١٩,١٥٢	٢٦٥,٧٩١		
-	١,٨٣١	١٧	
٤٨٧	٨٥	١٧	
٩,٩١٠	١٤,٧٧٩		
٤,٧٨٣	٤,٣٦٩		
	١٣٤,٣٣٢	٢٨٦,٨٥٥	
	٤٠,٧٥٠	(٤٢,٩٣٠)	
			<b>اجمالي تكاليف ومصروفات الافتتاح</b>
			<b>صافي (خسارة) / دخل الافتتاح</b>

**الإيرادات**  
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة  
 أقساط إعادة التأمين المسندة - الاجنبي  
 مصاريف فائض الخسارة - الاجنبي  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة  
 التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة

**تكاليف ومصروفات الافتتاح**  
 إجمالي المطالبات المدفوعة  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
 صافي المطالبات المدفوعة  
 التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي  
 التغيرات في المطالبات المكتسبة و غير المبلغ عنها، صافي  
 صافي المطالبات المكتسبة  
 احتياطي عجز أقساط التأمين  
 احتياطيات فنية أخرى  
 تكاليف اقتداء وثائق التأمين  
 مصروفات افتتاح أخرى



الرئيس التنفيذي  
المدير المالي  
رئيس مجلس الإدارة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة الدخل (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
الف ريال سعودي			<u>(مصروفات) / ايرادات تشغيل اخرى</u>
٦١	-		دخل آخر
(٩,٨٩٦)	١٢٢		رد / (مخصص) ديون مشترك في تحصيلها
(٤٨,٦٢٩)	(٥٢,٩٦٨)	٢٦	مصروفات عمومية وإدارية
٣,٣٧٧	٣,٨٤٩		دخل عمولات عن الودائع
(١٨٢)	٩٢		ارباح / (خسائر) غير محققة من الاستثمارات
<u>(٥٥,٢٦٩)</u>	<u>(٤٨,٩٠٥)</u>		<u>إجمالي مصروفات تشغيلية اخرى</u>
(١٤,٥١٩)	(٩١,٨٣٥)		صافي الخسارة للسنة
-	-		صافي الدخل المستند إلى عمليات التأمين
(١٤,٥١٩)	(٩١,٨٣٥)		صافي الخسارة للسنة المسندة إلى المساهمين
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٢	الخسارة للسهم الواحد (بالي ريال سعودي) المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)
<u>(١,٤٥)</u>	<u>(٩,١٨)</u>		الخسارة الأساسية و المخفضة للسهم للسنة (بالي ريال سعودي) - معدل ٢٠١٧

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة الدخل الشامل  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٧	٢٠١٨		
الف ريال سعودي	إيضاح		
(١٤,٥١٩)	(٩١,٨٣٥)		صافي (الخسارة) للسنة
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
-	٧٧٤		الربح الإكتواري من مكافأة نهاية الخدمة - المتعلقة بعمليات التأمين
<u>(١٤,٥١٩)</u>	<u>(٩١,٠٦١)</u>		<u>اجمالي الخسارة الشاملة للسنة</u>



الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عاليه السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قسم التأمين في حقوق الملكية  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

اجمالي حقوق الملكية	متطلع بالمساهمين				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين	اجمالي حقوق المساهمين	الفسائل المتراكمة	رأس المال	
	الفترة	النوع	القيمة	النوع	القيمة
	الفترة	النوع	القيمة	النوع	القيمة
١٥٤,٩٢٨	-	-	١٥٤,٩٢٨	(٤٥,٧٧٢)	٢٠٠,٠٠٠
(٩١,٨٣٥)	-	-	(٩١,٨٣٥)	(٩١,٨٣٥)	-
٧٧٤	٧٧٤	-	-	-	-
(٩١,٠٦١)	٧٧٤	-	(٩١,٨٣٥)	(٩١,٨٣٥)	-
-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)
(٢,٣٠١)	-	-	(٢,٣٠١)	(٢,٣٠١)	-
(٢,٣٠٠)	-	-	(٢,٣٠٠)	(٢,٣٠٠)	-
٥٩,٦٦	٧٧٤	-	٥٥,٢٩٤	(٤٤,٧٨)	١٠٠,٠٠٠

٢٠١٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

اجمالي الخسارة الشاملة للسنة

صافي الخسارة للسنة  
 الدخل الشامل الآخر

اجمالي الخسارة الشاملة للسنة  
 الانخفاض في رأس المال (إيجاب)

نفقة المعاملة  
 الركبة للسنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قسمة التغيرات في حقوق الملكية  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

متعلق بالمساهمين

أجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة قييس مكتابة نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين	أجمالي حقوق المساهمين	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
	ألف ريال سعودي				٢٠١٧
٣٧٣,٧٤٧	-	١٧١,٧٤٧	(٢٨,٢٥٣)	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(١٤,٥١٩)	-	(١٤,٥١٩)	(١٤,٥١٩)	-	أجمالي الخسارة الشاملة للسنة
-	-	-	-	-	صافي الخسارة للسنة
(١٤,٥١٩)	-	(١٤,٥١٩)	(١٤,٥١٩)	-	دخل الشامل الآخر
(٢,٣٠٠)	-	(٢,٣٠٠)	(٢,٣٠٠)	-	أجمالي الخسارة الشاملة للسنة
١٥٢,٩٢٨	-	١٥٢,٩٢٨	(٤٥,٠٧٢)	٢٠٠,٠٠٠	الروبة للسنة
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

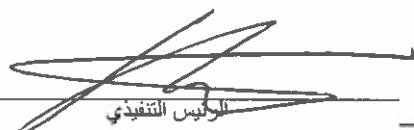
الرئيس التنفيذي

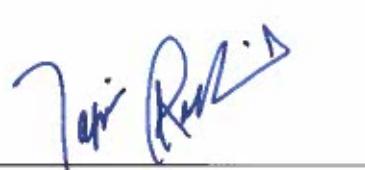
المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

نُشير إلى إيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوأم المالية

	٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ألف ريال سعودي			
(١٤,٥١٩)	(٩١,٨٣٥)		
٤٨٤	٨٠١		
١,٩٧٣	٩٤٢		
(٥٠)	-		
٩,٨٩٦	(١٤٤)		
١٣٠	(٥٧)		
٥٣	(٣٥)		
-	٢,٨٣٤		
<b>(٢,٠٣٣)</b>	<b>(٨٧,٤٧٢)</b>		
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
			صافي خسارة السنة
			<b>التعديلات على العناصر غير النقدية</b>
			استهلاك ممتلكات ومعدات
			اطفاء موجودات غير ملموسة
			أرباح بيع ممتلكات ومعدات
			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
			أرباح غير محققة من الإستثمارات
			اطفاء الخصومات، صافي
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			<b>الغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
			<b>الإساطات تأمين</b>
(٧٣,٩٢٥)	٩٧,٥٨٣		حصة معيدي التأمين من إساطات التأمين غير المكتسبة
٩,٤٢٤	-		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٦٤٠	(٥,٨٥٧)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة وغير مبلغ عنها
-	(١,٣٠٥)		حصة معيدي التأمين من إحتياطي عجز إساطات التأمين
-	(٦١٠)		
(٦,٤١٣)	٧,٨٨٩		تكليف افتاء وثائق تأمين مؤجلة
(٢٤,٨٤٥)	١٣,٣٤٦		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٩١٢	٤٨,٠٩٨		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٤٦٣)	٦٦		نهم دائنة لمعيدي التأمين
٨٣,٦٣٧	(١٢٨,٠٣٩)		إساطات تأمين غير مكتسبة
٣٤,٥٤٢	٩,٨٦٦		مطالبات تحت التسوية
(١٣,٣١٢)	١,٨٣٥		مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
-	٢,٤٤١		احتياطي عجز إساطات تأمين
٤٨٧	٨٥		احتياطيات فنية أخرى
<b>٢٦,٦٥١</b>	<b>(٤٢,٠٧٤)</b>		<b>صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة التشغيلية</b>
-	(٤٥٩)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوع
<b>(٧٠١)</b>	<b>(٤٢,٥٤٣)</b>		الزكاة المدفوعة
			<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
			شراء استثمارات
			محصلات من بيع استثمارات
			شراء ودائع مرابحة قصيرة الأجل
			محصلات من استحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل
			شراء ممتلكات ومعدات
			محصلات من بيع ممتلكات ومعدات

  
 الرئيس التنفيذي

  
 المدير المالي

  
 رئيس مجلس الإدارة

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
الف ريال سعودي		
(٦٧)	(٧٠٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية (تتمة)
(٩١,٧٩٨)	٧١,٨٤٣	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٥,٤٠١)	صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
-	(٥,٤٠١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٥,٨٤٨)	٢٣,٩٠٩	تكاليف المعاملة
٩٨,٦٦٠	٣٢,٨١٢	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٢,٨١٢	٥٦,٧٢١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوانين المالية.

١ - عام

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨/ق وتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢ م)، ويوجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ ب تاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢ م). فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني  
شارع الامير سلطان ، حي الروضة  
ص.ب. ٣٥٢٨  
جدة : ٢٣٤٣٥  
المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

رقم السجل التجاري	الفرع
١٠١٠٤٢١٨٧١	الرياض

تتمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به بما في ذلك إعادة التأمين، الوكالات، التمثيل، المراسلة والوساطة في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة وأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، تم الترخيص للشركة لاكتتاب أعمال التأمين الطبيعي فقط.

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإعطاء الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤٩ و تاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١ م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٤٢ و تاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ١١ يونيو ٢٠١١ م)

٢ - أسس الإعداد

أ- بيان الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة. والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" والتفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - "الرسوم" لارتباطهم بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعيم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ و التعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل ("تعيم مؤسسة النقد العربي السعودي)، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المتبقاه.

وبما ان سياسة الشركة المحاسبية المتعلقة بالزكاة والضريبة تتوافق مع التعليمات الجديدة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن تطبيق هذه التوجيهات لم ينتج عنها أي تغيرات في السياسات المحاسبية أو المعالجات المحاسبية أو المبالغ التي تم عرضها في السنوات الحالية أو السابقة.

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لفرض الاستمرارية (ايضاح رقم ٤) ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس الاستثمارات يتم بالقيمة العادلة (باستثناء المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق). يتم عرض قائمة المركز المالي وفقاً لترتيب السيولة. فيما عدا الممتلكات والمعدات، ودائع نظامية، مكافأة نهاية الخدمة، المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتჩدة التي لم يتم الإبلاغ عنها. جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بفاتور حسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين وتقدم المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح لأي من تلك الانشطة في الحسابات المعنية. وبالمثل، في الماضي، فإن القوائم المالية السنوية للشركة تقدم بشكل منفصل قوائم المركز المالي، الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تحديد أساس تخصيص مصاريف العمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل المديرين ومجلس الإدارة.

٢- أسس الإعداد (تممة)

أ- بيان الإعداد (تممة)

خلال العام الحالي، وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت إدارات شركات التأمين باتباع وإعداد القوائم المالية التوضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعدلة من قبل ساما، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة فإن الفائض من عمليات التأمين يتم توزيعه كالتالي:

%٩٠	المساهمون
%١٠	حملة الوثائق
%١٠٠	

في حالة نشوء عجز عن عمليات التأمين فإن إجمالي العجز يتم توزيعه إلى عمليات المساهمين.

إن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات الشاملة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في الصفحتين من ٤٨ إلى ٥٣ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية وللامتنال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والدخل أو الخسائر الشاملة لكل من تلك العمليات.

عند إعداد هذه القوائم المالية، تم تجميع أرقام المقارنة ودمجها لتتوافق مع عرض أرقام العام الحالي بناءً على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، ولكن هذا لا يؤثر بأي شكل على صافي الدخل والأرباح المتبقية التي تم عرضها من قبل للعام السابق.

ومع ذلك، فإن الإيضاح رقم ٢٩ في هذه القوائم المالية يعرض قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لكلاً من عمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل منفصل.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي، الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة على القوائم المالية تمثل معلومات إضافية تكميلية مطلوبة بموجب اللوائح التنفيذية.

ب- عملية التشغيل والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي باعتباره عملة التشغيل للشركة وتم تقرير جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي، لأقرب ألف صحيح ما لم يتم تحديد خلاف ذلك تحديداً.

ج- السنة المالية

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

د- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المعلن للوجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام قد تمت بناءً على المعلومات المتاحة والخبرة السابقة للإدارة إلا أنه قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

د- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

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

(أ) المسئولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير المسئولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر الشك التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية الأمر لمثل هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية السنة المالية لكتل من التكاليف النهائية المتوقعة للتعويض عن المطالبات المبلغ عنها وعن التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير التزام المطالبات غير المدفوعة المبلغ عنها باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة في نهاية كل فترة مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

إن المخصص للمطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، والذي حدث فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تمثل التقنية الأساسية التي تعتمد عليها الإدارية في تقدير تكاليف المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الخبراء الأكادميين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهويتر فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الخبراء الأكادميين نهج التجزئة بما في ذلك تحليل التكاليف لكل عضو في السنة بالنسبة للقطاع الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريرة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تحدد الشركة أن الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة للموجودات المالية لأقل من تكلفتها. يتطلب تحديد ما هو هام أو طويل الأمد استخدام الحكم والتقدير. تعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر طويلة الأجل ويعتبر الانخفاض بنسبة ٢٥٪ من التكاليف الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بالتقدير من بين عوامل أخرى، التقلبات العادية في سعر السهم، والصحة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

ج) انخفاض قيمة المستحقات

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

د) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة للبنود التي تحمل عوصلة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبيانات ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية في حالة عدم وجود سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المرجحة متاحة بخلاف ذلك، باستخدام تقنيات التقييم. في هذه الحالات، يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وحيثما لا تكون مدخلات السوق القابلة للملاحظة متاحة، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة عندما تستخدم تقنيات التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم التحقق منها ومراجعةها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن المسؤولين عن القيام بهذه الافتراضات. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، ويتم معايرة النماذج للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي، تستخدم النماذج البيانات القابلة للملاحظة فقط؛ ومع ذلك، تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات من الإدارة القيام بتقديرات.

هـ موسمية العمليات

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة

تم تلخيص السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية أدناه. تم تطبيق هذه السياسات باستمرار على كل من السنوات المعروضة باستثناء (التغيير في السياسة المحاسبية، إن وجدت) واعتماد التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أي تأثير مادي على هذه القوائم المالية في العام الحالي أو السنوات السابقة. ومن المتوقع أن يكون لها تأثير ضئيل في السنوات المقبلة.

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية، و تفاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها، المعتمدة من قبل الشركة  
قامت الشركة ببني المعايير الجديدة وتعديلات التالية للمعايير القائمة والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

<u>المعيار / التعديلات</u>	<u>الوصف</u>
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ تصنيف و قياس معاملات المدفوعات المبنية على أسهم.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية
لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٢	المعاملات بالعملات الأجنبية والاعتبارات المتقدمة
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء (راجع أدناه)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التعديلات السنوية لعام ٢٠١٦ على دورة التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء  
يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ نموذجاً واحداً شاملًا للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل التوجيه الحالي، والذي يوجد حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ومع ذلك، فإن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ لا ينطبق على "الإيرادات من عقود التأمين". ومع ذلك، سيطلب من الكيانات التأمينية تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ على عقود غير التأمين (أو مكونات عقود التأمين).

قامت إدارة الشركة بتقييم واستنتاج عدم وجود أي تأثير جوهري على المبالغ المبلغ عنها عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
يتم تقييم المستحقات بالقيمة الحالية للدفعتات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية السنة المشمولة بالتقرير باستخدام طريقة وحدة الإنفاق المتوقعة. يتم وضع مستويات الأجر والرواتب المستقبلية المتوقعة في الإعتبار، والخبرة السابقة فيما يخص مغادرة الموظفين وفترات الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية السنة المالية مع سندات الشراء ذات الجودة العالية بالشروط والعملات التي تتطابق، إلى أقصى حد ممكن، التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم دفع مخصص مكافآت نهاية الخدمة عند استحقاقها. يتم إثبات إعادة القياس (الأرباح/ الخسائر الإكتوارية) نتيجة للتعديلات القائمة على الخبرة والتغيرات في الافتراضات الإكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

بـ. المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد

إن المعايير الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية مذكورة أدناه. إن القائمة هي للمعايير والتفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تتوافق الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون فعالة.

العيار / التفسير	الوصف	تاريخ السريان الفعلى لفترات التي تبدأ في او بعد التاريخ أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	الأدوات المالية	راجع أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩
لجنة تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢٣	الشك بشأن معاملات ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين (راجع أدناه)	١ يناير ٢٠٢٢

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، عقود التأمين)

في يوليو ٢٠١٤ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للأدوات المالية (الاعتراف والقياس). يدمج المعيار كافة متطلبات التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر للموجودات المالية، وإدخال نموذج انخفاض قيمة الائتمان المتوقع والذي سيحل محل نموذج الخسارة المت肯دة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ومتطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) :

- يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يبقى المعيار على معظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بالنسبة للمطلوبات المالية باستثناء تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الإقرار بهذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الخاص في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.
- يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من المنشأة تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة، لكافحة القروض والالتزامات المالية الأخرى غير المحققت بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، كما أنها نموذل مدینونيات الإيجار، بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يستند هذا المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمال التخلف عن السداد في الاشهر الائتني عشر القادمة ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت سابق عن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.
- تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر و تتبع نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ.

في سبتمبر ٢٠١٦ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية على شركات التأمين قبل نشر المعايير المحاسبية القادمة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارات لشركات التأمين: خيار التأجيل وخيار التطبيق المبكر. يوفر خيار التأجيل للمنشأة، إذا كانت مؤهلة، إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢٢ أيهما أقرب. يسمح خيار التطبيق المبكر لأي منشأة بازالة بعض آثار عدم التطبيق المحاسبي من الربح أو الخسارة، التي قد تحدث قبل تطبيق معايير عقود التأمين الجديدة.

بموجب الإعفاء المؤقت الذي تم إدخاله بالتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، يمكن لكيانات المبلغة التي تتعلق بنشاطها بشكل أساسي "بالتأمين" أن توجل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. قامت الشركة بتقييم الآثار وانتهت إلى تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى وقت لاحق. والذي لن يتجاوز ١ يناير ٢٠٢٢.

إن تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية يجب أن يأخذ في الاعتبار إلى حد كبير التفاعل مع معايير عقود التأمين القادمة. على هذا النحو، لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### بـ. المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - "عقود الإيجار"، المطبق في السنة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبدل المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، والذي يميز بين الإيجارات التمويلية على الميزانية العمومية والإيجارات التشغيلية خارج الميزانية العمومية. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ نموذج المحاسبة على الميزانية العمومية. قررت الشركة عدم تبني هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - "عقود التأمين" المطبقة للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، وسيحل محل المعايير الدولية للتقارير المالية ٤ "عقود التأمين" يسمح بالتبني في وقت مبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والإفصاح عن عمليات التأمين وإعادة التأمين والتي ستؤثر بدورها على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم تبني هذا المعيار الجديد في وقت مبكر، والشركة حالياً في مرحلة تقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

#### جـ. السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه:

##### ١. عقود التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود حيث يقبل المؤمن مخاطر التأمين الهامة من حامل الوثيقة بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي غير محدد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. كإرشادات عامة، تحدد الشركة مخاطر التأمين الهامة باعتبارها إمكانية دفع مبلغ معين عند وقوع حادث مؤمن يزيد ١٠٪ على الأقل عن المبلغ المستحق إذا لم يحدث الحدث المؤمن.

##### ٢. تحقق الإيرادات

###### الاعتراف بالقسط:

يتم تسجيل الأقساط في قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية بوليصة التأمين. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية بوليصة التأمين.

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المكتسبة الذي يتعلق بالسنة غير المنتهية من التغطية. إن التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة يؤخذ إلى قائمة الدخل إنطلاقاً على أن الإيرادات يتم الاعتراف بها على مدى فترة المخاطرة.

###### إعادة التأمين المفترض:

كما تفترض الشركة أيضاً مخاطر إعادة التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية لعقود التأمين الطبي عند الاقضاء. يتم إثبات أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترض كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة كما لو كانت إعادة التأمين تعتبر أعمالاً مباشراً، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين. تمثل التزامات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتماشى مع عقد إعادة التأمين ذي الصلة. يتم تقديم الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي لكل من إعادة التأمين المفترضة والمسندة. يتم استبعاد موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم احتساب عقود إعادة التأمين التي لا تنقل مخاطر تأمين جوهرياً مباشرة من خلال قائمة المركز المالي. وتكون عبارة عن موجودات على شكل ودائع أو مطلوبات مالية يتم إثباتها بناءً على المقابل المدفوع أو المستلم ناقصاً أية أقساط أو رسوم محددة واضحة يتم الاحتفاظ بها من قبل شركة إعادة التأمين. يتم احتساب إيرادات الاستثمار على هذه العقود باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية عند استحقاقها.

###### دخل الاستثمار:

يتم احتساب إيرادات الاستثمار على أدوات الدين المصنفة ضمن الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق وودائع المرابحة على أساس الفائدة الفعلية.

###### توزيعات الأرباح:

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة تحت بند القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند إثبات حق استلام المدفوعات.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ج. السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه (تممة)

#### ٣. المطالبات

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الثالثة والمصروفات المتعلقة بتعويض الخسارة، وصافي قيمة الخردة والمبالغ المسترددة الأخرى. يمثل إجمالي المطالبات القائمة إجمالي التكاليف التقديرية للمطالبات المتکبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ قائمة المركز المالي مع تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة، سواء تم الإبلاغ عنها من قبل المؤمن عليه أم لا. يتم إجراء مخصصات للمطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة كما في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقديرات الحالة الفردية. إضافة إلى ذلك، يتم تكوين مخصص يستند إلى حكم الإدارة والخبرة السابقة للشركة في تكاليف تسوية المطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

ت ظهر المطالبات المستحقة على أساس إجمالي ويتم عرض الحصة ذات الصلة لمعيدي التأمين بشكل منفصل. علاوة على ذلك، لا تقوم الشركة باستبعاد التزاماتها عن المطالبات غير المدفوعة حيث يتوقع أن يتم دفع جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

#### ٤. عقود إعادة التأمين

يتم توزيع إعادة التأمين بين عقود إعادة التأمين التعاقدية والاختيارية ووقف الخسارة وفائض الخسارة. إن العقود التي تبرمها الشركة مع شركات إعادة التأمين التي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر في واحد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تلي متطلبات تصنيف عقود التأمين في إيضاح ٤(ب) تصنف كعقود إعادة تأمين محتفظ بها. يتم تصنيف العقود التي لا تتفق بمتطلبات التصنيف هذه على أنها أصول مالية. إن عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي بموجبها يكون صاحب العقد هو شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين إلى الداخل) مرحلة في عقود التأمين. يتم تسجيل أصل أو التزام في قائمة المركز المالي بمثل المدفوعات المستحقة من معيدي التأمين، والخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعيدي التأمين. يتم تقدير 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 لانخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عندما ينشأ مؤشر على انخفاض القيمة خلال السنة المالية. يحدث انخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس الأثر على المبالغ التي ستنتمي لها الشركة من شركة إعادة التأمين بصورة موثوقة. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى ٤(ن). إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تغفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين. يتم إثبات أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المقترض كيراً دات ومصروفات بنفس الطريقة كما لو كانت إعادة التأمين تعتبر أعلاً مباشراً، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين.

#### ٥. تكاليف اقتناء وثيقة تأمين مؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتکاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء عقود التأمين وتجديدها وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم الإعتراف بجميع تكاليف الاستحواذ الأخرى كمصاريفات عند تكبدها. يتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء وثيقة تأمين" في قائمة الدخل. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لإنتهاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتبع التعامل معها كتغير في التقدير المحاسبي. يتم إجراء مراجعة لانخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تكراراً عندما يظهر مؤشر على انخفاض القيمة. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، فإنه يمكن تسريع إطفاء هذه التکاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً تحويل خسائر انخفاض في القيمة إضافية إلى قائمة الدخل. يتم أيضًا النظر في تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة في اختبار ملاءمة المطلوبات في تاريخ كل تقرير.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)  
ج. السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه (تممة)

## ٦. اختبار ملاءمة المطلوبات

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبارات ملاءمة المطلوبات للتأكد من ملاءمة المطلوبات المتعلقة بعقود التأمين بالصافي بعد إستبعاد تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة ذات الصلة. عند إجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات المعالجة والمصروفات الإدارية. يتم تحويل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل عن طريق تكوين مخصص لخسائر الناتجة عن اختبارات ملاءمة المسئولية وفقاً لذلك.

## ٧. أقساط التأمين

يتم إثبات الأقساط المستحقة القبض على أساس أقساط التأمين الإجمالية المستحقة القبض من عقود التأمين، ناقصاً مخصص لأي مبالغ غير قابلة للتحصيل. يتم إثبات أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية للمدينين لتحديد انخفاض القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في "المصروفات العمومية والإدارية الأخرى" في قائمة الدخل. يتم إستبعاد الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تكون الرصيد المذكور، وهو الأمر الذي يكون عادة عند بيع الرصيد المستحق، أو عندما يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المتعلقة بالرصيد إلى طرف ثالث مستقل. تقع الضرر المدينة المفصح عنها في إيضاح ٧ ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين".

## ٨. الاستثمارات

### ١. استثمارات متاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة التي لم يتم تصنيفها كمحفظة بها للمتاجرة أو محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق أو القروض والذمم المدينة، كما لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل هذه الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف المعاملة التي تتسق مباشرة إلى الإستحواذ على الإستثمار ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل تحت بند "صافي التغيير في القيمة العادلة - الإستثمارات المتاحة للبيع". تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الإستثمارات في قائمة الدخل ذات الصلة تحت بند "الربح / (الخسارة) المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع". توزيعات الأرباح والعمولات والربح / الخسارة بالعملة الأجنبية من الإستثمارات المتاحة للبيع يتم إثباتها في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين كجزء من صافي دخل / خسارة الاستثمار. يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ويتم الإبلاغ عنه في بيان الدخل الشامل ذو الصلة كمصرف انخفاض في القيمة. تستند القيم العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنيود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة. بالنسبة للاستثمارات غير المسعرة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمار مماثل أو عندما لا يمكن الحصول على القيم العادلة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متتنوعة من أساليب التقييم. يتمأخذ مدخلات هذه النماذج من أسواق ملحوظة حيثما أمكن، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن، يلزم وجود درجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة.

#### إعادة التصنيف

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت القدرة والنية لبيع أصولها المالية المتاحة للبيع على المدى القريب 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 الإستحقاق. إن إعادة التصنيف إلى القروض والذمم المدينة مسموح بها عندما يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة وتكون الإدارة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق. لا يُسمح بإعادة التصنيف إلى أصول مالية محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق إلا عندما يكون لدى الشركة القدرة والنية على الاحتفاظ بالأصل المالي حتى الإستحقاق.

بالنسبة للموجودات المالية المعاد تصنيفها من الفئة المتاحة للبيع، فإن القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تصبح التكلفة المطفأة الجديدة وأي أرباح أو خسائر سابقة على ذلك الأصل تم إثباتها في حقوق الملكية يتم إطفاءها للربح أو الخسارة على العمر المتبقى للاستثمار باستخدام معدل الفائدة الفعلي. كما يتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبلغ 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 المساهمين إلى قائمة الدخل.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

#### ٢. الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف الاستثمارات في هذه الفئة إذا كانت محتفظ بها للمتاجرة أو تم تعينها من قبل الإدارة كـاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولى. يتم شراء الاستثمارات المصنفة كمتاجرة بشكل رئيسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير ويتم تسجيلها في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في صافي دخل/ خسارة المتاجرة.

يمكن تخصيص الاستثمار ليكون محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة، عند الاعتراف المبدئي، إذا كانت يفي بالمعايير المبينة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ باشتثناء أدوات حقوق الملكية التي لا توجد لها أسعار مدرجة في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة بها.

يتم تسجيل الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للسنة التي تنشأ فيها. لا يتم إضافة تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولى بالإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تظهر إيرادات العمولات الخاصة وإيرادات التوزيعات على الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات للمتاجرة أو دخل من أدوات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل.

#### إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بعد الاعتراف الأولى، باستثناء الإستثمارات غير المشتقة، بخلاف تلك التي تم تصنيفها كمحفظة بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدئي، يمكن إعادة تصنيفها من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال، تجاريًّا) إذا لم تعد محتفظ بها لغرض بيعها أو إعادة شراؤها على المدى القريب، ويتم استيفاء الشروط التالية:

- إذا كان الأصل المالي قد استوفى تعريف القروض والذمم المدينية، إذا لم يكن مطلوبًا تصنيف الأصل المالي كمحفظة به للمتاجرة عند الاعتراف الأولى، فيمكن إعادة تصنيفه إذا كان لدى الشركة القدرة على الاحتفاظ بالأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى استحقاقها.
- إذا لم تكن الموجودات المالية تحقق تعريف القروض والذمم المدينية، فيمكن إعادة تصنيفها من الفئة التجارية فقط في "الظروف النادرة".

#### ٣. محتفظ بها حتى الاستحقاق

يتم تصنيف الإستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وتكون الشركة لديها القدرة والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق على أنها محتفظ بها تاريخ الإستحقاق. يتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق مبدئيًّا بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والتكميلية ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة، ناقصًا مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الإعتبار أي خصم أو أقساط تأمين عند الإقتداء باستخدام أساس العائد الفعلي. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة في هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

#### إعادة التصنيف

الاستثمارات التي تصنف على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها عادة دون التأثير على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف ولا يمكن تصنيفها كبند محظوظ فيما يتعلق بمعدل العمولة أو مخاطر الدفع المسبق، مما يعكس طبيعة هذه الإستثمارات على المدى الأطول. ومع ذلك، لن تؤثر المبيعات وعمليات إعادة التصنيف في أي من الحالات التالية على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف:

- المبيعات أو عمليات إعادة التصنيف التي تكون قريبة من مرحلة الاستحقاق بحيث لا يكون للتغيرات في سعر عمولة السوق أي تأثير جوهري على القيمة العادلة.
- المبيعات أو عمليات إعادة التصنيف بعد أن قامت الشركة بجمع مبلغ الأصل بالكامل تقريبًا.
- المبيعات أو عمليات إعادة التصنيف المنسوبة إلى أحداث معزولة غير متكررة خارج نطاق سيطرة الشركة التي لم يكن من الممكن توقعها بشكل معقول.

#### ٤. إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يحدث استبعاد الأدوات المالية عندما لا تسيطر الشركة على الحقوق التعاقدية التي تشتمل على الأداة المالية، والتي عادة ما تكون الحالة عند بيع الأداة، أو عند تمرير جميع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الأداة إلى طرف ثالث مستقل وتكون الشركة قد قامت بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

#### ٥. المقاصلة

تتم المقاصلة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ في الوقت الحالي لمقابلة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس صافي، أو لتحقيق الموجودات وتسويتها المسئولة في وقت واحد. لا يتم المقاصلة بين الدخل والمصروف في قائمة الدخل الشامل ما لم يكن مطلوباً أو مسموحاً به من قبل معيار محاسبي أو تفسير.

#### ٦. محاسبة تاريخ المتاجرة

يتم إثبات / استبعاد جميع عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). إن المشتريات أو المبيعات بالطرق المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسويتها الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد عامة بموجب لائحة أو اتفاقية في السوق.

#### ٧. انخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يوجد انخفاض في القيمة إذا وقعت واحدة أو أكثر من الأحداث التي حدثت منذ الإعتراف الأولي بالأصل ("حدث خسارة" متکبدة)، يكون له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بدرجة عالية من الدقة.

دليل الانخفاض قد يشمل:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين؛
  - خرق للعقد، مثل التخلف عن السداد أو التأخير في السداد؛
  - يصبح من المحتمل أن المصدر أو المدين سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي آخر؛
  - اختفاء سوق نشط لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
  - ملاحظة بيانات تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة من الموجودات المالية منذ الإعتراف المبدئي بهذه الموجودات، على الرغم من أنه لا يمكن تحديد النقص مع الأصول المالية الفردية في الشركة، بما في ذلك:
    - التغيرات السلبية في حالة سداد المصادر أو المدينيين في الشركة؛ أو
    - الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة التي ترتبط بالخلف عن سداد الموجودات.
- إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في الموجودات المالية، يتم تحديد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:
- 〈 بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة يمثل الإنخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة للموجودات المالية.〉  
〈 بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الإنخفاض في القيمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي يتم خصمها بمعدل العمولة الفعلية الأصلي.〉

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن استثماراً أو مجموعة استثمارات قد انخفضت قيمتها.

في حالة أدوات الدين المصنفة محفظة بها كمتاحة للبيع، تقوم الشركة بشكل فردي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. قد تتضمن الأدلة الموضوعية مؤشرات على أن المفترض يعني من صعوبات مالية كبيرة أو تقصير أو تأخير في دخل عمولة خاصة أو مدفوعات أساسية، واحتمال دخوله في الإفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر وحيث تشير البيانات التي يمكن ملاحظتها إلى وجود انخفاض ملموس عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالخلف عن السداد. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للإنخفاض في القيمة يمثل الخسارة المترآكة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لذك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدوث حدث انتهائي بعد إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. بالنسبة للإستثمارات في حقوق الملكية كالمتحدة للبيع، يمكن أن ترتبط خسارة الانخفاض في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل الإنخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة أي زيادة في القيمة العادلة بعد انخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر فقط. عند الاستبعاد، يتم إدراج أي ربح طالما استمر الاعتراف بالأصل، أي أنه يتم تسجيل أي زيادة في القيمة العادلة بعد انخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر فقط. عند الاستبعاد، يتم إدراج أي ربح أو خسارة مترآكة تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل تحت بند "الربح / الخسارة المحققة" من الإستثمارات المتاحة للبيع.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧. انخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتطلب تحديد ما هو "هام" أو "مطول" يستخدم الحكم. تعتبر فترة ١٢ شهر أو أطول فترة مطلوبة ويعتبر الانخفاض بنسبة ٢٥٪ من التكالفة الأصلية جوهريًا وفقًا لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة، من بين عوامل أخرى، بتقييم المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفته.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في أداة الدين منخفض القيمة، تنظر الشركة في عوامل مثل تقييم السوق للجذارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات، وتقييم وكالات التصنيف للجذارة الائتمانية، وقدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار الدين الجديد واحتمال إعادة هيكلة الديون، مما قد يؤدي إلى أن يعاني أصحاب الدين من خسائر من خلال الإففاء من الديون طوعاً أو إلزامياً. إن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكالفة المطافأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة ل تلك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

٩. الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة. تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم تسجيلها كأصل منفصل، حسب مقتضى الحال، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكالفة البند بصورة موثوقة. يتم تحويل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها. لا يتم استهلاك الأرض. يتم استهلاك تكالفة بنود الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكالفة على الأعمار الإنتاجية المقدرة، على النحو التالي:

٣	تحسينات المستأجرة
٤	أجهزة الكمبيوتر
٥	السيارات
١٠ - ٤	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

تم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. تتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحديد انخفاض القيمة عندما يشير حدث أو تغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر وحيثما تزيد القيم الدفترية عن المبلغ القابل للاسترداد، يتم تخفيض الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد. تتضمن الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ الممتلكات التي يتم تطويرها للاستخدام في المستقبل. عند الإنتهاء من تطويرها، يتم تحويل العمل الرأس مالي تحت التنفيذ إلى الفئة المعنية ضمن الممتلكات والمعدات، ويتم استهلاكه وفقاً لسياسة الشركة. يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة العائدات مع القيمة الدفترية وتدرج في "إيرادات أخرى، صافي" في قائمة الدخل.

١٠. الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة المكتسبة بشكل منفصل (الفئة المذكورة) بالتكلفة التاريخية. ويكون لها عمر إنتاجي محدد وتدرج لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تقوم الشركة بإطفاء الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدود باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الفترات التالية:

٤	البرامج
٤	التراخيص

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ١١. عقود الإيجار

الإيجارات التي لا يتم فيها نقل جزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية إلى الشركة يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. تدرج المدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية (بعد خصم أي حواجز مستلمة من المؤجر) في قائمة الدخل ضمن مصروفات التشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

#### ١٢. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد - على سبيل المثال، الأرض - لا تخضع للاستهلاك ويتم اختبارها سنويًا لتحديد الانخفاض. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل المبلغ الذي يمكن استرداده. المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة للأصل ناقصًا تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة. لغرض تقييم الإنخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى متواجد من خلاله تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

#### ١٣. مكافأة الخدمة للموظفين

تدبر الشركة خطة مزايا نهاية الخدمة لموظفيها بناءً على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم تقييم المستحقات بالقيمة الحالية للدفعتات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقمنها الموظفون حتى نهاية السنة المشمولة بالتقدير باستخدام طريقة وحدة الإنتمان المتوقعة. يتم وضع مستويات الأجر والرواتب المستقبلية المتوقعة في الإعتبار، والخبرة السابقة فيما يخص مغادرة الموظفين وفترات الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية السنة المالية مع سدادات الشراء ذات الجودة العالمية بالشروط والعملات التي تطابق، إلى أقصى حد ممكن، التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم دفع مكافآت نهاية الخدمة عند استحقاقها. يتم إثبات إعادة القياس (الأرباح/ الخسائر الاكتوارية) نتيجة للتعديلات القائمة على الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

#### ١٤. الزكاة وضربية الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأحكام الهيئة العامة للزكاة والضريبة. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الزكاة. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل المعدل للسنة. يتم استحقاق الزكاة وضربية الدخل على أساس ربع سنوي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، واستناداً إلى التعليم الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية لتحميل مصروف الزكاة والضرائب مباشرةً على الأرباح المدورة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بدلاً من قائمة الدخل.

#### ١٥. توزيع الأرباح

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية للشركة في السنة التي تتم فيها الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

#### ١٦. النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع المرااحة التي تستحق خلال مدة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

#### ١٧. قائمة التدفقات النقدية

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٨. عمليات أجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس سعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. تؤخذ جميع الفروق إلى قائمة الدخل والدخل الشامل. يتم تحويل التبادل غير النقدي التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الميدانية ولا يتم إعادة قياسها لاحقاً. تدرج أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية للإسثمارات المتاحة للبيع في "إيرادات أخرى، صافي" في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. وبما أن المعاملات بالعملة الأجنبية الشركة هي بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي، فإن مكاسب وخسائر العملات الأجنبية ليست جوهيرية.

١٩. قطاعات التشغيل

القطاع هو جزء مميز من الشركة يعمل في تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، والذي يخضع للمخاطر والعوائد التي تختلف عن تلك الموجودة في القطاعات الأخرى. لأغراض الإدارية، يتم تنظيم الشركة إلى قطاعات أعمال إعتماداً على منتجاتها وخدماتها، وتتضمن القطاعات التالية التي يتم التقرير عنها:

• التغطية الطبية للتأمين الصحي.

يتم التقرير عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد كبير صانعي القرارات التشغيلية، وهو المسؤول عن تخصيص الموارد وتقدير أداء القطاعات التشغيلية، ليكون المدير التنفيذي الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال السنة.

٢٠. الاحتياطيات القانونية

وفقاً للنظام الداخلي للشركة، تقوم الشركة بتخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها من عمليات المساهمين كل عام إلى الاحتياطي القانوني حتى تقوم بتكون احتياطي مساوي لرأس المال. الاحتياطي غير متوفر للتوزيع.

٢١. القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود الحاملة للعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصوصة باستخدام العمولة لبيان ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة. بالنسبة للموجودات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأصول مالية مشابهة أو عندما لا يمكن استنباط القيمة العادلة من السوق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم. يتمأخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة لللاحظة حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن، فهناك حاجة لاستخدام الحكم في تحديد القيم العادلة.

٢٢. الدائنون والمستحقات الدائنة

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت إصدار فاتورة بها من قبل المورد أم لا.

٢٣. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو تجاري) نتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يحدث تدفق خارج للموارد والذي يتضمن منافع اقتصادية مطلوبة لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤. مخصص المطالبات تحت التسوية

يتم استخدام الحكم من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الثالثة الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الحكم وعدم التأكيد، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تقدر الشركة مطالباتها بناءً على خبرتها في محفظة التأمين الخاصة بها. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، إن وجدت، بشكل فردي.

تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتکبدة والمطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها على أساس شهري. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة عمليات التأمين والالفاض المترافق لتلك السنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات تحت التسوية وإعتماده كما في ٣١ ديسمبر من قبل خبير اكتواري مستقل.

٤. مبدأ الاستمرارية

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٨ م، أعلنت الشركة في تداول ان الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م، تجاوزت ٧٤.٥٪ من رأس المال. بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٨ م انعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية وتمت الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي. وفقاً لذلك، قامت الشركة بإطفاء ١٠٠ مليون ريال سعودي من الخسائر المتراكمة مقابل تخفيض عدد من أسهمها بمقدار ١٠ مليون سهم. لاحقاً للتخفيض، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م انخفضت الخسائر المتراكمة إلى ٢٦.١٩٪، ٢٣.٠٨٪، ٢٢.١٩٪ من رأس مال الشركة على التوالي.

في ٢٧ مايو ٢٠١٨ م، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بشأن عدم الامتثال لمتطلبات هامش الملاعة المالية. كما في في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، لم تلتزم الشركة بكمال متطلبات الملاعة المالية بموجب المادة رقم (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بمتطلبات هامش الملاعة المالية (الايضاح رقم ٢٣). علاوة على ذلك طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركة تعيين مستشار مستقل خلال ١٥ يوم عمل لدراسة أسباب ضعف الوضع المالي للشركة والتوصية بالحلول لتحسين ذلك وت تقديم تقرير اسويي لمؤسسة النقد العربي السعودي. قامت الشركة بتقديم التقرير النهائي من المستشار المستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص التحسن في الإمتثال لمتطلبات هامش الملاعة المالية.

في ١٨ يوليو ٢٠١٨ م، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي يشير إلى القضايا المتعلقة بأوجه القصور المادية في إجراءات تقييم المخاطر، وحكومة الشركات، والتخطيط للطوارئ وبيئة الرقابة الداخلية من بين أمور أخرى (الايضاح رقم ٢٣).

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة بتعيين مستشار مستقل خلال ١٥ يوم عمل لإجزاء مراجعة تفصيلية ل نقاط الضعف والملحوظات التي تم تحديدها وت تقديم التقرير النهائي من المستشار المستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي في غضون ٦٠ يوم عمل من تاريخ الخطاب الأول. قامت الشركة باتخاذ الإجراءات الازمة للإمتثال لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتعيين المستشار لتقدم التقرير بشأن اوجه القصور في إجراءات تقييم المخاطر، وحكومة الشركة وأمور متعلقة أخرى. تم تقديم التقرير النهائي الصادر من المستشار المستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٨ م، قامت الشركة بتقييم التقرير المستلم من المستشار إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠١٨ ، في اجتماع للجمعية العمومية غير العادية، وافق المساهمون على زيادة رأس المال بمقدار ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولوية. لاحقاً، تم الإنتهاء من إجراءات إصدار حقوق الأولوية وتحصلت الشركة على الزيادة في رأس المال في ١٦ يناير ٢٠١٩ . في ٢٤ يناير ٢٠١٩ ، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي يفيد برفع الإيقاف على أعمال التأمين.

كل هذه الظروف تشير إلى وجود عدم تأكيد جوهري، قد يلقي شكاً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، بعد الزيادة في رأس المال ورفع الحظر على أعمال التأمين في السنة اللاحقة لتاريخ المركز المالي، فإن الإدارة أعادت النظر في الوضع المالي وهي مقتنة بأن فرض الإستمارية في إعداد القوائم المالية مناسب. بناءً على ذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس فرض الإستمارية ولا تتضمن أي تعديلات قد تكون مطلوبة، إذا كانت الشركة غير قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

**شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

**٥- النقد وما في حكمه**

يشتمل النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية على ما يلي:

**عمليات التأمين**

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٢,٣٨٩	١٦,٤٨٤	
<b>٣٢,٣٨٩</b>	<b>١٦,٤٨٤</b>	<b>أرصدة بنكية ونقد</b>

**عمليات المساهمين**

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٧	٢١	
٣٩٦	٤٠,٢١٦	
<b>٤٢٣</b>	<b>٤٠,٢٣٧</b>	<b>أرصدة بنكية ونقد</b> <b>الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الشراء</b>

**٦. ودائع مرابحة**

إن ودائع المرابحة التي تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر ولكن أقل من سنة، تبلغ ٨٢,٨٨٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٧: ١٣٤,٨٦٣ ألف ريال سعودي)، تلك المحجوزة بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية، معروضة في قائمة المركز المالي الخاصة بالمساهمين بشكل منفصل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، يتراوح معدل عمولة الودائع ما بين ١١% إلى ٣١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١١% إلى ٣%).

**٧- أقساط تأمين، صافي**  
**تناصف الأقساط من مستحق مما يلي:**

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩٢,٨٢٩	١٦,٦٣٥	
٣٥,٧٧٣	١٥,٢١١	
٢,٧٥٧	١,٩١١	
<b>١٣١,٣٥٩</b>	<b>٣٣,٧٥٧</b>	
(١٦,٤٦٩)	(١٦,٣٢٨)	
<b>١١٤,٨٩٠</b>	<b>١٧,٤٢٩</b>	<b>حملة الوثائق وسطاء وكلاء الأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٠)</b> <b>مخصص دم مدينه مشكوك في تحصيلها</b> <b>أقساط تأمين ، صافي</b>

ملاحظة: بلغت أقساط التأمين من الوسطاء وال وكلاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٥.٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٥.٧ مليون ريال سعودي) مستحقة في النهاية من العملاء المؤمن عليهم من خلال الوسطاء وال وكلاء.

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٧ - أقساط تأمين، صافي (تتمة)

كانت الحركة في مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٨	
<b>ألف ريال سعودي</b>			
٦,٥٧٣	١٦,٤٦٩		الرصيد في بداية السنة
٩,٨٩٦	(١٢٢)		رد / (مخصص) خلال السنة
-	(١٩)		الإستبعادات خلال السنة
<b>١٦,٤٦٩</b>	<b>١٦,٣٢٨</b>		<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

وفيما يلي تقادم المبالغ المستحقة غير المنخفضة القيمة من أقساط التأمين الناشئة عن عقود التأمين:

الإجمالي	أكبر من أثني عشر شهراً	أكبر من ستة أشهر و حتى أثني عشر شهراً	أكبر من ثلاثة أشهر و حتى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	٢٠١٨ ديسمبر
					ألف ريال سعودي
١٧,٤٢٩	٤,١٨٠	١٠,٧٩٤	١,٢٦٢	١,١٩٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
<b>١١٤,٨٩٠</b>	<b>١,٨٤٦</b>	<b>٢٢,١٩٠</b>	<b>٢٠,٠٣٤</b>	<b>٧٠,٨٢٠</b>	<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>

إن الأرصدة تصل إلى ثلاثة أشهر لا تعتبر متأخرة ولا معرضة لخسارة الإنخفاض في القيمة. الأرصدة أكثر من ثلاثة أشهر تعتبر متأخرة ولكن لم تتخفض قيمتها. من المتوقع أن تكون المستحقات غير منخفضة القيمة، على أساس الخبرة، قابلة للاسترداد بالكامل. ليس من ممارسات الشركة الحصول على ضمانات على المستحقات.

فيما يتعلق بأقساط التأمين، فإن عشرة عملاء رئيسيين يمثلون ١٩.٣٪ من الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣٦.٥٪: ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

٨- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

عمليات المساهمين	٢٠١٧	٢٠١٨	٨.١
<b>ألف ريال سعودي</b>			
٢,٦٣٨	٧,٦٩٥		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦,٨٥١	٥,٠٠٠		استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>٣٤,٤٨٩</b>	<b>١٢,٦٩٥</b>		

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٨- الاستثمارات (تتمة)

فيما يلي حركة رصيد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

عمليات المساهمين		
	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال سعودي		
٩,٩٦٤	٧,٦٣٨	
١٠,٠٠٠	-	
(١٢,١٩٦)	-	
(١٣٠)	٥٧	
<b>٧,٦٣٨</b>	<b>٧,٦٩٥</b>	

الرصيد الافتتاحي  
 المشتريات خلال السنة  
 الاستبعادات خلال السنة  
 التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار  
**الرصيد الختامي**

عمليات المساهمين		
	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال سعودي		
٦,٩٣٠	٧,٠٤٤	
٧٠٨	٦٥١	
<b>٧,٦٣٨</b>	<b>٧,٦٩٥</b>	

صندوق الدر للمرابحة  
 الصندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية

عمليات المساهمين		
	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال سعودي		
٢٥,٠٢٨	٢٦,٨٥١	
٦,٨٥١	-	
(٤,٩٧٥)	(٢١,٨٨٦)	
(٥٣)	٣٥	
<b>٢٦,٨٥١</b>	<b>٥,٠٠٠</b>	

الرصيد الافتتاحي  
 المشتريات خلال السنة  
 المستحق خلال السنة  
 إطفاء استثمارات محتفظ بها لن تاريخ الاستحقاق  
**الرصيد الختامي**

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

عمليات التأمين		
	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال سعودي		
٢,٥١١	٨,٩٢٤	
١٦,٣٢٣	٦,٨٩٠	
(٩,٩١٠)	(١٤,٧٧٩)	
<b>٨,٩٢٤</b>	<b>١,٠٣٥</b>	

الرصيد الافتتاحي  
 الإضافات خلال السنة  
 المطأفاً خلال السنة  
**الرصيد في نهاية السنة**

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

	٢٠١٧	٢٠١٨	١٠ - موجودات غير ملموسة عمليات التأمين
<b>الف ريال سعودي</b>			
	٢١,٢٨٤	٢١,٣٥١	
	٦٧	٧٠٧	
	<u>٢١,٣٥١</u>	<u>٢٢,٠٥٨</u>	
			<b>التكلفة</b> الرصيد في بداية السنة إضافات خلال السنة الرصيد في نهاية السنة الإطفاء : الرصيد في بداية السنة المحمول على السنة الرصيد في نهاية السنة صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
	١٧,٩٨٢	١٩,٩٥٥	
	١,٩٧٣	٩٤٢	
	<u>١٩,٩٥٥</u>	<u>٢٠,٨٩٧</u>	
	١,٣٩٦	١,١٦١	
ت تكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيسي من برامج الحاسوب الآلي التي تستخدم لمنفعة عمليات التأمين.			

	المجموع	اثاث وتجهيزات مكتبية	سيارات	معدات حاسب الى	تحسينات على العقارات المستأجرة	١١ - الممتلكات والمعدات عمليات التأمين
<b>الف ريال سعودي</b>						
	١٥,٥٤٩	٢,٤٠٩	٢٩٤	٨,٦٨١	٤,١٦٥	
	١,٠٤٨	١٥٧	٣٣٩	٣١٢	٢٤٠	
	(١٨٤)	-	(١٨٤)	-	-	
	<u>١٦,٤١٣</u>	<u>٢,٥٦٦</u>	<u>٤٤٩</u>	<u>٨,٩٩٣</u>	<u>٤,٤٠٥</u>	
	١,٣١٧	٦٦	-	٩٦٤	٢٨٧	
	<u>١٧,٧٣٠</u>	<u>٢,٦٣٢</u>	<u>٤٤٩</u>	<u>٩,٩٥٧</u>	<u>٤,٦٩٢</u>	
						<b>التكلفة :</b> الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ إضافات خلال السنة الاستبعادات خلال السنة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إضافات خلال السنة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الاستهلاك المترافق : الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ المحمول على السنة الاستبعادات خلال السنة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ المحمول على السنة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ صافي القيمة الدفترية : ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	١٤,١٨٣	١,٣٥٤	٢٩٤	٨,٤٩٧	٤,٠٣٨	
	٤٨٤	٢٢٢	٥٣	٩١	١١٨	
	(١٨٤)	-	(١٨٤)	-	-	
	<u>١٤,٤٨٣</u>	<u>١,٥٧٦</u>	<u>١٦٣</u>	<u>٨,٥٨٨</u>	<u>٤,١٥٦</u>	
	٨٠١	٢١٧	٦٨	٣٢٩	١٨٧	
	<u>١٥,٢٨٤</u>	<u>١,٧٩٣</u>	<u>٢٣١</u>	<u>٨,٩١٧</u>	<u>٤,٣٤٣</u>	
	٢,٤٤٦	٨٣٩	٢١٨	١,٠٤٠	٣٤٩	
	<u>١,٩٣٠</u>	<u>٩٨٩</u>	<u>٢٨٦</u>	<u>٤٠٥</u>	<u>٢٤٩</u>	
						٢٠١٧ ٣١ ديسمبر

	٢٠١٧	٢٠١٨	١٢ - مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى عمليات التأمين
<b>الف ريال سعودي</b>			
	١,٦٩٦	١,٦٢٤	
	٢,٧٩٨	٢,٥٥٧	
	٦,٧٠٥	٦,٥٣٢	
	١٣,٠٤٥	-	
	٣,٥٦٢	٣,٥٤٩	
	<u>٢٧,٨٠٦</u>	<u>١٤,٢٦٢</u>	
			مبالغ مدفوعة مقدماً موردون دفعات مقدمة ضريبة المدخلات على القيمة المضافة عمولة ايداع (ايصال ١٥ و ٢١) أخرى
	٢٠١٧	٢٠١٨	دخل مستحق مصروفات مدفوعة مقدماً
<b>الف ريال سعودي</b>			
	٨١٩	١,٠٦٩	
	١٠٢	٥٠	
	<u>٩٢١</u>	<u>١,١١٩</u>	

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٣ - الوديعة النظامية

كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع، وقدره ٣٠ مليون ريال سعودي، في أحد البنوك المعينة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، والعملة المستحقة عن هذه الوديعة يتم دفعها لمؤسسة النقد العربي السعودي. في ١٠ يونيو ٢٠١٨، قامت الشركة بتخفيض رأس مالها بمقادير ١٠٠ مليون ريال سعودي (ايضاح ٢٢) ولكن لم تسحب فائض الوديعة النظامية البالغ ١٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٤ - احتياطيات فنية

٤.١ صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية  
 تشمل المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية على ما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٨
<b>الف ريال سعودي</b>		
٣٤,٥٤٢	٤٤,٤٠٨	
١٤,١٠٨	١٥,٩٤٣	
<b>٤٨,٦٥٠</b>	<b>٦٠,٣٥١</b>	
-	٢,٤٤١	
٤٨٧	٥٧٢	
<b>٤٩,١٣٧</b>	<b>٦٣,٣٦٤</b>	
	(٥,٨٥٧)	
(٧٩٨)	(٢,١٠٣)	
-	(٦١٠)	
(٧٩٨)	(٨,٥٧٠)	
<b>٤٨,٣٣٩</b>	<b>٥٤,٧٩٤</b>	

احتياطي المطالبات تحت التسوية  
 مطالبات متکبدة و غير مبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط التأمين  
 احتياطيات فنية أخرى

حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة و غير المبلغ عنها  
 حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين

صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية

٤.٢ الحركة في الأقساط غير المكتسبة  
 كانت الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما يلي:

	٢٠١٨		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
الف ريال سعودي			
١٤٨,٣٧٧	-	١٤٨,٣٧٧	
١١٥,٨٨٦	(٢٢,٣٥٨)	١٣٨,٢٤٤	
(٢٤٣,٩٢٥)	٢٢,٣٥٨	(٢٦٦,٢٨٣)	
<b>٢٠,٣٣٨</b>	-	<b>٢٠,٣٣٨</b>	

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

	٢٠١٧		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
الف ريال سعودي			
٥٥,٣١٦	(٩,٤٢٤)	٦٤,٧٤٠	
٢٦٨,١٤٣	(٦,٦٧٩)	٢٧٤,٨٢٢	
(١٧٥,٠٨٢)	١٦,١٠٣	(١٩١,١٨٥)	
<b>١٤٨,٣٧٧</b>	-	<b>١٤٨,٣٧٧</b>	

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

**شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

**٥ - التزامات وارتباطات محتملة**

أ. تتمثل التزامات وارتباطات الشركة فيما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	خطابات ضمان الإجمالي
الف ريال سعودي		
١٣,٠٤٥	١٣,٠٤٥	
١٣,٠٤٥	١٣,٠٤٥	

ب. لم تكن هناك التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: لا شيء).  
ج. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، تم إصدار ضمان أداء بمبلغ ٥٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٥٠٥ مليون ريال سعودي) لمقامي الخدمات الطبية نيابة عن الشركة.

د. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، قامت الشركة بإرسال خطاب ضمان بمبلغ ١٢٥٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٢٥٤٥ مليون ريال سعودي) لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) (انظر الإيضاح ٢١). والذي تم إصداره مقابل وديعة مرابحة للشركة بمبلغ ٤١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: لا شيء) لدى البنك السعودي البريطاني.

**٦ - مكافأة نهاية الخدمة**

يتم إجراء المستحقات وفقاً للتقييم الإكتواري بموجب طريقة وحدة الإنتمان المتوقعة في حين يتم دفع الإلتزامات المستحقة عند استحقاقها. يتم الإعتراف بالمبالغ في قائمة المركز المالي والحركة في الإلتزام خلال السنة بناءً على القيمة الحالية كما يلي:

**٦.١ المبالغ المدرجة في بيان المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناء على قيمتها الحالية هي كما يلي:**

٢٠١٨	القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة
الف ريال سعودي	
٥,٨٠٨	
٥,٨٠٨	

**٦.٢ الحركة في مكافأة نهاية الخدمة**

٢٠١٨	الرصيد في بداية السنة
الف ريال سعودي	
٤,٢٠٧	الحمل على قائمة الدخل
٢,٨٣٤	المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخرى
(٧٧٤)	المستحقات المدفوعة خلال السنة
(٤٥٩)	الرصيد في نهاية السنة
٥,٨٠٨	

**٦.٣ تسوية القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة**

٢٠١٨	الرصيد الإفتتاحي
الف ريال سعودي	
٤,٢٠٧	تكليف الخدمة الحالية
٢,٦٢١	التكليف المالية
٢١٣	الخسائر الإكتوارية من التعديلات المستندة على الخبرة
(٧٧٤)	المستحقات المدفوعة خلال السنة
(٤٥٩)	
٥,٨٠٨	

٦- مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

٤.٤ الافتراضات الإكتوارية الرئيسية

تم استخدام المجموعة التالية من الافتراضات الإكتوارية الرئيسية من قبل الشركة لتقييم التزامات مكافأة نهاية الخدمة:

٢٠١٨		
%	٥	معدل خصم التقييم
%	٤	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار

فيما يلي أثر التغيرات في حساسية القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة:

٢٠١٨			معدل خصم التقييم
ألف ريال سعودي			
(٦٢٩)			- زيادة بنسبة ١%
٧٥٢			- إنخفاض بنسبة ١%
		المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار	
٧٥٢			- زيادة بنسبة ١%
(٦٤١)			- إنخفاض بنسبة ١%

مدفوعات المستحقات المستقبلية المتوقعة (٥ سنوات)

٢٠١٨			
ألف ريال سعودي			
٤٨٨			٢٠١٩
٤١٥			٢٠٢٠
٤٦٩			٢٠٢١
٦٦٤			٢٠٢٢
٢,٤١١			٢٠٢٣

متوسط مدة التزام خطة المنافع المحددة في نهاية الفترة المشمولة بالتقدير هو ١٣.٥ سنة.

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٧- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى

الصافي	٢٠١٧		٢٠١٨		مطالبات تحت التسوية احتياطي مطالبات متکبدة لم بلغ عنها احتياطيات فنية أخرى الرصيد في ٠١ يناير مطالبات مدفوعة مطالبات متکبدة احتياطي عجز أقساط التامين احتياطيات فنية أخرى الرصيد في ٣١ ديسمبر مطالبات تحت التسوية احتياطي مطالبات متکبدة لم بلغ عنها احتياطي عجز أقساط التامين احتياطيات فنية أخرى المجموع
	المستحق من معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	المستحق من معيدي التأمين	
	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
١٥,٩٨٢	(١١,٤٣٨)	٢٧,٤٢٠	٣٤,٥٤٢	-	٣٤,٥٤٢
-	-	-	١٣,٣١٠	(٧٩٨)	١٤,١٠٨
-	-	-	٤٨٧	-	٤٨٧
١٥,٩٨٢	(١١,٤٣٨)	٢٧,٤٢٠	٤٨,٣٣٩	(٧٩٨)	٤٩,١٣٧
(٨٧,٢٨٢)	٢٤,٢٩٢	(١١١,٥٧٤)	(٢٦١,٢٥٢)	٢٨,٠٢١	(٢٨٩,٢٧٣)
١١٩,٦٣٩	(١٣,٦٥٢)	١٣٣,٢٩١	٢٦٥,٧٩١	(٣٥,١٨٣)	٣٠,٩٧٤
-	-	-	١,٨٣١	(٦١٠)	٢,٤٤١
-	-	-	٨٥	-	٨٥
٤٨,٣٣٩	(٧٩٨)	٤٩,١٣٧	٥٤,٧٩٤	(٨,٥٧٠)	٦٣,٣٦٤
٤٨,٣٣٩	(٧٩٨)	٤٩,١٣٧	٣٨,٥٥١	(٥,٨٥٧)	٤٤,٤٠٨
-	-	-	١٣,٨٤٠	(٢,١٠٣)	١٥,٩٤٣
-	-	-	١,٨٣١	(٦١٠)	٢,٤٤١
-	-	-	٥٧٢	-	٥٧٢
٤٨,٣٣٩	(٧٩٨)	٤٩,١٣٧	٥٤,٧٩٤	(٨,٥٧٠)	٦٣,٣٦٤

**التحليل الثلاثي للمطالبات بواسطة سنة الحادث**

يبين الجدول التالي المطالبات المتکبدة بما في ذلك المطالبات المبلغة والمتکبدة الا انه لم يبلغ عنها لكل سنة من السنوات المتعاقبة بتاريخ كل مركز مالي، مع الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. ان تطور التزامات التأمين يؤدي إلى إمكانية قياس قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطيات كافية بخصوص اعمال التأمين لديها لكي يتم حمايتها ازاء تطورات المطالبات المستقبلية غير المواتية، وبينما تتتطور المطالبات وتتصبح التكفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيداً فإن المطالبات غير المواتية سوف يتم حذفها مما ينجم عن ذلك استبعاد الاحتياطيات من سنوات الحوادث المبكرة. ومن أجل الحفاظ على احتياطيات كافية تقوم الشركة بتحويل الكثير من هذه الاستبعادات الى احتياطيات سنة الحوادث الحالية عندما يكون تتطور المطالبات مازال في بدايته وهناك عدم تيقن بشكل أكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٧- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى (تتمة)

المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٨	سنة الحادث
							وما قبلها
٢٥٧,٥٧٩	٢٥٧,٥٧٩	١٣١,٥١٣	٦٩,٠٠٩	٣٥,٥٧٨	٤٦,٢٨٨		بألف ريال سعودي
١٧٧,٤٥٠	-	١٧٧,٤٥٠	٧٠,٥٩٦	٣٦,٨٩٠	٤٩,٥٨١		إجمالي التقدير لتكليف
٧٠,٥٩١	-	-	٧٠,٥٩١	٣٧,٠٨٢	٤٩,٦٣٢		المطالبات النهائية
٣٧,٠٧١	-	-	-	٣٧,٠٧١	٤٩,٦٣٢		في نهاية سنة الحادث
٤٩,٦٣٢	-	-	-	-	٤٩,٦٣٢		بعد سنة
٢١,٦١٣	-	-	-	-	٢١,٦١٣		بعد سنتين
٦١٣,٩٣٦	٢٥٧,٥٧٩	١٧٧,٤٥٠	٧٠,٥٩١	٣٧,٠٧١	٧١,٢٤٥		بعد ثالث سنوات
(٥٥٠,٥٧٢)	(١٩٤,٢١٧)	(١٧٧,٤٤٨)	(٧٠,٥٩١)	(٣٧,٠٧١)	(٧١,٢٤٥)		بعد أربع سنوات
٦٣,٣٦٤	٦٣,٣٦٢	٢	-	-	-		بعد خمس سنوات
							التقدير الحالي للمطالبات
							المترادفة حتى تاريخه
							مطلوبات في المركز المالي
المجموع	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٧	سنة الحادث
١٣١,٥١٣	١٣١,٥١٣	٦٩,٠٠٩	٣٥,٥٧٨	٤٦,٢٨٨	٢١,٢٣٧		بألف ريال سعودي
٧٠,٥٩٦	-	٧٠,٥٩٦	٣٦,٨٩٠	٤٩,٥٨١	٢٣,١٩٨		إجمالي التقدير لتكليف
٣٧,٠٨٢	-	-	٣٧,٠٨٢	٤٩,٦٣٢	٢١,٦١٣		المطالبات النهائية
٤٩,٦٣٢	-	-	-	٤٩,٦٣٢	٢١,٦١٣		في نهاية سنة الحادث
٢١,٦١٣	-	-	-	-	٢١,٦١٣		بعد سنة
٣١٠,٤٣٦	١٣١,٥١٣	٧٠,٥٩٦	٣٧,٠٨٢	٤٩,٦٣٢	٢١,٦١٣		بعد سنتين
(٢٦١,٢٩٩)	(٨٣,٠١١)	(٦٩,١١٤)	(٣٧,٠١٢)	(٤٩,٦٣٢)	(٢١,٦١٣)		بعد ثالث سنوات
٤٩,١٣٧	٤٨,٤٢٥	٧١٢	-	-	-		بعد أربع سنوات
							التقدير الحالي للمطالبات
							المترادفة حتى تاريخه
							مطلوبات في المركز المالي

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٧- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى (تتمة)

المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٨	سنة الحادث
							بالألف ريال سعودي
٢٣٣,١٥٩	٢٣٣,١٥٩	١١٧,٣٩٦	٣٦,٧٧٦	١٧,٧٨٩	٢٣,١٤٤		المطالبات النهائية
١٥٠,٥٩٨	-	١٥٠,٥٩٨	٣٩,٠١٩	١٨,٤٤٥	٢٤,٧٩١		في نهاية سنة الحادث
٣٨,١٥٩	-	-	٣٨,١٥٩	١٨,٤٤٥	٢٤,٨١٦		بعد سنة
١٨,٤٤٥	-	-	-	١٨,٤٤٥	٢٤,٨١٦		بعد سنتين
٢٤,٨١٦	-	-	-	-	٢٤,٨١٦		بعد ثلاثة سنوات
١٠,٨٠٧	-	-	-	-	١٠,٨٠٧		بعد أربع سنوات
٤٧٥,٩٨٤	٢٣٣,١٥٩	١٥٠,٥٩٨	٣٨,١٥٩	١٨,٤٤٥	٣٥,٦٢٣		التقدير الحالي للمطالبات
(٤٢١,١٩٠)	(١٧١,٣٦٦)	(١٥٠,٥٩٦)	(٣٨,١٥٩)	(١٨,٤٤٥)	(٣٥,٦٢٣)		المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٥٤,٧٩٤	٥٤,٧٩٣	١	-	-	-		مطلوبات في المركز المالي
المجموع	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٧	سنة الحادث
١١٧,٣٩٦	١١٧,٣٩٦	٣٦,٧٧٦	١٧,٧٨٩	٢٣,١٤٤	١٠,٦١٩		بالألف ريال سعودي
٣٩,٠١٩	-	٣٩,٠١٩	١٨,٤٤٥	٢٤,٧٩١	١١,٥٩٩		المطالبات النهائية
١٨,٤٤٥	-	-	١٨,٤٤٥	٢٤,٨١٦	١٠,٨٠٧		في نهاية سنة الحادث
٢٤,٨١٦	-	-	-	٢٤,٨١٦	١٠,٨٠٧		بعد سنة
١٠,٨٠٧	-	-	-	-	١٠,٨٠٧		بعد سنتين
٢١٠,٤٨٣	١١٧,٣٩٦	٣٩,٠١٩	١٨,٤٤٥	٢٤,٨١٦	١٠,٨٠٧		بعد ثلاثة سنوات
(١٦٢,١٤٤)	(٧٩,٤٩٣)	(٣٨,١٥٩)	(١٨,٤٤٥)	(٢٤,٨١٦)	(١٠,٦١٩)		بعد أربع سنوات
٤٨,٣٣٩	٤٧,٩٠٣	٤٣٦	-	-	-		التقدير الحالي للمطالبات
							المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
							مطلوبات في المركز المالي

١٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة تتم بشكل منظم بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تحويل التزام تكون من خلال:

- السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر منفعةً للأصل أو الالتزام
- ان القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في المعلومات المالية (المجمعة).

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

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

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لذات الأداة أو لأداة مشابهة والتي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند في جميع مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة ، و
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي لم تستند أي من مدخلاتها الهامة لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

١٨- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير مقيدة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تعتبر تقريراً معقولاً للقيمة العادلة.

بـ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

**القيمة العادلة**

<b>القيمة العادلة</b>					<b> عمليات المساهمين</b>
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
<u>الف ريال سعودي</u>					
٧,٦٩٥	-	-	٧,٦٩٥	٧,٦٩٥	
٧,٦٩٥	-	-	٧,٦٩٥	٧,٦٩٥	
٥,٠٠٨	-	٥,٠٠٨	-	٥,٠٠٠	
٨٣,٧٢٤	٨٣,٧٢٤	-	-	٨٢,٨٨٢	
٨٨,٧٣٢	٨٣,٧٢٤	٥,٠٠٨	-	٨٧,٨٨٢	

الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

<b>القيمة العادلة</b>					<b> عمليات المساهمين</b>
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
<u>الف ريال سعودي</u>					
٧,٦٣٨	-	-	٧,٦٣٨	٧,٦٣٨	
٧,٦٣٨	-	-	٧,٦٣٨	٧,٦٣٨	
٢٦,٩٣٩	-	٢٦,٩٣٩	-	٢٦,٨٥١	
١٣٥,٥٩٤	١٣٥,٥٩٤	-	-	١٣٤,٨٦٣	
١٦٢,٥٣٣	١٣٥,٥٩٤	٢٦,٩٣٩	-	١٦١,٧١٤	

١٩. القطاعات التشغيلية

يعتبر القطاع مكوناً مميزاً للشركة يتمثل في توفير التغطية الطبية فقط للتأمين الصحي، والذي يخضع للمخاطر والمكافآت. لأغراض الإدارية، يتم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناء على التغطية الطبية الوحيدة لمنتجات وخدمات التأمين الصحي. يتم الإبلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد صانع القرار التشغيلي الرئيسي، المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، باعتباره الرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات الإستراتيجية. لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال السنة.

**شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٢٠- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين، المدراء، موظفي الإدارة الرئيسيين، المنشآت المملوكة أو الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بهذه الجهات. يتم اعتماد سياسات التسجيل وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسيين خلال السنة والأرصدة المرتبطة بها:

المساهمين الأساسيين	طبيعة المعاملة				المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	الرصيد مدین (دائن) كما في ٣١ ديسمبر
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
ألف ريال سعودي						
ميونيخ رى					إعادة التأمين المسندة	
	-	-	(١,١٥٣)	-	المطالبات المسترددة	
	-	-	١٨,٥٩٦	-	المستردات الأخرى	
	١,٥٨٧	١,٥٨٧	-	-		<u>المنشأة الواقعة تحت سيطرة،</u> <u>سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل</u> <u>كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة</u>
الأطراف ذات الصلة بمجموعة						
الجفالي - (التابعة)						
	٢,٧٥٧	١,٩١١	٢,٦٩١	٢,٦٢٧	اقساط تأمين مكتبة	
	-	-	٣٠	-	إيجار مكتب	
	-	-	٣,٠٦٧	٣,٧١٦	المطالبات المدفوعة	
	-	-	٢١٦	٢٧	شراء معدات، كمبيوترات، تراخيص، مركبات و خدمات أخرى	
	-	-	١٥٣	٣٣٢	عمولة مدفوعة	
فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة:						
	٢٠١٧	٢٠١٨				
الف ريال سعودي						
	٤,٠٤٣		٤,٠٧٤			
	١٤٩		١٥١			
	<u>٤,١٩٢</u>		<u>٤,٢٢٥</u>			
رواتب ومزایا أخرى						
مكافأة نهاية الخدمة						

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢١- الزكاة وضريبة الدخل

أ) المصاروف المحمّل على السنة

ترجع الفروق بين النتائج المالية والزكوية بشكل رئيسي إلى تعديلات معينة تتم وفقاً للوائح المالية ذات صلة.

فيما يلي حركة المخصص خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
الف ريال سعودي		
٦,٦٩٩	٨,٢٩٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٠٠	٢,٤٠٠	المحمّل خلال السنة
(٧٠١)	-	المدفوع خلال السنة
<u>٨,٢٩٨</u>	<u>١٠,٦٩٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

نظراً لتكبد الشركة خسائر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، وفي السنوات السابقة، لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية.

ب- الوضع الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي لفترة الاثني عشر شهراً الأولى المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م إلى الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل ("الهيئة"). وقدمت الشركة إقرارها الزكوي والضريبي للفترة الطويلة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م وللسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٧ م وحصلت على شهادة زكاة مقيدة.

اصدرت الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل الربط النهائي للسنوات من ٢٠١١ م إلى ٢٠١٤ م طالبت فيها الشركة بإلتزام زكاة اضافي بمبلغ ١٢.٥٤ مليون ريال سعودي. وقدمت الشركة اعتراضاً على ربط الهيئة وتعتقد الادارة ان نتيجة الاعتراض ستكون في صالح الشركة. وبالتالي لم يتم تكوين مخصص للزكاة في هذه القوائم المالية.

خلال عام ٢٠١٧، قدمت الشركة اعتراضاً إلى لجنة الاستئناف بشأن الزكاة والضريبة ضد قرار لجنة الاعتراض المبدئي للأعوام من ٢٠١١ إلى ٢٠١٤ وقدمت ضمان بنكي بمبلغ ١٢.٥٤٥ مليون ريال سعودي والمتعلق بالإلتزامات الزكوية الإضافية.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تخضع أنظمة الزكاة إلى تفسيرات مختلفة والربوط التي ستصدرها الهيئة قد تختلف عن الإقرارات الزكوية المقدمة من قبل الشركة. وتطبق الزكاة على ٦٨١٪ من المساهمين بينما تطبق الضريبة على ١٩٪ من المساهمين.

## ٢٢- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٨، أوصى مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠ مليون سهم عن طريق إقالتها مع الخسائر المتراكمة. في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي (الاجتماع الثاني) المنعقد في ٢٦ رمضان ١٤٣٩ هـ الموافق ١٠ يونيو ٢٠١٨ م، وافق المساهمون في الشركة على هذا التخفيض والتغيرات المطلوبة في عقد تأسيس الشركة المتعلقة بذلك، بناءً على ذلك، فقد تم تخفيض رأس المال والخسائر المتراكمة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. تم تخفيض رأس المال من خلال تخفيض سهم واحد من كل سهمين يمتلكهما المساهم. إن الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة من أجل الامتثال لمطالبات قانون الشركات. لن يكون هناك تأثير لتخفيض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

في ٢٥ ربيع الأول ١٤٣٩ هـ الموافق ١٣ ديسمبر ٢٠١٧ م، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة إجمالية ٢٠٠ مليون ريال سعودي. بتاريخ ١٠ يوليو ٢٠١٨ م و ١ نوفمبر ٢٠١٨ م حصلت الشركة على موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال على التوالي. في ١٢ ديسمبر ٢٠١٨ م، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال بمقدار ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية من خلال عرض سهمين لكل سهم واحد يمتلكه المساهم. لاحقًا لنهاية العام، تم الانتهاء من إجراءات إصدار أسهم حقوق أولوية وتم إيداع رأس المال الإضافي في ١٦ يناير ٢٠١٩ م. كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، تقوم الشركة بإنهاء الإجراءات النهائية القانونية بما في ذلك تحديث شهادة السجل التجاري للشركة، والنظام الأساسي وغير ذلك من الإجراءات القانونية.

## ٢٣- إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة لحفظها على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة العوائد للمساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل توزيعات الارباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. يرى مجلس الإدارة، أن الشركة لم تتمثل بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال السنة المالية ذات الصلة بهذه القوائم المالية. في ١٢ رمضان ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٧ مايو ٢٠١٨، تلقت الشركة خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتعليق إصدار تأمين طبي جديد أو تجديد تأمين طبي قائماً. كما طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركة تعيين مستشار معتمد لدراسة أسباب ضعف المركز المالي والتوصية بحلول لتحسين الوضع. قامت الشركة بتقديم التقرير كما أصدره المستشار المعين كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

في ١٨ يوليو ٢٠١٨ الموافق ٥ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ، استلمت الشركة خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص أوجه القصور المالية في إجراءات تقييم المخاطر، الحكومة، التخطيط للطوارئ وبيئة الرقابة الداخلية من بين أمور أخرى. طالبت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة بتعيين مستشار مستقل معتمد من قبلها في غضون ١٥ يوم عمل وت تقديم التقرير المطلوب والتوصية بحلول لتحسين الوضع في غضون ٦٠ يوم عمل. تم التعاقد مع المستشار وقامت الشركة بتقديم التقرير كما أصدره المستشار إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. لاحقاً لنهاية العام، في ٢٤ يناير ٢٠١٩ م، تلقت الشركة خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي برفع الإيقاف المفروض على أعمال الكتاب.

## ٤- أحداث لاحقة

في أعقاب ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، انتهت الشركة من الإجراءات المتعلقة بزيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية. وقد تم إيداع رأس المال الإضافي بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٩. بعد استيفاء جميع الإجراءات القانونية، سيبلغ رأس مال الشركة ٣٠٠ مليون ريال سعودي مكونة من ٣٠ مليون سهم. في ٢٤ يناير ٢٠١٩، تلقت الشركة خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي يفيد برفع الإيقاف المفروض في ٢٧ مايو ٢٠١٨ وتنسخ للشركة بالقيام بأعمال تجارية جديدة.

**شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

**٢٥ - الخسارة للسهم**

تم احتساب (الخسارة) للسهم بتقسيم صافي (الخسارة) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة للسنة. قامت الشركة بتخفيض رأس المال عن طريق إغفاله مع الخسائر المتراكمة (إيضاح ٢٢)، ونتيجة لذلك فإن المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة في السنة السابقة تم إعادة احتسابه ليصبح ١٠ مليون سهم وبالتالي تم إعادة احتساب الخسارة لكل سهم.

**٢٦ - مصروفات عمومية وإدارية**

الف ريال سعودي	٢٠١٧	٢٠١٨	الف ريال سعودي	٢٠١٧	٢٠١٨
٣٦,٨١٤		٣٩,٥٣٦	٣٦,٨١٤		٣٩,٥٣٦
٤٨٤		٨٠١	٤٨٤		٨٠١
١,٩٧٣		٩٤٢	١,٩٧٣		٩٤٢
٢,٢٦٠		١٦٠	٢,٢٦٠		١٦٠
٩٢٩		١,٦٩٦	٩٢٩		١,٦٩٦
١,٢٢٤		٢,٤٦٠	١,٢٢٤		٢,٤٦٠
٢٥٥		٤٣٥	٢٥٥		٤٣٥
٣,٤٢٧		٣,٧٣٩	٣,٤٢٧		٣,٧٣٩
<b>٤٧,٣٦٦</b>		<b>٤٩,٧٦٩</b>	<b>٤٧,٣٦٦</b>		<b>٤٩,٧٦٩</b>
٦٥٧		٢,١٠٦	٦٥٧		٢,١٠٦
٢٣١		٢٣٥	٢٣١		٢٣٥
٢٥١		٣٦٤	٢٥١		٣٦٤
٧٨		١٠	٧٨		١٠
٤٦		٤٨٤	٤٦		٤٨٤
<b>١,٢٦٣</b>		<b>٣,١٩٩</b>	<b>١,٢٦٣</b>		<b>٣,١٩٩</b>

**٢٧ - إدارة المخاطر**

تكمن المخاطر في نشاطات الشركة بشكل متصل ولكن تدار عن طريق عمليات التحديد المستمرة، القياس والمراقبة والهدف من ذلك هو تحديد الخطير والسيطرة عليه. إن عمليات إدارة المخاطر تكون جوهرية في نمو الشركة علمًا بأن أي فرد في الشركة يتحمل المسؤلية تجاه المخاطر التي تتعرض لها حود اختصاصاته ومسؤوليته. تتمثل سياسة الشركة في مراقبة مخاطر الاعمال من خلال عمليات التخطيط الاستراتيجي. تدرس الإستراتيجية تأثير ظروف السوق والخبرات المتوفرة على المخاطر المتصلة التي تتعرض لها الشركة.

**هيكل إدارة المخاطر**

**مجلس الإدارة:**

إن مجلس الإدارة مسؤول عن النهج الشامل لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر.

**لجنة التدقيق:**

يتم تعيين لجنة التدقيق من قبل مجلس الإدارة. تساعد لجنة التدقيق المجلس في القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية، إدارة المخاطر، مراجعة الحسابات وسلامة الضوابط الداخلية للشركة. يتم تلخيص المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها تخفيف هذه المخاطر من قبل الإدارة أدناه.

## ٤٢- إدارة المخاطر (تتمة)

### مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي مخاطر أن المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي وثائق التأمين تتجاوز القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. الهدف من عمليات التأمين هو ضمان وجود احتياطيات كافية لتغطية هذه الالتزامات. تدير عمليات التأمين هذه المخاطر من خلال ضمان أن يتم التغطية من خلال إعادة التأمين المناسب لتقييد أقصى خسارة مستحقة الدفع لأي مطالبة فردية. لا تصدر الشركة سوى عقود قصيرة الأجل لا تتجاوز سنة واحدة فيما يتعلق بالمخاطر الطبيعية.

### مقدار المطالبات ومدى تكرارها

يمكن أن يتأثر مقدار المطالبات ومدى تكرارها بعدة عوامل. الشركة لا تكفل إلا المخاطر الطبيعية. تم تصميم التأمين الطبي لتعويض حاملي الوثائق عن المصارييف المتكبدة في علاج مرض، تعب أو إصابة. يتم تقديم التأمين الطبي بشكل أساسي للعمالء من الشركات ويتم تغطية عدد كبير من الأشخاص بموجب وثيقة التأمين. يتم عادةً معالجة المطالبات وتسويتها خلال عام واحد من وقوع الحدث المؤمن. هذا يساعد على التخفيف من مخاطر التأمين.

### التركيز الجغرافي للمخاطر:

يتذكر التعرض لمخاطر التأمين الخاصة بحاملي وثائق الشركة في المملكة العربية السعودية.

### المراجعة الاكتوارية المستقلة للمطالبات واحتياطيات المطالبات:

لمزيد من التخفيف من مخاطر التأمين، تستخدم الشركة خبيراً مستقلاً يقوم بإجراء مراجعات دورية لنماذج المطالبات والمطالبات المتوقعة بالإضافة إلى التحقق من صحة احتياطيات المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي في نهاية العام.

### الافتراضات الرئيسية

الافتراض الأساسي الذي يستند إليه التقديرات هو نسبة الخسارة النهائية المقدرة للشركة. تم تحديد الخسارة النهائية باستخدام الأساليب الاكتوارية بقدر ما يمكن تطبيقه.

### الأمور الحساسة:

يتم إجراء التحليل أدناه لتحركات محتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسارة النهائية معبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة مما يوضح التأثير على صافي المطالبات وصافي الخسارة للسنة.

معدل الخسارة النهائية - عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التغير في الافتراضات	التأثير على صافي الخسارة للسنة	التأثير على المطالبات	الف ريال سعودي
	± ١١,٠١٣	± ١٢,١٩٦	± ٥٪	± ٦,٨٤٥

### مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال لدى شركات التأمين ولتحقيق التغطية للمخاطر المالية الناتجة عن الزيادة في عدد المطالبات المدفوعة تقوم الشركة في سياق نشاطها المعتمد بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات توفر تنويع أكثر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. تم جميع إعادة التأمين بموجب عقود إختيارية والمحصل والفائض.

علاوة على ذلك، ولتحقيق تغطية لخسائر كبيرة نتيجة اعصار معيدي التأمين. فإن الشركة تقوم بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وتركز مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة المماثلة لمعيدي التأمين. يكون للشركة ترتيبات فائض الخسارة مع شركة إعادة تأمين حاصلة على تصنيف "أ-". يعطي ترتيب إعادة التأمين هذا جميع العقود الفردية والجماعية الصادرة عن عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية.

إن التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معيد التأمين من المطالبات تحت التسوية، والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات عجز الأقساط يبلغ ٨,٥٧٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧٩٨ ألف ريال سعودي).

## ٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

### المخاطر المتعلقة بالأنشطة

تخضع عمليات الشركة أيضاً لمتطلبات أنظمة المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تقضي فقط بالحصول على الموافقة على الأنشطة ومراقبة هذه الأنشطة بل إنها تفرض بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لقليل مخاطر التعرض في سداد الالتزامات والإعسار من جانب شركات التأمين لمواجهة أي مطلوبات غير متوقعة حال نشوئها.

### مخاطر الإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات تنظيمية في المملكة العربية السعودية. ولا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدتها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام القبضية (مثل كفاية رأس المال) لقليل مخاطر التقصير والإعسار من جانب شركات التأمين في الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها.

### إدارة مخاطر رأس المال (الملاعة المالية)

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم وضع هذه المتطلبات لضمان هامش ملاءة مالية كافية. يتم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة لحفظ على نسب رأس المال السليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم قيم العوائد للمساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة.  
تلخص المعلومات التالية الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للشركة:

الحد الأدنى من رأس المال النظامي	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال سعودي	١٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

### المخاطر المالية

تمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه، ودائع المرابحة، الأقساط المستحقة القبض، مدينون إعادة التأمين، مبالغ مستحقة أخرى، استثمارات، مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة، مبالغ مستحقة من عمليات التأمين، مطالبات مستحقة، مطلوبات متکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، أرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع، المبالغ المستحقة لعمليات المساهمين، المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى. لا تدخل الشركة في معاملات مشتركة. تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في مخاطر أسعار السوق، مخاطر أسعار العمولة، مخاطر العملات الأجنبية، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يراجع مجلس الإدارة ويوافق على سياسات إدارة كل من هذه المخاطر ويتم تلخيصها أدناه:

### مخاطر سعر السوق

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تتعرض عمليات المساهمين لمخاطر السوق فيما يتعلق بالإستثمارات المقيدة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الخاصة بهم. إن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المقيدة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنسبة ٥٪، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤثر على عمليات المساهمين بمبلغ ٣٨٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٧ : ٣٨٢ ألف ريال سعودي).

### مخاطر نسبة العمولة

تنشأ مخاطر نسبة العمولة من احتمالية أن تؤثر التغيرات في نسبة العمولة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر نسبة العمولة على ودائع المرابحة الخاصة بها والإستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الإستحقاق. تقوم الشركة بإيداع ودائع المرابحة التي يمكن تحقيقها في غضون ثلاثة أشهر أو أكثر من ثلاثة أشهر، باستثناء الودائع المقيدة التي يلزم الاحتفاظ بها وفقاً للوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية، بحيث لا تحصل الشركة على أي عمولة عليها. تدير الإدارة مخاطر نسبة العمولة عن طريق مراقبة التغيرات في نسبة العمولات بالعملات التي يتم بها إيداع ودائعها. يتم إدارة الاستثمارات المحافظ عليها حتى الإستحقاق من قبل مدير المحفظة المتوفرة.

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر نسبة العمولة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل تواريخ استحقاق الفئات الرئيسية للأوراق المالية التي تحمل عمولة في ٣١ ديسمبر:

المجموع	لا يوجد أجل محلد	أكثر من سنة	ثلاث أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ثلاثة أشهر	العمليات المساهمين
الف. ريال سعودي					
١٢٣,٠٩٧	-	-	٨٢,٨٨٢	٤٠,٢١٥	٢٠١٨ ودائع مراقبة استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	-	-	
<u>١٢٨,٠٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٥,٠٠٠</u>	<u>٨٢,٨٨٢</u>	<u>٤٠,٢١٥</u>	
١٣٥,٢٥٩	-	-	١٣٤,٨٦٣	٣٩٦	٢٠١٧ ودائع مراقبة استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٦,٨٥١	-	٢٦,٨٥١	-	-	
<u>١٦٢,١١٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٦,٨٥١</u>	<u>١٣٤,٨٦٣</u>	<u>٣٩٦</u>	

لم يكن لدى عمليات التأمين أي أصول تحمل عمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و٢٠١٧. تم تحديد استحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية، في تارikh قائمة المركز المالى ، الـ تاريخ الاستحقاق التالى.

فيما يلي نسب العمولة المطبقة على الأدوات المالية التي تدفع عليها عمولة كما في ٣١ ديسمبر:

المساهمون	البيانات	البيانات	البيانات
الرأسمالي	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
الف ريال سعودي	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
٢.١٩%	٢.٣٧%	٢.٥١%	٢.٤٦%

لم تقم الشركة بإيداع عملات غير الريال السعودي، تشمل الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق سندات عملات محلية وأجنبية معاً.  
تعكس، المعلومات التالية درجة حساسية عملات المساهمين للتغيرات المحتملة في نسب العمولة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

الف ريال سعودي	عمليات المساهمين
١,٦٢١	زيادة في نسب العمولات بمقدار مائة نقطة أساس
(١,٦٢١)	انخفاض في نسب العمولات بمقدار مائة نقطة أساس

م خاطر الاعمالات الأذنية

**مخاطر العملات الأجنبية** هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة للخسائر بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن الشركة تتعامل بشكل أساسي بالريال السعودي وبالدولار الأمريكي. الريال السعودي مر بوظ بالدولار الأمريكي.

مخطط الانتهاء

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف أداة مالية على الوفاء بالتزامه وتسببه في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تسعى الشركة إلى إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها فيما يتعلق بالعملاء من خلال اتباع سياسة الشركة للسيطرة على الائتمان ومراقبة المبالغ المستحقة غير المسددة بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة.

بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحفظ بها الشركة، يكون الحد الأقصى لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي. يتركز تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية. تحفظ الشركة بالمخاطر ضمن الحدود. تم تعيين هذه الحدود على أساس أنواع التعرضات والتصنيف الائتماني أو الوضع المالي للطرف المقابل. تسعى الشركة إلى إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من خلال وضع ودائع لدى بنوك ذات سمعة جيدة. تدخل الشركة في عقود إعادة تأمين مع أطراف معترف بها ذات حداره ائتمانية (مصنفة حسب الفئة أ أو أعلى).

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي

	٢٠١٧	٢٠١٨
الف ريال سعودي		
٣٢,٣٨٩	١٦,٤٨٤	
١١٤,٨٩٠	١٧,٤٢٩	
-	٥,٨٥٧	
٧٩٨	٢,١٠٣	
-	٦١٠	
٣٧,٢٠٣	٩٦,٢٩٨	
١٨٥	١٨٥	
<b>١٨٥,٤٦٥</b>	<b>١٣٨,٩٦٦</b>	

العمليات التأمينية

نقد لدى البنوك (ايضاح رقم ٥)  
 أقساط تأمين صافي (ايضاح رقم ٧)  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکيدة وغير مبلغ عنها  
 حصة معيدي التأمين من إحتياطي عجز أقساط التأمين  
 مبلغ مستحق من عمليات المساهمين  
 ذمم مدينة أخرى

	٢٠١٧	٢٠١٨
الف ريال سعودي		
٤٢٣	٤٠,٢٣٧	
١٣٤,٨٦٣	٨٢,٨٨٢	
٢٦,٨٥١	٥,٠٠٠	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	
٢,٣٨١	٣,٤٣٧	
<b>١٩٤,٥١٨</b>	<b>١٦١,٥٥٦</b>	

نقد لدى البنوك (ايضاح رقم ٥)  
 ودائع مراجحة (ايضاح رقم ٧)  
 استثمارات متحفظ بها للاستحقاق  
 وديعة نظامية

موجودات أخرى

يبين الجدول التالي معلومات تتعلق بعرض الشركة لمخاطر الائتمان عن طريق تصنيف الموجودات وفقاً للتصنيف الائتماني للشركات المدينة.  
 تعتبر درجة الاستثمار هي أعلى تصنيف ممكن. وفيما يتعلق بالموجودات خارج مدى الاستثمار يتم تصنيفها كدرجة غير استثمارية (مرضية)  
 أو تجاوزت مدى الاستحقاق لكن لم تتخفض قيمتها.

المجموع	الدرجة غير الاستثمارية		
	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تتخفض قيمتها	مرضى	درجة استثمار
الف ريال سعودي			
١٦,٤٥٤	-	-	١٦,٤٥٤
١٧,٤٢٩	١٥,٢٤٠	٢,١٨٩	-
٥,٨٥٧	-	٥,٨٥٧	-
٢,١٠٧	-	٢,١٠٧	-
٦١٠	-	٦١٠	-
٩٦,٢٩٨	-	٩٦,٢٩٨	-
١٨٥	-	١٨٥	-
<b>١٣٨,٩٤٠</b>	<b>١٥,٢٤٠</b>	<b>١٠٧,٢٤٦</b>	<b>١٦,٤٥٤</b>

الموجودات المالية لعمليات التأمين

النقد وما في حكمه  
 أقساط تأمين، صافي  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکيدة وغير مبلغ عنها  
 حصة معيدي التأمين من إحتياطي عجز أقساط التأمين  
 مبلغ مستحق من عمليات المساهمين  
 موجودات أخرى  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

الموجودات المالية لعمليات التأمين (تتمة)

الدرجة غير الاستثمارية

المجموع	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تتخفض قيمتها	مرضى	درجة استثمار
		ألف ريال سعودي	
٣٢,٣٦٠	-	-	٣٢,٣٦٠
١١٤,٨٩٠	٤٢,١٠٦	٧٢,٧٨٤	-
٧٩٨	-	٧٩٨	-
٣٧,٢٠٣	-	٣٧,٢٠٣	-
١٨٥	-	١٨٥	-
<b>١٨٥,٤٣٦</b>	<b>٤٢,١٠٦</b>	<b>١١٠,٩٧٠</b>	<b>٣٢,٣٦٠</b>

النقد وما في حكمه  
 أقساط تأمين، صافي  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
 مبلغ مستحق من عمليات المساهمين  
 موجودات أخرى  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الدرجة غير الاستثمارية

المجموع	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تتخفض قيمتها	مرضى	درجة استثمار
		ألف ريال سعودي	
٤٠,٢٣٧	-	-	٤٠,٢٣٧
٥,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠
٣,٤٣٧	-	٣,٤٣٧	-
٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠
<b>٧٨,٦٧٤</b>	<b>-</b>	<b>٣,٤٣٧</b>	<b>٧٥,٢٣٧</b>

الموجودات المالية لعمليات المساهمين

المجموع	تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تتخفض قيمتها	مرضى	درجة استثمار
		ألف ريال سعودي	
٤٢٣	-	-	٤٢٣
٢٦,٨٥١	-	-	٢٦,٨٥١
٢,٣٨١	-	٢,٣٨١	-
٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠
<b>٥٩,٦٥٥</b>	<b>-</b>	<b>٢,٣٨١</b>	<b>٥٧,٢٧٤</b>

النقد وما في حكمه  
 استثمارات  
 موجودات أخرى  
 وديعة نظامية  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

**مخاطر السيولة**

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة. تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال سائلة كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها. جميع موجودات الشركة هي متداولة باستثناء الأثاث، التجهيزات والمعدات المكتبية، الموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية حيث أنها غير متداولة في طبيعتها.

ت تكون المطلوبات المالية للشركة من المطالبات تحت التسوية، أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع، مبلغ مستحق لعمليات التأمين، مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى. جميع المطلوبات المالية لا تتفع عليها عمولة ومن المتوقع أن يتم سدادها خلال ١٢ شهر من تاريخ قائمة المركز المالي باستثناء مكافأة نهاية الخدمة والتي هي غير متداولة في طبيعتها.

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

**وضع الإستحقاق**

تم استبعاد الأقساط غير المكتسبة من التحليل لأنها ليست التزامات تعاقدية. يلخص الجدول أدناه وضع تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للشركة بناءً على الإلتزامات التعاقدية المتبقية غير المخصومة:

٢٠١٨				المطلوبات المالية لعمليات التأمين
حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	لا يوجد تاريخ استحقاق ثابت	المجموع	
ألف ريال سعودي				مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٦٣,٣٦٤	-	-	٦٣,٣٦٤	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٩٣٩	-	-	٩٣٩	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٢,٢٧٠	٥,٨٠٨	-	٦٦,٤٦٢	المطلوبات المالية للمساهمين
١٣٦,٥٧٣	٥,٨٠٨	-	١٣٠,٧٦٥	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٩٦٣	-	-	٦,٩٦٣	مجموع المطلوبات المالية
<u>١٤٣,٥٣٦</u>	<u>٥,٨٠٨</u>	<u>-</u>	<u>١٣٧,٧٢٨</u>	

٢٠١٧				المطلوبات المالية لعمليات التأمين
حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	لا يوجد تاريخ استحقاق ثابت	المجموع	
ألف ريال سعودي				ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٤٩,١٣٧	-	-	٤٩,١٣٧	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٨٧٣	-	-	٨٧٣	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٦,٩٤٩	٤,٢٠٧	-	٢٢,٧٤٢	المطلوبات المالية للمساهمين
<u>٧٦,٩٥٩</u>	<u>٤,٢٠٧</u>	<u>-</u>	<u>٧٢,٧٥٢</u>	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٧٢٧	-	-	١,٧٢٧	مجموع المطلوبات المالية
<u>٧٨,٦٨٦</u>	<u>٤,٢٠٧</u>	<u>-</u>	<u>٧٤,٤٧٩</u>	

**ملامح السيولة**

لا يوجد مطلوبات في تاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وان جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه. لا توجد فروقات بين تاريخ الاستحقاق التعاقدي والمتوقع للمطلوبات المالية للشركة.

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٨ - معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي

الموجودات	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
								ألف ريال سعودي
نقد وما في حكمه	٣٢,٨١٢	٤٢٣	٣٢,٣٨٩	٥٦,٧٢١	٤٠,٢٣٧	١٦,٤٨٤		
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	١٣٤,٨٦٣	١٣٤,٨٦٣	-	٨٢,٨٨٢	٨٢,٨٨٢	-		
أقساط التأمين، بالصافي	١١٤,٨٩٠	-	١١٤,٨٩٠	١٧,٤٢٩	-	١٧,٤٢٩		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	-	-	٥,٨٥٧	-	٥,٨٥٧		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة و غير المبلغ عنها	٧٩٨	-	٧٩٨	٢,١٠٣	-	٢,١٠٣		
حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	-	٦١٠	-	٦١٠		
تكليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة للاستثمارات	٨,٩٢٤	-	٨,٩٢٤	١,٠٣٥	-	١,٠٣٥		
مستحق من عمليات المساهمين	٣٤,٤٨٩	٣٤,٤٨٩	-	١٢,٦٩٥	١٢,٦٩٥	-		
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٣٧,٢٠٣	-	٣٧,٢٠٣	٩٦,٢٩٨	-	٩٦,٢٩٨		
ممتلكات ومعدات	٢٨,٧٢٧	٩٢١	٢٧,٨٠٦	١٥,٣٨١	١,١١٩	١٤,٢٦٢		
موجودات غير ملموسة	١,٩٣٠	-	١,٩٣٠	٢,٤٤٦	-	٢,٤٤٦		
وديعة نظامية	١,٣٩٦	-	١,٣٩٦	١,١٦١	-	١,١٦١		
إيراد مستحق عن الوديعة النظامية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-		
يخص : استبعاد العمليات المتداخلة	١,٤٦٠	١,٤٦٠	-	٢,٣١٨	٢,٣١٨	-		
اجمالي الموجودات	٤٢٧,٤٩٢	٢٠٢,١٥٦	٢٢٥,٣٣٦	٣٢٦,٩٣٦	١٦٩,٢٥١	١٥٧,٦٨٥		
	(٣٧,٢٠٣)	-	(٣٧,٢٠٣)	(٩٦,٢٩٨)	-	(٩٦,٢٩٨)		
	٣٩٠,٢٨٩	٢٠٢,١٥٦	١٨٨,١٣٣	٢٣٠,٦٣٨	١٦٩,٢٥١	٦١,٣٨٧		

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٨ - معلومات إضافية (تتمة)

أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		<u>الالتزامات</u>
		عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	
<u>ألف ريال سعودي</u>						
٢٣,٠٠٩	٢٦٧	٢٢,٧٤٢	٧١,١٠٧	٤,٦٤٥	٦٦,٤٦٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٧٣	-	٨٧٣	٩٣٩	-	٩٣٩	ذمم دائنة لمتعدي التأمين
١٤٨,٣٧٧	-	١٤٨,٣٧٧	٢٠,٣٣٨	-	٢٠,٣٣٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٤,٥٤٢	-	٣٤,٥٤٢	٤٤,٤٠٨	-	٤٤,٤٠٨	المطالبات تحت التسوية
١٤,١٠٨	-	١٤,١٠٨	١٥,٩٤٣	-	١٥,٩٤٣	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
-	-	-	٢,٤٤١	-	٢,٤٤١	احتياطي عجز أقساط التأمين
٤٨٧	-	٤٨٧	٥٧٢	-	٥٧٢	احتياطيات فنية أخرى
٣٧,٢٠٣	٣٧,٢٠٣	-	٩٦,٢٩٨	٩٦,٢٩٨	-	مستحق لعمليات التأمين
٤,٢٠٧	-	٤,٢٠٧	٥,٨٠٨	-	٥,٨٠٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٨,٢٩٨	٨,٢٩٨	-	١٠,٦٩٨	١٠,٦٩٨	-	الزكاة وضررية الدخل
١,٤٦٠	١,٤٦٠	-	٢,٣١٨	٢,٣١٨	-	إيراد عمولة مستحقة إلى مؤسسة النقد
٢٧٢,٥٦٤	٤٧,٢٢٨	٢٢٥,٣٣٦	٢٧٠,٨٧٠	١١٣,٩٥٩	١٥٦,٩١١	العربي السعودي
(٣٧,٢٠٣)	(٣٧,٢٠٣)	-	(٩٦,٢٩٨)	(٩٦,٢٩٨)	-	يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة
<u>٢٢٥,٣٦١</u>	<u>١٠,٠٢٥</u>	<u>٢٢٥,٣٣٦</u>	<u>١٧٤,٥٧٢</u>	<u>١٧,٦٦١</u>	<u>١٥٦,٩١١</u>	<u>اجمالي المطلوبات</u>
<u>حقوق المساهمين</u>						
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
(٤٥,٠٧٢)	(٤٥,٠٧٢)	-	(٤٤,٧٠٨)	(٤٤,٧٠٨)	-	الخسائر المترآكة
١٥٤,٩٢٨	١٥٤,٩٢٨	-	٥٥,٢٩٢	٥٥,٢٩٢	-	اجمالي حقوق المساهمين
-	-	-	٧٧٤	-	٧٧٤	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
١٥٤,٩٢٨	١٥٤,٩٢٨	-	٥٦,٠٦٦	٥٥,٢٩٢	٧٧٤	المتعلقة بعمليات التأمين
٣٩٠,٢٨٩	١٦٤,٩٥٣	٢٢٥,٣٣٦	٢٣٠,٦٣٨	٧٢,٩٥٣	١٥٧,٦٨٥	اجمالي حقوق المساهمين
<u>١٣,٠٤٥</u>	<u>١٢,٥٤٥</u>	<u>٥٠٠</u>	<u>١٣,٠٤٥</u>	<u>١٢,٥٤٥</u>	<u>٥٠٠</u>	<u>اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
<u>الالتزامات والتعهدات</u>						

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٨ - معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل

		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
		عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
		ألف ريال سعودي				
٢٧٤,٨٢٢	-	٢٧٤,٨٢٢		١٣٨,٢٤٤	-	١٣٨,٢٢٤
١,١٥٣	-	١,١٥٣		-	-	-
(٧,٨٣٢)	-	(٧,٨٣٢)		(٢٢,٣٥٨)	-	(٢٢,٣٥٨)
٢٦٨,١٤٣	-	٢٦٨,١٤٣		١١٥,٨٨٦	-	١١٥,٨٨٦
(٩٣,٠٦١)	-	(٩٣,٠٦١)		١٢٨,٠٣٩	-	١٢٨,٠٣٩
١٧٥,٠٨٢	-	١٧٥,٠٨٢		٢٤٣,٩٢٥	-	٢٤٣,٩٢٥
١٧٥,٠٨٢	-	١٧٥,٠٨٢		٢٤٣,٩٢٥	-	٢٤٣,٩٢٥
١١١,٥٧٤	-	١١١,٥٧٤		٢٨٩,٢٧٣	-	٢٨٩,٢٧٣
(٢٤,٢٩٢)	-	(٢٤,٢٩٢)		(٢٨,٠٢١)	-	(٢٨,٠٢١)
٨٧,٢٨٢	-	٨٧,٢٨٢		٢٦١,٢٥٢	-	٢٦١,٢٥٢
٣٤,٥٤٢	-	٣٤,٥٤٢		٤,٠٠٩	-	٤,٠٠٩
(٢,٦٧٢)	-	(٢,٦٧٢)		٥٣٠	-	٥٣٠
١١٩,١٥٢	-	١١٩,١٥٢		٢٦٥,٧٩١	-	٢٦٥,٧٩١
-	-	-		١,٨٣١	-	١,٨٣١
٤٨٧	-	٤٨٧		٨٥	-	٨٥
٩,٩١٠	-	٩,٩١٠		١٤,٧٧٩	-	١٤,٧٧٩
٤,٧٨٣	-	٤,٧٨٣		٤,٣٦٩	-	٤,٣٦٩
١٣٤,٣٣٢	-	١٣٤,٣٣٢		٢٨٦,٨٥٥	-	٢٨٦,٨٥٥
٤٠,٧٥٠	-	٤٠,٧٥٠		(٤٢,٩٣٠)	-	(٤٢,٩٣٠)
<b>صافي (خسائر)/دخل الاكتتاب</b>						

**الإيرادات**

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
 أقساط إعادة التأمين المسندة -

**الأجنبى**  
 مصاريف فائض خسارة -

**الأجنبي**  
 صافي أقساط التأمين المكتتبة  
 التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي

**صافي أقساط التأمين المكتتبة**

**اجمالي الإيرادات**

**تكليف ومصروفات الاكتتاب**  
 إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

**صافي المطالبات**

التغير في المطالبات تحت التسوية

التغير في المطالبات المكتبدة  
 وغير مبلغ عنها

**صافي المطالبات المكتبدة**

احتياطي عجز أقساط التأمين احتياطيات فنية أخرى

**تكليف اقتداء وثائق التأمين**

مصاريف اكتتاب أخرى

**صافي تكاليف و مصروفات**

**الاكتتاب**

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٨ - معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			(مصروفات)/دخل التشغيل الآخر
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ألف ريال سعودي						الدخل الآخر
٦١	-	٦١	-	-	-	رد / (مخصص) ديون مشكوك فيها
(٩,٨٩٦)	-	(٩,٨٩٦)	١٢٢	-	١٢٢	مصاريفات عمومية وإدارية
(٤٨,٦٢٩)	(١,٢٦٣)	(٤٧,٣٦٦)	(٥٢,٩٦٨)	(٣,١٩٩)	(٤٩٩,٧٦٩)	دخل عمولات عن الودائع
٣,٣٧٧	٣,٣٧٧	-	٣,٨٤٩	٣,٨٤٩	-	خسائر غير محققة من الاستثمار
(١٨٢)	(١٨٢)	-	٩٢	٩٢	-	
(٥٥,٢٦٩)	١,٩٣٢	(٥٧,٢٠١)	(٤٨,٩٠٥)	٧٤٢	(٤٩,٦٤٧)	<u>إجمالي (مصروفات)/دخل التشغيل الآخر</u>
(١٤,٥١٩)	١,٩٣٢	(١٦,٤٥١)	(٩١,٨٣٥)	٧٤٢	(٩٢,٥٧٧)	<u>صافي الخسارة للسنة</u>
-	-	-	-	-	-	صافي الدخل المسند إلى عمليات التأمين
(١٤,٥١٩)	١,٩٣٢	(١٦,٤٥١)	(٩١,٨٣٥)	٧٤٢	(٩٢,٥٧٧)	<u>صافي (الخسارة)/ الدخل للسنة</u>
<u>المسند إلى عمليات المساهمين</u>						

١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	-	-	
(١,٤٥)	-	-	(٩,١٨)	-	-	

الخسارة للسهم (بالريال السعودي)  
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة  
 القائمة (بالآلاف)  
 الخسارة الأساسية والمخففة للسهم  
 للسنة (بالريال السعودي)

ج) قائمة الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			صافي دخل السنة المسند إلى المساهمين
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ألف ريال سعودي						الربح الإكتواري من التزام المنافع المحددة
(١٤,٥١٩)	(١٤,٥١٩)	-	(٩١,٨٣٥)	(٩١,٨٣٥)	-	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	٧٧٤	-	٧٧٤	
(١٤,٥١٩)	(١٤,٥١٩)	-	(٩١,٠٦١)	(٩١,٨٣٥)	٧٧٤	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٨ - معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**

		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
		عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
		الإجمالي		الإجمالي		
ألف ريال سعودي						
(١٤,٥١٩)	(١٤,٥١٩)	-	(٩١,٨٣٥)	(٩١,٨٣٥)	-	
٤٨٤	-	٤٨٤	٨٠١	-	٨٠١	صافي خسارة السنة
١,٩٧٣	-	١,٩٧٣	٩٤٢	-	٩٤٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٥٠)	-	(٥٠)	-	-	-	اطفاء موجودات غير ملموسة
٩,٨٩٦	-	٩,٨٩٦	(١٢٢)	-	(١٢٢)	أرباح بيع ممتلكات و معدات
١٣٠	١٣٠	-	(٥٧)	(٥٧)	-	مخصص ديون مشكوك فيها
٥٣	٥٣	-	(٣٥)	(٣٥)	-	أرباح غير محققة من الاستثمار
-	-	-	٢,٨٣٤	-	٢,٨٣٤	اطفاء الخصومات بالصافي
(٢,٠٣٣)	(١٤,٣٣٦)	١٢,٣٠٣	(٨٧,٤٧٢)	(٩١,٩٢٧)	٤,٤٥٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٧٣,٩٢٥)	-	(٧٣,٩٢٥)	٩٧,٥٨٣	-	٩٧,٥٨٣	<b>التعديلات على العناصر غير النقدية:</b>
٩,٤٢٤	-	٩,٤٢٤	-	-	-	افساط تأمين، بالصافي
١٠,٦٤٠	-	١٠,٦٤٠	(٥,٨٥٧)	-	(٥,٨٥٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	(١,٣٠٥)	-	(١,٣٠٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	(٦١٠)	-	(٦١٠)	غير المبلغ عنها
(٦,٤١٣)	-	(٦,٤١٣)	٧,٨٨٩	-	٧,٨٨٩	حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز الأقساط
(٢٤,٨٤٥)	١٥٥	(٢٥,٠٠٠)	١٣,٣٤٦	(١٩٨)	١٣,٥٤٤	تكاليف افتاء وثائق تأمين مؤجلة
١٠,٩١٢	١٢٣	١٠,٧٨٩	٤٨,٠٩٨	٤,٣٧٨	٤٣,٧٢٠	مصرفوفات مدفوعة مقدماً ومواردات أخرى
(٢,٤٦٣)	-	(٢,٤٦٣)	٦٦	-	٦٦	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٨٣,٦٣٧	-	٨٣,٦٣٧	(١٢٨,٠٣٩)	-	(١٢٨,٠٣٩)	افساط تأمين غير مكتسبة
٣٤,٥٤٢	-	٣٤,٥٤٢	٩,٨٦٦	-	٩,٨٦٦	احتياطي مطالبات تحت التسوية
(١٣,٣١٢)	-	(١٣,٣١٢)	١,٨٣٥	-	١,٨٣٥	مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها
-	-	-	٢,٤٤١	-	٢,٤٤١	احتياطي عجز أقساط التأمين
٤٨٧	-	٤٨٧	٨٥	-	٨٥	احتياطيات فنية أخرى
١٣,٢٠٩	١٣,٢٠٩	-	٥٩,٠٩٥	٥٩,٠٩٥	-	مستحق لعمليات التأمين
(١٣,٢٠٩)	-	(١٣,٢٠٩)	(٥٩,٠٩٥)	-	(٥٩,٠٩٥)	مستحق من عمليات المساهمين
٢٦,٦٥١	(٨٤٩)	٢٧,٥٠٠	(٤٢,٠٧٤)	(٢٨,٦٥٢)	(١٣,٤٢٢)	<b>صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية</b>
-	-	-	(٤٥٩)	-	(٤٥٩)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة المدفوع
(٧٠١)	(٧٠١)	-	-	-	-	الزكاة المدفوعة
٢٥,٩٥٠	(١,٥٥٠)	٢٧,٥٠٠	(٤٢,٥٣٣)	(٢٨,٦٥٢)	(١٣,٨٨١)	<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية</b>

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٨ - معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
(١٦,٨٥١)	(١٦,٨٥١)	-	-	-	-
١٧,١٧١	١٧,١٧١	-	٢١,٨٨٦	٢١,٨٨٦	-
(٩١,٥٣)	(٩١,٥٣)	-	-	-	-
-	-	-	٥١,٩٨١	٥١,٩٨١	-
(١,٠٤٨)	-	(١,٠٤٨)	(١,٣١٧)	-	(١,٣١٧)
٥٠	-	٥٠	-	-	-
(٦٧)	-	(٦٧)	(٧٠٧)	-	(٧٠٧)
(٩١,٧٩٨)	(٩٠,٧٣٣)	(١,٠٦٥)	٧١,٨٤٣	٧٣,٨٦٧	(٢,٠٢٤)
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>					
-	-	-	(٥,٤٠١)	(٥,٤٠١)	-
-	-	-	(٥,٤٠١)	(٥,٤٠١)	-
(٦٥,٨٤٨)	(٩٢,٢٨٣)	٢٦,٤٣٥	٢٣,٩٠٩	٣٩,٨١٤	(١٥,٩٥٥)
٩٨,٦٦٠	٩٢,٧٠٦	٥,٩٥٤	٣٢,٨١٢	٤٢٣	٣٢,٣٨٩
٣٢,٨١٢	٤٢٣	٣٢,٣٨٩	٥٦,٧٢١	٤٠,٢٣٧	١٦,٤٨٤
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>					
-	-	-	(٥,٤٠١)	(٥,٤٠١)	-
-	-	-	(٥,٤٠١)	(٥,٤٠١)	-
-	-	-	(٥,٤٠١)	(٥,٤٠١)	-
<b>تكلفة المعاملة</b>					
<b>صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>					
<b>صافي التغير في النقد وما في حكمه</b>					
<b>النقد وما في حكمه في بداية السنة</b>					
<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>					

٢٩ - اندماج المساهمين وعمليات التأمين

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة وإعادة تبويبها لتوافق مع عرض السنة الحالية. هذه التغييرات كما تم تلخيصها أدناه، كانت بشكل أساسى لتتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي:

- كما تم الإفصاح في إيضاح ٢ لهذه القوائم المالية، تم عرض قائمة المركز المالي، قائمة الدخل والتدفقات النقدية بشكل منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم جمعها معًا لتقديم قوائم مالية على مستوى الشركة ككل سواء في قائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية.

- يتم استبعاد المبالغ "المستحقة من/ إلى" المساهمين وعمليات التأمين التي كانت قد تم الإبلاغ عنها بصورة منفصلة في قائمة المركز المالي (راجع الإيضاح ٢٨ (أ)).

حصة فائض عمليات التأمين التي كان يتم قسمتها بنسبة ١٠٪٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين وعرضها بشكل منفصل، يتم عرضها الان كمحض في قائمة الدخل (راجع إيضاح ٢٨ (ب)).

٣٠ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعد أرقام السنة السابقة للقوائم المالية لتوافق مع العرض في السنة الحالية.

٣١ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٤٠ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠١٩ م.