

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

---

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

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي  
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

## تقرير حول القوائم المالية

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقوائم الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

### لفت إنتباه

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٤ حول القوائم المالية والذي يشير إلى أنه خلال السنة، تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة ٥٠٪ من رأس مالها. وفي فترة لاحقة لتاريخ اعداد القوائم المالية، في ١٨ يناير ٢٠٢٠م الموافق ٢٣ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ، أوصى مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي بإطفاءها في الخسائر المتراكمة. ويتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، فإن الشركة بصدد الحصول على موافقة الجهات التنظيمية لإستيفاء الإجراءات القانونية الأخرى.

رأينا مطلق فيما يتعلق بالأمور المذكورة أعلاه.

### أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك 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 ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. بالنسبة للأمور المدرجة أدناه، فإن وصفاً لكيفية معالجة مراجعتنا لكل أمر من هذه الأمور موضح أدناه:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة مساهمي  
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيفية معالجة الامر الرئيسي في مراجعتنا	أمر رئيسي للمراجعة
<p>لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الإحتياطيات الفنية من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الإحتياطيات الإكتوارية.</p> <p>لقد قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم بالمنشأة.</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من دقة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بفحص، على أساس العينة، اكمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>لتقييم منهجية وإفتراضات الشركة، تم الإستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والإحتياطيات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة.</li> <li>- 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.</li> <li>- فحص مدى ملائمة طرق الاحتساب مع الافتراضات المستخدمة والأمور الحساسة للإفتراضات الأساسية.</li> </ul>	<p><b>تقييم المطالب النهائية للإلتزامات الناشئة عن عقود التأمين</b></p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ رصيد المطالبات تحت التسوية، المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطي أقساط التأمين والاحتياطيات الفنية الأخرى مبلغ ٢١,٤٣١ مليون ريال سعودي، ١٨,٤٩٣ مليون ريال سعودي، ١٧,٣٣٥ مليون ريال سعودي و ١,٤٦٠ مليون ريال سعودي كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ١٥ في القوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير الإلتزامات النهائية لعقود التأمين بدرجة كبيرة على الحكم. تستند الإلتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة 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 المتكبدة وغير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية تقديرات هامة. مجموعة من الأساليب تستخدم من قبل الخبير الإكتواري لتحديد هذه الإحتياطيات الفنية. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>اعتبرنا هذا أمراً رئيسياً في مراجعة القوائم المالية نظراً لأن استخدام افتراضات الإدارة وحكمها المهني يمكن أن يؤدي إلى ارتفاع / انخفاض هام نسبياً في ربحية الشركة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة، الإيضاح رقم ٣ في القوائم المالية.</p>

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة مساهمي  
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

### المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٩

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩ بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. من المتوقع إتاحة التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا. إن رأينا في القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نعبر عن أي شكل من أشكال الإستنتاج أو التأكيد حولها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عند توفرها، وعند القيام بذلك، يجب النظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا خلصنا إلى وجود خطأ جوهري فيها، فنحن مطالبون بإبلاغ الأمر إلى المسؤولين عن الحوكمة.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة 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 وضريبة الدخل، أحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مجلس الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

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

### مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين عند مراجعة القوائم المالية

تتمثل اهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ. وإصدار تقرير مراجعي 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 جوهرياً، بمفردها أو مجتمعة، إذا كان يتوقع بشكل معقول أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة مساهمي  
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

### مسئوليات مراجعي الحسابات المستقلين عند مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.
- 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 والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- إستنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبية، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث وظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات 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 توقف الشركة عن الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض السنو وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحدد عرضاً عادلاً.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة مساهمي  
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

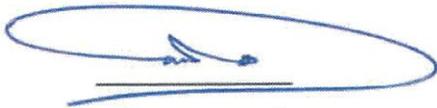
مسئوليات مراجعي الحسابات المستقلين عند مراجعة القوائم المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة. لقد نودنا أيضًا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالإستقلالية، وابلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على الإستقلالية، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن أي من تلك الأمور، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تقوى التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

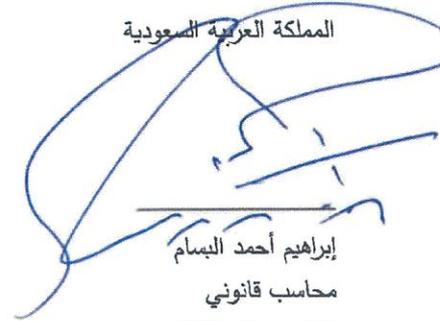
عن شركة سندي وبترجي  
محاسبون قانونيون  
ص.ب. ٦٦٨٥  
جدة ٢١٤٥٢  
المملكة العربية السعودية

عن البسام وشركاؤه  
محاسبون قانونيون  
ص.ب. ١٥٦٥١  
جدة ٢١٤٥٤  
المملكة العربية السعودية



مازن محمد بترجي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢١٧

٢٧ رجب ١٤٤١ هـ  
٢٢ مارس ٢٠٢٠ م  
جده، المملكة العربية السعودية

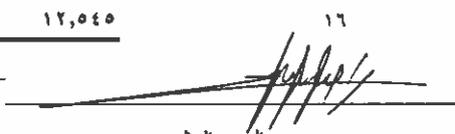
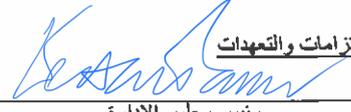


إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٣٧



شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	إيضاح
<b>الموجودات</b>		
٥٦,٧٢١	٧٧,٣٧٥	٥ النقد وما في حكمه
٨٢,٨٨٢	٧٦,٠٣٦	٦ ودائع المرابحة قصيرة الأجل
١٧,٤٢٩	٤٤,٨٥٩	٧ أقساط تأمين مدينة، صافي
-	٢,٩٩٥	٨ نم مدينة من معيدي التأمين
٥,٨٥٧	١,٠٣٤	١٥ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,١٠٣	٩٤	١٥ حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها
٦١٠	-	١٥ حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز الأقساط
١٥,٣٨١	١٤,٩٧٥	١٣ مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
١,٠٣٥	٢,٨٥١	١٠ تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١٢,٦٩٥	٧٢,٩٥٠	٩ استثمارات
٢,٤٤٦	٢,٣٩٢	١٢ ممتلكات ومعدات
١,١٦١	١,١٠٦	١١ موجودات غير ملموسة
٣٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٤ وديعة نظامية
٢,٣١٨	٣,٤٩٢	إيراد عمولة مستحقة عن وديعة نظامية
٢٣٠,٦٣٨	٣٤٥,١٥٩	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات</b>		
٧١,١٠٧	٣٦,٢٣٢	١٧ مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٣٩	-	٨ ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٢٠,٣٣٨	٧٥,٩٢٠	١٥ أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٤,٤٠٨	٢١,٤٣١	١٥ مطالبات تحت التسوية
١٥,٩٤٣	١٨,٤٩٣	١٥ مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
٢,٤٤١	١٧,٣٣٥	١٥ احتياطي عجز أقساط التأمين
٥٧٢	١,٤٦٠	١٥ احتياطيات فنية أخرى
٥,٨٠٨	٥,٩٣٤	١٨ مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٠,٦٩٨	١٥,٤٩٨	٢٣ الزكاة وضريبة الدخل
٢,٣١٨	٣,٤٩٢	إيراد عمولة مستحقة الى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٧٤,٥٧٢	١٩٥,٧٩٥	مجموع المطلوبات
<b>حقوق المساهمين</b>		
١٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٤ رأس المال
(٤٤,٧٠٨)	(١٥٠,٨٦٠)	خسائر متراكمة
٥٥,٢٩٢	١٤٩,١٤٠	مجموع حقوق المساهمين
٧٧٤	٢٢٤	إعادة قياس احتياطي مكافأة نهاية الخدمة -المتعلق بعمليات التأمين
٥٦,٠٦٦	١٤٩,٣٦٤	مجموع حقوق الملكية
٢٣٠,٦٣٨	٣٤٥,١٥٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٣,٠٤٥	١٢,٥٤٥	١٦
		
الرئيس التنفيذي		المدير المالي
		
		رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م (المعدلة)	٢٠١٩م	إيضاح	
الف ريال سعودي			
١٣٨,٢٤٤	١٥٤,٠٢٨		<b>الإيرادات</b>
(٢٢,٣٥٨)	-		إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
١١٥,٨٨٦	١٥٤,٠٢٨		مصاريف فائض الخسارة - الأجنبية
١٢٨,٠٣٩	(٥٥,٥٨٢)	١٩	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢٤٣,٩٢٥	٩٨,٤٤٦	١٥	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
٢٤٣,٩٢٥	٩٨,٤٤٦		صافي أقساط التأمين المكتتبه
			إجمالي الإيرادات
٢٨٩,٢٧٣	١٣٩,٦٩٤		تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(٢٨,٠٢١)	(٦,٩٣٣)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٦١,٢٥٢	١٣٢,٧٦١		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٤,٠٠٩	(١٨,١٥٤)	١٩	صافي المطالبات المدفوعة
٥٣٠	٤,٥٥٩	١٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٢٦٥,٧٩١	١١٩,١٦٦		التغيرات في المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها، صافي
١,٨٣١	١٥,٥٠٤	١٩	صافي المطالبات المتكبدة
٨٥	٨٨٨	١٩	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٤,٧٧٩	٤,٤٥١	١٩	احتياطيات فنية أخرى
٤,٣٦٩	٣,٤١٣		تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٢٨٦,٨٥٥	١٤٣,٤٢٢		مصروفات اكتتاب أخرى
(٤٢,٩٣٠)	(٤٤,٩٧٦)		إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب
			صافي خسائر الاكتتاب

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

  
رئيس مجلس الإدارة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح
الف ريال سعودي		
١٢٢	(٩,٩٦٢)	٨,٧
(٥٢,٩٦٨)	(٥٣,٨٨٢)	٢٩
٣,٨٤٩	٦,٦٦٦	
٩٢	٨٠٢	
(٤٨,٩٠٥)	(٥٦,٣٧٦)	
(٩١,٨٣٥)	(١٠١,٣٥٢)	
-	-	
(٩١,٨٣٥)	(١٠١,٣٥٢)	
(٢,٤٠٠)	(٤,٨٠٠)	
(٩٤,٢٣٥)	(١٠٦,١٥٢)	
١٥,٦٧٣	٢٩,٤١١	
(٦,٠١)	(٣,٦١)	٢٨

(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى

(مخصص) / رد ديون مشكوك في تحصيلها

مصروفات عمومية وإدارية

دخل عملات عن الودائع

ربح غير محقق من الاستثمارات

إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى

صافي الخسارة للسنة

صافي الدخل المسند الى عمليات التأمين

صافي الخسارة للسنة المسندة إلى المساهمين قبل الزكاه

مصروف الزكاه

صافي الخسارة للسنة

الخسارة للسهم الواحد (بالريال السعودي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)

الخسارة الأساسية و المخفضة للسهم (بالريال السعودي) - المعدلة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	ايضاح
الف ريال سعودي		
(٩٤,٢٣٥)	(١٠٦,١٥٢)	صافي الخسارة للسنة
		الدخل / (الخسائر) الشامل الاخر
		بنود يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
٧٧٤	(٥٥٠)	(خسائر) / أرباح اكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة - المتعلقة بعمليات التأمين
(٩٣,٤٦١)	(١٠٦,٧٠٢)	اجمالي الخسارة الشامل للسنة
(٩٣,٤٦١)	(١٠٦,٧٠٢)	اجمالي الخسارة الشامل للسنة المسندة للمساهمين

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

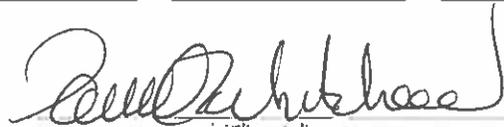
  
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

اجمالي حقوق الملكية	احتياطي اعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين	متعلق بالمساهمين			
		اجمالي حقوق المساهمين	الخسائر المتراكمة	راس المال	
٥٦,٠٦٦	٧٧٤	٥٥,٢٩٢	(٤٤,٧٠٨)	١٠٠,٠٠٠	٢٠١٩ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(١٠٦,١٥٢)	-	(١٠٦,١٥٢)	(١٠٦,١٥٢)	-	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة صافي الخسارة للسنة
(٥٥٠)	(٥٥٠)	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
(١٠٦,٧٠٢)	(٥٥٠)	(١٠٦,١٥٢)	(١٠٦,١٥٢)	-	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة إصدار أسهم حقوق أولوية (إيضاح ٢٤)
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
١٤٩,٣٦٤	٢٢٤	١٤٩,١٤٠	(١٥٠,٨٦٠)	٣٠٠,٠٠٠	
١٥٤,٩٢٨	-	١٥٤,٩٢٨	(٤٥,٠٧٢)	٢٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(٩٤,٢٣٥)	-	(٩٤,٢٣٥)	(٩٤,٢٣٥)	-	اجمالي الخسارة الشامل للسنة صافي الخسارة للسنة
٧٧٤	٧٧٤	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
(٩٣,٤٦١)	٧٧٤	(٩٤,٢٣٥)	(٩٤,٢٣٥)	-	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة المسندة إلى المساهمين تخفيض رأس المال (إيضاح ٢٤)
-	-	-	١٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	تكلفة المعاملة
(٥,٤٠١)	-	(٥,٤٠١)	(٥,٤٠١)	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٥٦,٠٦٦	٧٧٤	٥٥,٢٩٢	(٤٤,٧٠٨)	١٠٠,٠٠٠	

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

  
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح
ألف ريال سعودي		
(٩١,٨٣٥)	(١٠١,٣٥٢)	
٨٠١	٩٥٩	١٢ صافي خسارة السنة
٩٤٢	٨٠٨	التعديلات على العناصر غير النقدية
(١٢٢)	٩,٩٦٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٥٧)	(٦٥٥)	اطفاء موجودات غير ملموسة
(٣٥)	(١٤٧)	مخصص / (رد) ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٨٣٤	١,١٥٩	ربح غير محقق من الإستثمارات
		٩ اطفاء الخصومات بالصافي
		١٨ مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٨٧,٤٧٢)	(٨٩,٢٦٦)	
٩٧,٥٨٣	(٣٤,٣٩٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٥,٩٩٥)	أقساط تأمين مدينة
(٥,٨٥٧)	٤,٨٢٣	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
(١,٣٠٥)	٢,٠٠٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦١٠)	٦١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٧,٨٨٩	(١,٨١٦)	حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين
١٣,٣٤٦	٤٠٦	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٤٨,٠٩٨	(٣٤,٨٧٥)	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٦٦	(٩٣٩)	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٢٨,٠٣٩)	٥٥,٥٨٢	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٩,٨٦٦	(٢٢,٩٧٧)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٨٣٥	٢,٥٥٠	المطالبات تحت التسوية
٢,٤٤١	١٤,٨٩٤	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٨٥	٨٨٨	احتياطي عجز أقساط تأمين
(٤٢,٠٧٤)	(١٠٨,٤٩٨)	احتياطيات فنية أخرى
(٤٥٩)	(١,٥٨٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٤٢,٥٣٣)	(١١٠,٠٨١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوع
-	(٦٤,٤٥٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٢١,٨٨٦	٥,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥١,٩٨١	٦,٨٤٦	شراء استثمارات
-	(١٥,٠٠٠)	متحصلات من بيع استثمارات
(١,٣١٧)	(٩٠٥)	متحصلات من استحقاق ودائع مريحة قصيرة الأجل
(٧٠٧)	(٧٥٣)	الزيادة في الودائع النظامية
٧١,٨٤٣	(٦٩,٢٦٥)	شراء ممتلكات ومعدات
		شراء موجودات غير ملموسة
		صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة الاستثمارية
-	٢٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥,٤٠١)	-	إصدار أسهم حقوق أولوية
(٥,٤٠١)	٢٠٠,٠٠٠	تكلفة المعاملة
٢٣,٩٠٩	٢٠,٦٥٤	صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٣٢,٨١٢	٥٦,٧٢١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٦,٧٢١	٧٧,٣٧٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

  
الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

## ١- عام

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ، (شركة مساهمة سعودية) مسجلة في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨/ق وتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م)، وبموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م).

- فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

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

- فيما يلي فرع الشركة:

الفرع	رقم السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٤٢١٨٧١

- تتمثل أغراض الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، تم الترخيص للشركة لاكتتاب أعمال التأمين الطبي فقط.
- قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإعطاء الشركة ترخيص لمزاوله أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤٩ وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م)

## ٢- أسس الإعداد

## أ- أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية من خلال الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، المعايير الأخرى المصدرة من الهيئة، القوانين المنظمة للشركات والشركات المنشأة بالقانون.

تم إعداد القوائم المالية سابقاً وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل ، الأمر الذي يتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") باستثناء تطبيق المحاسبة الدولية المعيار (IAS ١٢) - "ضرائب الدخل" و "IFRIC ١٢" - "الضريبة" من حيث صلتها بالزكاة وضريبة الدخل ، والمعايير والتصريحات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. حسب التعميم رقم ٢٣٠٩٩/٢٠١٩ بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٠هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٩) أصدرت مؤسسة النقد تعليمات إلى شركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في بيان الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وفقاً لذلك ، قامت الشركة بتغيير معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل عن طريق تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي ٨ - التغييرات في السياسات المحاسبية في التقديرات والأخطاء المحاسبية ويتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الملاحظة ٣٢ على القوائم المالية.

يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية (إيضاح ٤) ومبدأ التكلفة التاريخية ، ماعداً قياس الاستثمارات (باستثناء المحتفظ بها حتى الاستحقاق) بقيمتها العادلة. يتم عرض بيان المركز المالي للشركة بترتيب السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والوديعة النظامية وتعويضات نهاية الخدمة للعاملين، فإن جميع الأصول والخصوم الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل ، ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لما تقتضيه قوانين التأمين في المملكة العربية السعودية ، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم نفس المعلومات التكميلية في البيانات المالية (إيضاح ٣٠). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات المنسوبة بشكل واضح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع النفقات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

## ٢- أسس الإعداد (تتمة)

## أ- أسس العرض (تتمة)

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

المساهمون	٩٠%
حملة الوثائق	١٠%
	١٠٠%

في حالة نشوء عجز عن عمليات التأمين فإن إجمالي العجز يتم تحمله من قبل عمليات المساهمين.

إن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في الصفحات من ٥٩ إلى ٦٥ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية و للامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات 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 والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة لكل من تلك العمليات.

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

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- عملة التشغيل والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي باعتبارها عملة التشغيل للشركة وتم تقريب 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 والمبالغ المعلنة للموجودات و المطلوبات والإيرادات والمصروفات. على الرغم من ان هذه التقديرات والأحكام قد تمت بناءً على المعلومات المتاحة والخبرة السابقة للإدارة إلا انه 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 يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

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

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

إن تقدير المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف لمثل هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية السنة المالية كلاً من التكلفة النهائية المتوقعة للتعويض عن المطالبات المبلغ عنها وعن التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة 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.

## ٢- أسس الإعداد (تتمة)

## د- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

(i) المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين (تتمة)

إن المخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم 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. تتمثل التقنية الأساسية التي تعتمدها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الخبير الاكتواري نهج التجزئة بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة للقطاع الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

## (ii) انخفاض قيمة الأصول المالية

تقرر 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 ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى، التقلبات العادية في سعر السهم، والصحة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

## (iii) انخفاض قيمة المستحقات

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

## (iv) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدر. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية في حالة عدم وجود سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المدرجة متاحة بخلاف ذلك، باستخدام تقنيات التقييم. في هذه الحالات، يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. 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 ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الموظفين 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.

## ٢- أسس الإعداد (تتمة)

## ه- موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة

## ٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة التي تتبناها الشركة لإعداد هذه البيانات المالية تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وتتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وتعديلات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية كما هو مذكور في الملاحظة ٣ (أ) التي لم يكن لها تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. تم إعادة تصنيف / إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. لم يكن لهذا أي تأثير على بيان التغيرات المكثف المؤقت في حقوق المساهمين للفترة.

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية، و تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها، المعتمدة من قبل الشركة قامت الشركة بتبني المعايير الجديدة والتعديلات التالية للمعايير القائمة والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB):

المعيار / التعديلاتالبيان

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ تصنيف و قياس معاملات المدفوعات المبنية على أسهم.	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠
المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبارات المسبقة	لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٢
عدم التأكد بشأن ضريبة الدخل	لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣
الإيرادات من العقود مع العملاء (راجع أدناه)	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥
عقود الايجار	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
التعديلات السنوية لعام ٢٠١٦ على دورة التقارير المالية ٢٠١٤-٢٠١٦	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨

**المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود الايجار**

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ محل المعيار المحاسبي الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، و ١٥ "SIC" عقود الإيجار التشغيلي" و ٢٧ "SIC" تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يعرض المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ "عقود الإيجار" نموذجًا محاسبيًا واحدًا مدرجًا في القوائم المالية للمستأجرين. يعترف المستأجر بأصل حق الاستخدام الذي يمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بدفع مدفوعات الإيجار. هناك استثناءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للبنود منخفضة القيمة. تظل محاسبة المؤجر مشابهة للمعيار الحالي - أي يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود تمويل أو عقود تشغيل.

قامت الشركة بتقييم الأثر وخلصت إلى أن المعيار والتفسيرات الجديدة ذات الصلة المطبقة على الشركة لم يكن لها أي تأثير كبير على هذه القوائم المالية. اتفاقية الإيجار لا تقع تحت تفسير المعيار كعقد إيجار. وبالتالي، لم يتم الاعتراف بأي حق في المنفعة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية، و تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها، المعتمدة من قبل الشركة  
التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل

كما ورد في الايضاح رقم ٢، تم تغيير أساس الإعداد نتيجة لإصدار تعميم من مؤسسة النقد العربي السعودي ، بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. حيث كان يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية تحت الأرباح المحتجزة وفقاً لمؤسسة النقد العربي السعودي. تعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ مؤرخ في ١١ أبريل ٢٠١٧. و نتج عن هذا التعميم الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، ان يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل.

و قد عدلت الشركة سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وبدأت في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي - ضرائب الدخل ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢") والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ - الضرائب فيما يتعلق بالزكاة. و قد عدلت الشركة اثر هذا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة بأثر رجعي (انظر الايضاح ٢) ويتم الكشف عن آثار التغيير أعلاه في الايضاح رقم ٣١ على القوائم المالية. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٢.٤ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة التزام بقائمة المركز المالي ، مع توفير الفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض إعداد التقارير المالية والمبلغ المستخدم لأغراض الضرائب. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المقدمة إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة في تاريخ المركز المالي. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة ستكون متاحة ويمكن استخدام الأرصدة.

يتم تحميل الضريبة المؤجلة أو إضافتها إلى قائمة الدخل ، فيما عدا في حالة البنود الدائنة أو المحملة على الدخل الشامل الاخر / حقوق الملكية وفي هذه الحالة يتم تضمينها في الدخل الشامل الاخر / حقوق الملكية.

لم يتم تقديم أصل الضريبة المؤجلة في هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م حيث لا تتوقع الشركة توفر أرباح ضريبية مستقبلية لاستخدام أي ضريبة دائنة.

لم يتم تسجيل التزام الضريبة المؤجلة لعدم وجود فروق مؤقتة خاضعة للضريبة.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تقييم المستحقات بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية السنة المشمولة بالتقرير باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة. يتم وضع مستويات الأجور 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 الاكتوارية) نتيجة للتعديلات القائمة على الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- 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. تتوي الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون فعالة.

المعيار / تفسير	البيان	تاريخ السريان الفعلي للفترة التي تبدأ في او بعد التاريخ أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين (ملاحظة أدناه)	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الأدوات المالية	الإطلاع أدناه

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧، و يحدد المعيار مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود التأمين، و يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة و على جميع عقود إعادة التأمين و عقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضا باصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

- (١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،
- (٢) عناصر الإستثمار المميزة، و
- (٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

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

القياس:

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

يستند نموذج القياس السنة على "الفئات التأسيسية" التالية:

- أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها ، والتي تتكون من:
  - التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
  - التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (اي الخصم) و المخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
  - تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمة التعاقدية :

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من :

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد (تتمة)

#### المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة) القياس (تتمة):

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ. يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب، و بالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة. إن أثر التغير في معدلات الخصم سيتم التقرير عنه إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر حسب السياسة المحاسبية التي تم اختيارها.
- طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضا بـ"عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد و لا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة الى التعديل ضمن النموذج السنة لتشمل:

(١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.

(٢) التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال و المخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الأقساط المُبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج السنة أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موائمة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولي ناقصا التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج السنة قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. إلا أنه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد و تأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

#### تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م، و استلم ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية. يقوم حالياً مجلس المعايير المحاسبة الدولي بإعادة مناقشة المسائل التي تم طرحها. و فيما يتعلق بأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بإجراءاته العادية لإصدار المعيار. إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ و تأجيل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار المالي للتقرير المالي (٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢١م. و بموجب المسودة الحالية للمعيار، من المقترح تعديل تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ على فترات التقرير المالي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد هذا التاريخ. غن هذا التأجيل لمدة بنة واحدة مقارنة مع التاريخ السابق ١ يناير ٢٠٢١م، يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" و المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

#### التحول

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

#### العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين، مع تعديلات على العرض والإفصاح.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

التأثير

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). بتاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم الانتهاء من تقييم كامل الأثر من تطبيق هذا المعيار. أجرت الشركة تحليل فروقات و فيما يلي الفروقات بالبنود الرئيسية:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	تقوم الشركة بتقييم الأثر المالي.
التأثير على البيانات/ تكنولوجيا المعلومات	<ul style="list-style-type: none"> <li>سيتم تطوير دليل الحسابات الخاص بالشركة ليتلائم مع نموذج القياس السنة و طريقة توزيع الأقساط.</li> <li>سيكون هناك حاجة أكبر الى بيانات محاسبية و اكتوبرية أكثر تفصيلاً.</li> <li>الحاجة إلى حفظ معدلات الخصم لمجموعة عقود التأمين ليتم تتبعها لتراكم احتساب الفائدة وفق نموذج القياس السنة.</li> <li>أرقام فاصل الثقة التي يتم تحديدها مصدرها لتعديل المخاطر.</li> <li>احتساب المخاطر الضمنية ضمن النظام الإكتواري.</li> <li>تحديد المدخلات الرئيسية لاختبار العقود الهامة وكذلك تحديد "الحقائق والظروف" للعقود بناء على طريقة توزيع الأقساط.</li> <li>احتساب و تتبع هامش الخدمات التعاقدية.</li> <li>إحتساب فترات تغطية المخاطر المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين.</li> </ul>
التأثير على المعالجة	<ul style="list-style-type: none"> <li>عمليات الإدارة المالية والاكتوارية والاكنتاب وتكنولوجيا المعلومات سيتم تأسيسها لتتناسب للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مع مجموعة جديدة من الصوابط واطار الحوكمة.</li> <li>عند الإعراف بالوثائق المكتتبه غير المكتتبه سيتم مقارنتها من تاريخ بداية وثيقة التأمين.</li> <li>سيتم وضع إطار جديد لتسوية العمليات بشكل مناسب لمصادر بيانات للأقسام المحاسبية و الاكتوارية و الإكتتاب.</li> <li>سيتم تتبع المقبوضات النقدية لأقساط التأمين على مستوى وثيقة التأمين.</li> <li>سيتم وضع سياسات محاسبية جديدة مناسبة لنموذج القياس السنة والقرارات الفنية.</li> <li>مراقبة الشروط والأحكام المتعلقة بعقود التأمين وإعادة التأمين.</li> <li>طرق توزيع جديدة لمصاريف اكتتاب واثاق التأمين ومصاريف المطالبات المتكبدة ومصاريف الاكتتاب والتي سيتم وضعها لتحديد الربحية على مستوى وثيقة التأمين.</li> <li>يجب وضع نظام لتتبع فترة التغطية للمنتجات المستقبلية.</li> </ul>
التأثير على اتفاقيات إعادة التأمين	<ul style="list-style-type: none"> <li>يجب التقرير عن مطلوبات / أصول واثاق التأمين بشكل منفصل عن أصول / مطلوبات إعادة تأمين.</li> <li>يجب التقرير عن اجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة (بعد احتساب أي خسارة ائتمانية متوقعة) و قبل إعادة التأمين.</li> <li>يجب مراجعة شروط الإلغاء و ذلك لتقييم الأثر على نماذج القياس المتعلقة بهذه العقود.</li> </ul>
التأثير على السياسات و إطار الرقابة	<p>قد تحتاج الشركة إلى تغيير السياسات الداخلية لتتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). ستكون هناك حاجة إلى سياسات وأطر رقابة داخلية لتعكس متطلبات المعيار. تؤثر متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) للعقود المرهقة على السياسات والأطر المختلفة مثل المحاسبة والمراجعة. سوف تحتاج أطر الرقابة مثل إدارة السيولة إلى السماح بتوقعات التدفق النقدي المستقبلي.</p>

بدأت الشركة بعملية التنفيذ وأنشأت فريق عمل تحت إشراف لجنة توجيهية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
ب- المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩). يعالج المعيار الجديد البنود التالية التي تتعلق بالقوائم المالية:

أ) التصنيف و القياس :

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) منهجًا واحدًا لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الآتي معا:

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

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

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحقيق كل من التدفقات النقدية التعاقدية و بيع الموجودات المالية، و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ و تعتبر أيضا فائدة على أصل المبلغ القائم.

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

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

إضافة الى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للإلتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الإلتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالإلتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي على حالة عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة.

**ب) الإنخفاض في القيمة:**

يعكس نموذج انخفاض القيمة بوفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة ، كما لو تم استخدامها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان متكبدة. وفقا لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل ادراج خسائر الائتمان. بدلا من ذلك، تقوم المنشأة باحساب خسائر الائتمان المتوقعة و التغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

## ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد (تتمة)  
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

## ج) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط و التي تربط محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج على أساس مبادئ للنموذج السنة لمحاسبة التحوط. تنطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (يشار إليها عادةً بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حاليًا في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظرا لكون مجلس المعايير المحاسبية الدولية يعالج حاليا محاسبة التحوط كمشروع منفصل.

## تاريخ السريان:

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. ومع ذلك ، إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - عقود التأمين ، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م ، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين و هما:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى

أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد ؛ أو

ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) و المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٢م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين و لم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقا؛ أو:

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧م على: (١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموعة القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و (٢) مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استنادا إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. و بالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة و التي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد (تتمة)  
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

#### تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لدى الشركة اجمالي موجودات مالية (تتضمن أقساط تأمين مدينة / ذمم إعادة تأمين مستردة) وتأمين متعلق بالموجودات بمبلغ ٣٢٣.٨٣٥ مليون ريال سعودي و ٤٨.٩٨٢ مليون ريال سعودي على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها حالياً بالتكلفة المطفأة من النقد و ما في حكمه و بعض الأرصدة المدينة الأخرى و تبلغ ٣١١,٠٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٠٢.٩٢٠ مليون ريال سعودي). ليس لدى الشركة أي وحدة مرتبطة باستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تتكون الموجودات المالية الأخرى من الاستثمارات المتاحة للبيع و تبلغ (٢٠١٨: لا شيء). تتوقع الشركة استخدام تصنيف هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لنموذج العمل الخاص بالشركة فيما يتعلق بسندات الدين و الطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. إلا أن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار دفعات من المبلغ الأصلي و الفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). تبلغ القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى ١٢.٧٨٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بتغير في القيمة العادلة خلال السنة بمبلغ ٠.٦٥٥ مليون ريال سعودي. تم الإفصاح عن التعرض لمخاطر الائتمان و تركيز مخاطر الائتمان و الجودة الائتمانية لهذه الموجودات المالية في إيضاح رقم ٢٧. تعتبر الموجودات المالية للشركة منخفضة المخاطر الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ويستند هذا التقييم المبدئي على المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة الإضافية التي يمكن توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩: ومع ذلك ، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك هاماً. في الوقت الحاضر ، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

الأصول ذات مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. ويستند ما ورد أعلاه إلى تقييم الأثر عالي المستوى للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. ويستند هذا التقييم المبدئي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المزيد من المعقول ويتم توفير معلومات داعمة للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩: ومع ذلك ، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك هاماً. في الوقت الحالي ، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

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

#### أ. 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.

#### ب. 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 التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة يؤخذ إلى قائمة الدخل اعتماداً على أن الإيرادات يتم الاعتراف بها على مدى فترة المخاطرة.

إعادة التأمين المفترض:

## ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

## II. تحقق الإيرادات (تتمة)

كما تفترض الشركة أيضًا مخاطر إعادة التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية لعقود التأمين الطبي عند الاقتضاء. يتم إثبات أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترض كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة كما لو كانت إعادة التأمين تعتبر أعمالاً مباشرة، 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 والمسددة. 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 جوهرية 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 المحفوظ 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.

## III. المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الثالثة والمصروفات المتعلقة بتعويض الخسارة، وصافي قيمة الخردة والمبالغ المستردة الأخرى. يمثل إجمالي المطالبات القائمة إجمالي التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة 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 تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تظهر 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.

## IV. 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 تلبى متطلبات تصنيف عقود التأمين في إيضاح ٤ (ب) تصنف كعقود إعادة تأمين محتفظ بها. يتم تصنيف العقود التي لا تفي 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) مدرجة في عقود التأمين. يتم تسجيل أصل أو التزام في قائمة المركز المالي يمثل 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 لإنخفاض 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 ستسلمها الشركة من شركة إعادة التأمين بصورة موثوقة. يتم تسجيل خسارة انخفاض

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ١٧. عقود إعادة التأمين (تتمة)

القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها. لمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع إلى ٤(ن). إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين.

#### ٧- تكاليف اقتناء وثيقة تأمين مؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء عقود التأمين وتجديدها وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الإستحواذ الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء وثيقة تأمين" في قائمة الدخل. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لإستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغير في التقدير المحاسبي. يتم إجراء مراجعة لإنخفاض 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 التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً تحويل خسائر إنخفاض في القيمة إضافية إلى قائمة الدخل. يتم أيضاً النظر في تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة في اختبار ملاءمة المطلوبات في تاريخ كل تقرير.

#### ١٧. اختبار ملاءمة المطلوبات:

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبارات ملاءمة المطلوبات للتأكد من ملاءمة المطلوبات المتعلقة بعقود التأمين بالاصافي 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 تحميل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل عن طريق تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات ملاءمة المسؤولية وفقاً لذلك.

#### ١٧. ندم مدينة

يتم إثبات الأقساط المستحقة القبض على أساس أقساط التأمين الإجمالية المستحقة القبض من عقود التأمين، ناقصاً مخصص لأي مبالغ غير قابلة للتحويل. 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 استبعاد 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 الذمم المدينة المفصح عنها في إيضاح ٧ ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين".

#### ١٧. الاستثمارات

##### ١. استثمارات متاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة التي لم يتم تصنيفها كمحتفظ بها للمتاجرة أو محتفظ 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 تنسب مباشرة إلى الإستحواذ على الإستثمار ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل تحت بند "صافي التغير في القيمة العادلة - الاستثمارات المتاحة للبيع". تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة الدخل ذات الصلة تحت بند "الربح / (الخسارة) المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع". توزيعات الأرباح والعمولات والربح/ الخسارة بالعملة الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع يتم إثباتها في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين كجزء من صافي دخل / خسارة الإستثمار. يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ويتم الإبلاغ عنه في بيان الدخل الشامل ذو الصلة كمصروف انخفاض في القيمة. تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدر.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### VIII. الاستثمارات (تتمة)

##### ١. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة. بالنسبة للاستثمارات غير المسعرة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لإستثمار مماثل أو عندما لا يمكن الحصول على القيم العادلة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم. يتم أخذ 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 الاستحقاق. 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 الاستحقاق.

لا يُسمح بإعادة التصنيف إلى أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلا عندما يكون لدى الشركة القدرة والنية على الاحتفاظ بالأصل المالي حتى الاستحقاق.

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 للريح أو الخسارة على العمر المتبقي للاستثمار باستخدام معدل الفائدة الفعلي. كما يتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبلغ الاستحقاق على مدى العمر المتبقي للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. إذا تم تحديد انخفاض قيمة الأصل بعد ذلك، يتم إعادة تصنيف المبلغ المسجل في حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل.

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

يتم تصنيف الاستثمارات في هذه الفئة إذا كانت محتفظ بها للمتاجرة أو تم تعيينها من قبل الإدارة كإستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإعراف الأولي. 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 باستثناء أدوات حقوق الملكية التي لا توجد لها أسعار مدرجة في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوق 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 الأولي 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.

لا يتم إعادة تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بعد الاعتراف الأولي، باستثناء الإستثمارات غير المشتقة، بخلاف تلك التي تم تصنيفها كمحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدئي، يمكن إعادة تصنيفها من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال ، تجارياً) 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 المدينة، إذا لم يكن مطلوباً تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة عند الاعتراف الأولي، فيمكن إعادة تصنيفه إذا كان لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بالأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى استحقاقها.
- إذا لم تكن الموجودات المالية تحقق تعريف القروض والذمم المدينة، فيمكن إعادة تصنيفها من الفئة التجارية فقط في "الظروف النادرة".

## ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## VIII. الاستثمارات (تتمة)

## III. محتفظ بها حتى الاستحقاق

يتم تصنيف الإستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وتكون الشركة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الإستحقاق على أنها محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق. يتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق مبدئيًا 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 الإقتناء باستخدام أساس العائد الفعلي. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة في هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

## إعادة التصنيف:

الاستثمارات التي تصنف على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها عادة دون التأثير على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف ولا يمكن تصنيفها كبند محوط فيما يتعلق بمعدل العمولة أو مخاطر الدفع المسبق، مما يعكس طبيعة هذه الاستثمارات 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.

## IV. 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.

## V. المقاصة

يتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار 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 صافٍ، أو لتحقيق الأصول و تسوية المسؤولية في وقت واحد. لا يتم المقاصة بين الدخل والمصروف في قائمة الدخل الشامل ما لم يكن مطلوبًا أو مسموحًا به من قبل معيار محاسبي أو تفسير.

## VI. 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 تسوية الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد عامة بموجب لائحة أو اتفاقية في السوق.

## ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## VII. انخفاض 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 الإقرار الأولي بالأصل ("حدث خسارة" مكتوبة)، يكون له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بدرجة عالية من الدقة.

دليل الاضمحلال قد يشمل:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين؛
- خرق للعقد، مثل التخلف عن السداد أو التأخر في السداد؛
- يصبح من المحتمل أن المصدر أو المدين سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي أخرى؛
- اختفاء سوق نشط لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- ملاحظة بيانات تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من مجموعة من الموجودات المالية منذ الإقرار المبدئي بهذه الموجودات، على الرغم من أنه لا يمكن تحديد النقص مع الأصول المالية الفردية في الشركة، بما في ذلك:
  - ⟨ التغييرات السلبية في حالة سداد المصدرين أو المدينين في الشركة؛ أو
  - ⟨ الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة التي ترتبط بالتخلف 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 المقدره التي يتم خصمها بمعدل العمولة الفعلي 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 كمتاحة للبيع، تقوم الشركة بشكل فردي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. قد تتضمن الأدلة الموضوعية مؤشرات على أن المقترض يعاني 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 التغييرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط مع التخلف عن السداد. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للإنخفاض في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لتلك 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 ائتماني 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 المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يمثل الإنخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل 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 متراكمة 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)

## VII. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتطلب تحديد ما هو "هام" أو "مطول" استخدام الحكم. تعتبر فترة ١٢ شهر أو أطول فترة مطولة ويعتبر الانخفاض بنسبة ٢٥٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة، من بين عوامل أخرى، بتقييم المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للإستثمار أقل من تكلفته.

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

## IX. ممتلكات ومعدات

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 تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها. لا يتم استهلاك الأرض. يتم استهلاك تكلفة بنود الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على الأعمار الإنتاجية المقدرة، على النحو التالي:

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

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول 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 تغييرات 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 الرأسمالي 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.

## X. الموجودات غير الملموسة

تظهر الأصول 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)

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

X. 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 الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى تتواجد من خلاله تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

XI. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم تقييم المستحقات بالقيمة الحالية للدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية السنة المشمولة بالقرار باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة. يتم وضع مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة في الإعتاب، 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 والعمولات التي تطابق، إلى أقصى حد ممكن، التدفقات النقدية المستقبلية المقدر. يتم دفع مكافآت نهاية الخدمة عند استحقاقها. يتم إثبات إعادة القياس (الأرباح/ الخسائر الاكتوارية) نتيجة للتعدلات القائمة على الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

XII. الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقًا للوائح الهيئة السنة للزكاة والدخل. 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. تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت. يتم تحديد القيمة عند الانتهاء من التقييم النهائي.

التغيرات في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل

كما هو مبين في إيضاح ٢، تغير أساس الأعداد نتيجة لإصدار تعميم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في بيان التغيرات في حقوق الملكية تحت الأرباح المحتجزة حسب مؤسسة النقد العربي السعودي. تعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ مؤرخ في ١١ أبريل ٢٠١٧م. بأحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، يجب الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في بيان الدخل.

قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وبدأت في تطبيق معيار المحاسبة الدولي - ضرائب الدخل ("معيار المحاسبة الدولي ١٢") والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ - الضرائب المتعلقة بالزكاة. قامت الشركة باحتساب هذا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة بأثر رجعي (انظر إيضاح ٢) وقد تم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في إيضاح ٣١ من القوائم المالية. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المعلن عنه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي. لم يكن للتغيير أي تأثير على بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

XIII. الضريبة المؤجلة

إن التأثير المالي لتطبيق السياسة المحاسبية للضريبة المؤجلة ليس جوهريًا في القوائم المالية، وبالتالي لم يتم تعديل مبالغ الفترة السابقة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

XIV. توزيع الأرباح

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

XV. النقد وما في حكمه

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

XVI. قائمة التدفقات النقدية

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

XVII. عملات 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 البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة المبدئية ولا يتم إعادة قياسها لاحقاً. تدرج أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية للإستثمارات المتاحة للبيع في "إيرادات أخرى، صافي" في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. وبما أن المعاملات بالعملة الأجنبية للشركة هي بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي، فإن مكاسب وخسائر العملات الأجنبية ليست جوهرية.

XVIII. 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 الإدارة، يتم تنظيم الشركة إلى قطاعات أعمال اعتماداً 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 وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، ليكون المدير التنفيذي الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال السنة.

XIX. الاحتياطي النظامي

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

XXI. القيم 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 المخصومة باستخدام العمولة لبنود 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. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة للملاحظة حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن، فهناك حاجة لإستخدام الحكم في تحديد القيم العادلة.

#### XXI. 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.

#### XXII. 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.

#### XXIII. 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 التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تقدر الشركة مطالباتها بناء 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 المتكبدة والمطالبات المتكبدة 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 والفائض المتراكم لتلك السنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات تحت التسوية وإعتمادة كما في ٣١ ديسمبر من قبل خبير اكتواري مستقل.

#### ٤. مبدأ الاستمرارية

انه بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٨م اعلنت الشركة في تداول ان الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م، تجاوزت ٧٤.٥٪ من رأس مالها. وبتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٨م انعقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية وتمت الموافقة على تخفيض رأس المال 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. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، تمثل الخسائر المتراكمة ما نسبته ٢٦.١٩٪ و ٢٣.٠٨٪ من رأس مال الشركة على التوالي.

في ٢٧ مايو ٢٠١٨م، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بشأن عدم الإمتثال لمتطلبات هامش الملاءة المالية، كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لم تلتزم الشركة بكامل متطلبات الملاءة المالية بموجب المادة رقم (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بمتطلبات هامش الملاءة المالية، 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 وتقديم تقرير اسبوعي لمؤسسة النقد العربي السعودي. علاوة على ذلك فعلى الشركة تقديم التقرير النهائي الخاص بالمستشار المستقل في غضون ٦٠ يوم من تاريخ الخطاب الأول، وقد قامت الشركة بتقديم التقرير النهائي من المستشار المستقل الى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص التطورات في الإمتثال لمتطلبات هامش الملاءة المالية.

٤. مبدأ الاستمرارية (تتمة)

في ١٨ يوليو ٢٠١٨م، تلقت الشركة خطاب آخر من مؤسسة النقد العربي السعودي يشير إلى القضايا المتعلقة بأوجه القصور المادية في إجراءات تقييم المخاطر، وحوكمة الشركات، والتخطيط للطوارئ وبيئة الرقابة الداخلية من بين أمور أخرى. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة بتعيين مستشار مستقل خلال ١٥ يوم عمل لإجراء مراجعة تفصيلية لنقاط الضعف والملاحظات التي تم تحديدها وتقديم التقرير النهائي من المستشار المستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي في غضون ٦٠ يوم عمل من تاريخ الخطاب الأول. قامت الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة للإمتثال لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتعيين المستشار المستقل لتقديم التقرير بشأن أوجه القصور في إجراءات تقييم المخاطر، وحوكمة الشركة وأمور متعلقة أخرى. تم تقديم التقرير النهائي الصادر من المستشار المستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٨م.

في ١٢ ديسمبر ٢٠١٨م، في اجتماع للجمعية العمومية غير العادية، وافق المساهمون على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية. بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٨م، تم الانتهاء من إجراءات إصدار أسهم حقوق الأولوية وحصلت الشركة على الزيادة في رأس المال بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٩م. بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٩م، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي يفيد برفع الحظر على أعمال التأمين.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٥٠,٢٩٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٤,٧١٪). تشير هذه الظروف عدم التأكد بشأن قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، في فترة لاحقة لنهاية السنة، كما هو مذكور في إيضاح ٢٧ بتاريخ ١٨ يناير ٢٠٢٠م الموافق ٢٣ جمادى الأول ١٤٤١ هـ، أوصى مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة بمقدار ١٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إطفائها مع الخسائر المتراكمة. طبقاً لذلك، قامت الشركة بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢٠م الموافق ٢٤ جمادى الأول ١٤٤١ هـ بتعيين مستشار مالي لبدء عملية التخفيض. كما في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، فإن الشركة بصدد الحصول على موافقة الجهات التنظيمية لاستيفاء الإجراءات القانونية الأخرى. أعتمدت الإدارة على المركز المالي وهي على ثقة بأن إعداد هذه القوائم المالية بناءً على مبدأ الاستمرارية مناسب. وعليه، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

## ٥- النقد وما في حكمه

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

عمليات التأمين		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال سعودي		
١٦,٤٨٤	١٤,٥٩٠	أرصدة بنكية ونقد
١٦,٤٨٤	١٤,٥٩٠	
عمليات المساهمين		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال سعودي		
٢١	١٨	أرصدة بنكية ونقد
٤٠,٢١٦	٦٢,٧٦٧	الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الشراء
٤٠,٢٣٧	٦٢,٧٨٥	
٥٦,٧٢١	٧٧,٣٧٥	

## ٦. ودائع مرابحة

إن ودائع المرابحة تتمثل في الودائع لدى البنوك المحلية التي تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر ولكن أقل من سنة، تبلغ ٧٦,٠٣٦ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٨٢,٨٨٢ ألف ريال سعودي)، تلك المحجوزة بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية، معروضة في قائمة المركز المالي الخاصة بالمساهمين بشكل منفصل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تتراوح أسعار العمولة على الودائع من ١.٩% إلى ٣.١% (٢٠١٨: تتراوح أسعار العمولة على الودائع من ٢.٤% إلى ٣.٣%).

## ٧. أقساط تأمين، صافي

تتألف الاقساط المدينة من مستحق مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال سعودي		
١٦,٦٣٥	٤٤,٩٢٩	حملة الوثائق
١٥,٢١١	١٢,٤٧٢	وسطاء ووكلاء
١,٩١١	١٠,٧٤٨	الأطراف ذات علاقة (ايضاح ٢٢)
٣٣,٧٥٧	٦٨,١٤٩	
(١٦,٣٢٨)	(٢٣,٢٩٠)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٧,٤٢٩	٤٤,٨٥٩	أقساط تأمين مدينة، صافي

ملاحظة: أرصدة أقساط التأمين المستحقة القبض من الوسطاء والوكلاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ١٢.٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥.٢ مليون ريال سعودي) مستحقة في النهاية من العملاء المؤمن عليهم من خلال الوسطاء والوكلاء.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٧. أقساط تأمين، صافي (تتمة)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
		الرصيد في بداية السنة
١٦,٤٦٩	١٦,٣٢٨	
(١٢٢)	٦,٩٦٢	رد / (مخصص) خلال السنة
(١٩)	-	الإستبعادات خلال السنة
١٦,٣٢٨	٢٣,٢٩٠	الرصيد في نهاية السنة

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

الإجمالي	أكثر من أثنى عشر شهرًا	أكثر من ستة أشهر وحتى أثنى عشر شهرًا	أكثر من ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	
					ألف ريال سعودي
٤٤,٨٥٩	-	٧,٥٨٤	١٥,٥٢٠	٢١,٧٥٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٧,٤٢٩	٤,١٨٠	١٠,٧٩٤	١,٢٦٢	١,١٩٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أرصدة تصل إلى ثلاثة أشهر لا تعتبر متأخرة ولا معرضة لخسارة الإنخفاض في القيمة. أرصدة أكثر من ثلاثة أشهر تعتبر متأخرة ولكنها لم تنخفض 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 المستحقة، فإن عشرة عملاء رئيسيين يمثلون ٣٢.٨٪ من الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٩.٣٪)

٨- ذمم مدينة لمعيدي التأمين

تشتمل ذمم مدينة لمعيدي التأمين على المبالغ المستحقة على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
		إجمالي الذمم المدينة / (الدائنة)
(٩٣٩)	٥,٩٩٥	
-	(٣,٠٠٠)	مخصص ذمم مدينة مشكوك فيها
(٩٣٩)	٢,٩٩٥	ذمم مدينة لمعيدي التأمين ، صافي

الحركة على مخصص الذمم المدينة لمعيدي التأمين خلال السنة كانت على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
		الرصيد في بداية السنة
-	-	
-	٣,٠٠٠	المخصص المكون خلال السنة
-	٣,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٩- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

عمليات المساهمين	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال سعودي	
٧,٦٩٥	١٢,٧٨٠
٥,٠٠٠	٦٠,١٧٠
١٢,٦٩٥	٧٢,٩٥٠

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

عمليات المساهمين	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال سعودي	
٧,٦٣٨	٧,٦٩٥
-	٤,٤٣٠
٥٧	٦٥٥
٧,٦٩٥	١٢,٧٨٠

الرصيد الافتتاحي

المشتريات خلال السنة

التغيرات في القيمة العادلة للإستثمار

الرصيد النهائي

عمليات المساهمين	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال سعودي	
	٤,٨٧٨
٧,٠٤٤	٧,٢٠٠
٦٥١	٧٠٢
٧,٦٩٥	١٢,٧٨٠

أرامكو السعودية

صندوق البدر للمرابحة

الصندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

عمليات المساهمين	
٢٠١٨	٢٠١٩
الف ريال سعودي	
٢٦,٨٥١	٥,٠٠٠
-	٦٠,٠٢٣
(٢١,٨٨٦)	(٥,٠٠٠)
٣٥	١٤٧
٥,٠٠٠	٦٠,١٧٠

الرصيد الافتتاحي

المشتريات خلال السنة

المستحق خلال السنة

إطفاء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الرصيد النهائي

١٠- تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

عمليات التأمين

عمليات التأمين	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال سعودي	
٨,٩٢٤	١,٠٣٥
٦,٨٩٠	٦,٢٦٧
(١٤,٧٧٩)	(٤,٤٥١)
١,٠٣٥	٢,٨٥١

الرصيد الإفتتاحي

المدفوع خلال السنة

المطفاً خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١١- موجودات غير ملموسة

٢٠١٨	٢٠١٩	عمليات التأمين التكلفة
		الرصيد في بداية السنة
٢١,٣٥١	٢٢,٠٥٨	إضافات خلال السنة
٧٠٧	٧٥٣	الرصيد في نهاية السنة
٢٢,٠٥٨	٢٢,٨١١	الإطفاء :
		الرصيد في بداية السنة
١٩,٩٥٥	٢٠,٨٩٧	المحمل خلال السنة
٩٤٢	٨٠٨	الرصيد في نهاية السنة
٢٠,٨٩٧	٢١,٧٠٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
١,١٦١	١,١٠٦	

تتكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيسي من برامج الحاسب الآلي التي تستخدم لمنفعة عمليات التأمين.

١٢- الممتلكات والمعدات

المجموع	اثاث وتجهيزات مكتبية	سيارات	معدات حاسب آلي	تحسينات على العقارات المستأجرة	عمليات التأمين التكلفة :
					الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٨
١٦,٤١٣	٢,٥٦٦	٤٤٩	٨,٩٩٣	٤,٤٠٥	إضافات خلال السنة
١,٣١٧	٦٦	-	٩٦٤	٢٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٧,٧٣٠	٢,٦٣٢	٤٤٩	٩,٩٥٧	٤,٦٩٢	إضافات خلال السنة
٩٠٥	-	-	٩٠٥	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٨,٦٣٥	٢,٦٣٢	٤٤٩	١٠,٨٦٢	٤,٦٩٢	الاستهلاك المتراكم :
					الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٨
١٤,٤٨٣	١,٥٧٦	١٦٣	٨,٥٨٨	٤,١٥٦	المحمل على السنة
٨٠١	٢١٧	٦٨	٣٢٩	١٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٥,٢٨٤	١,٧٩٣	٢٣١	٨,٩١٧	٤,٣٤٣	المحمل على السنة
٩٥٩	٢١٣	٦٦	٥٠٣	١٧٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٦,٢٤٣	٢,٠٠٦	٢٩٧	٩,٤٢٠	٤,٥٢٠	صافي القيمة الدفترية :
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٣٩٢	٦٢٦	١٥٢	١,٤٤٢	١٧٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٤٤٦	٨٣٩	٢١٨	١,٠٤٠	٣٤٩	

## ١٣- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال سعودي		
١,٦٢٤	١,٦١٩	عمليات التأمين
٢,٥٥٧	٢,٩٢١	مبالغ مدفوعة مقدماً
٦,٥٣٢	٤,٠٢٣	موردون دفعات مقدمة
٣,٥٤٩	٤,٠٩٠	ضريبة المدخلات على القيمة المضافة
١٤,٢٦٢	١٢,٦٥٣	أخرى
٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال سعودي		عمليات المساهمين
١,٠٦٩	٢,٣٢٢	إيرادات مستحقة
٥٠	-	مصروفات مدفوعة مقدماً
١,١١٩	٢,٣٢٢	الإجمالي
١٥,٣٨١	١٤,٩٧٥	

## ١٤- الوديعة النظامية

كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ما يعادل ١٠٪ من رأس مالها المدفوع ، وقدره ٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: 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، والعمولة المستحقة عن هذه الوديعة يتم دفعها لمؤسسة النقد العربي السعودي. في ١٦ يناير ٢٠١٩م، قامت الشركة بزيادة رأس مالها بمقدار ٢٠٠ مليون ريال سعودي، وفي ٢٥ أبريل ٢٠١٩م تم زيادة الوديعة النظامية بمبلغ ١٥ مليون ريال. لذلك وصلت الوديعة النظامية لمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي بما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع.

## ١٥- احتياطات فنية

## ١.١٥ صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية

تشتمل المطالبات والاحتياطات تحت التسوية على ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال سعودي		
٤٤,٤٠٨	٢١,٤٣١	احتياطي المطالبات تحت التسوية
١٥,٩٤٣	١٨,٤٩٣	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
٦٠,٣٥١	٣٩,٩٢٤	
٢,٤٤١	١٧,٣٣٥	احتياطي عجز أقساط التأمين
٥٧٢	١,٤٦٠	احتياطات فنية أخرى
٦٣,٣٦٤	٥٨,٧١٩	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٥- احتياطات فنية (تتمة)

١.١٥ صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية (تتمة)

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال سعودي	
(٥,٨٥٧)	(١,٠٣٤)
(٢,١٠٣)	(٩٤)
(٦١٠)	-
(٨,٥٧٠)	(١,١٢٨)
٥٤,٧٩٤	٥٧,٥٩١

يخصم :

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

صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية

٢.١٥ الحركة في الأقساط غير مكتسبة

كانت الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما يلي :

٢٠١٩		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي		
٢٠,٣٣٨	-	٢٠,٣٣٨
١٥٤,٠٢٨	-	١٥٤,٠٢٨
(٩٨,٤٤٦)	-	(٩٨,٤٤٦)
٧٥,٩٢٠	-	٧٥,٩٢٠
٢٠١٨		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي		
١٤٨,٣٧٧	-	١٤٨,٣٧٧
١١٥,٨٨٦	(٢٢,٣٥٨)	١٣٨,٢٤٤
(٢٤٣,٩٢٥)	٢٢,٣٥٨	(٢٦٦,٢٨٣)
٢٠,٣٣٨	-	٢٠,٣٣٨

الرصيد في بداية السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

الرصيد في بداية السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

١٦- التزامات وارتباطات محتملة

أ. تتمثل التزامات وارتباطات الشركة فيما يلي:

خطابات ضمان

الإجمالي

٢٠١٨	٢٠١٩
الف ريال سعودي	
١٣,٠٤٥	١٢,٥٤٥
١٣,٠٤٥	١٢,٥٤٥

## ١٦- التزامات وارتباطات محتملة (تتمة)

ب. لم تكن هناك التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لا شيء).  
ج. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، قامت الشركة بإرسال خطاب ضمان بمبلغ ١٢.٥٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٢.٥٤٥ مليون ريال سعودي) لصالح الهيئة السنّة للزكاة والدخل (الهيئة) (انظر الايضاح ٢١). والذي تم إصداره مقابل وديعة مرابحة للشركة بمبلغ ١٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٤ مليون ريال سعودي) لدى البنك السعودي البريطاني.

## ١٧- مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
		ألف ريال سعودي
٥٣,٣٦١	١٥,٩٤٧	ذمم دائنة لمقدمي الخدمة الطبية
٥٥٧	٩٢٤	ذمم دائنة للموردين
١١٩	٦٥٣	أتعاب الفحص والاشراف
٤,٦٣٩	١١,٨٦٨	مصروفات مستحقة
١٢,٤٣١	٦,٨٤٠	مطلوبات اخرى
٧١,١٠٧	٣٦,٢٣٢	الإجمالي

## ١٨- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم إجراء المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة في حين يتم دفع الإلتزامات المستحقة عند استحقاقها. يتم الاعتراف بالمبلغ في قائمة المركز المالي والحركة في الإلتزامات خلال السنة بناء على قيمتها الحالية كما هو

١.١٨ المبالغ المدرجة في بيان المركز المالي والحركة في الإلتزام خلال السنة بناء على قيمتها الحالية هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
		ألف ريال سعودي
٥,٨٠٨	٥,٩٣٤	القيمة الحالية لإلتزامات المنافع المحددة
٥,٨٠٨	٥,٩٣٤	

## ٢.١٨ الحركة في إلتزامات المنافع المحددة

٢٠١٨	٢٠١٩	
		ألف ريال سعودي
٤,٢٠٧	٥,٨٠٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٣٤	١,١٥٩	المحمل على قائمة الدخل
(٧٧٤)	٥٥٠	المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخرى
(٤٥٩)	(١,٥٨٣)	المستحقات المدفوعة خلال السنة
٥,٨٠٨	٥,٩٣٤	الرصيد في نهاية السنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٨- مخصص مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

٣.١٨ تسوية القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال سعودي		
٤,٢٠٧	٥,٨٠٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٣٤	١,١٥٩	تكاليف الخدمة الحالية
(٧٧٤)	٥٥٠	الخسائر الإكتوارية من التعديلات المستندة على الخبرة
(٤٥٩)	(١,٥٨٣)	المستحقات المدفوعة خلال السنة
٥,٨٠٨	٥,٩٣٤	

٤.١٨ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

تم استخدام المجموعة التالية من الافتراضات الاكتوارية الرئيسية من قبل الشركة لتقييم إلتزامات المنافع المحددة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
%٥	%٤,٦	معدل خصم التقييم
%٤	%٤	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال سعودي		معدل خصم التقييم
(٦٢٩)	(٦٨٧)	- زيادة بنسبة ١%
٧٥٢	٨٢٢	- إنخفاض بنسبة ١%
		المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
٧٥٢	٨١٩	- زيادة بنسبة ١%
(٦٤١)	(٦٩٦)	- إنخفاض بنسبة ١%

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال سعودي		معدل خصم التقييم
(٥,١٧٨)	(٥,٢٤٨)	- زيادة بنسبة ١%
٦,٥٦٠	٦,٧٥٦	- إنخفاض بنسبة ١%
		معدل زيادة مستوى الرواتب المتوقع باختلاف اعمار الموظفين
(٦,٥٦٠)	(٦,٧٥٢)	- زيادة بنسبة ١%
(٥,١٦٧)	(٥,٢٣٨)	- إنخفاض بنسبة ١%
		معدل الوفيات
(٥,٨٠٧)	(٥,٩٣٣)	- زيادة بنسبة ٢٠%
(٥,٨٠٩)	(٥,٩٣٥)	- إنخفاض بنسبة ٢٠%
		معدل المسحوبات
(٥,٦٤٩)	(٥,٧٥٠)	- زيادة بنسبة ٢٠%
(٥,٩٥٧)	(٦,١١٠)	- إنخفاض بنسبة ٢٠%

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٩- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى

٢٠١٨			٢٠١٩			
المستحق من	الإجمالي	الصافي	المستحق من	الإجمالي	الصافي	
معيدي التأمين			معيدي التأمين			
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
٣٤,٥٤٢	-	٣٤,٥٤٢	٣٨,٥٥١	(٥,٨٥٧)	٤٤,٤٠٨	مطالبات تحت التسوية
١٣,٣١٠	(٧٩٨)	١٤,١٠٨	١٣,٨٤٠	(٢,١٠٣)	١٥,٩٤٣	إحتياطي مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
-	-	-	١,٨٣١	(٦١٠)	٢,٤٤١	احتياطي عجز أقساط التأمين
٤٨٧	-	٤٨٧	٥٧٢	-	٥٧٢	احتياطيات فنية أخرى
٤٨,٣٣٩	(٧٩٨)	٤٩,١٣٧	٥٤,٧٩٤	(٨,٥٧٠)	٦٣,٣٦٤	الرصيد في ٠١ يناير
(٢٦١,٢٥٢)	٢٨,٠٢١	(٢٨٩,٢٧٣)	(١٣٢,٧٦١)	٦,٩٣٣	(١٣٩,٦٩٤)	مطالبات مدفوعة
٢٦٥,٧٩١	(٣٥,١٨٣)	٣٠٠,٩٧٤	١١٩,١٦٦	(١٠١)	١١٩,٢٦٧	مطالبات متكبدة
١,٨٣١	(٦١٠)	٢,٤٤١	١٥,٥٠٤	(٦١٠)	١٤,٨٩٤	احتياطي عجز أقساط التأمين
٨٥	-	٨٥	٨٨٨	-	٨٨٨	إحتياطيات فنية أخرى
٥٤,٧٩٤	(٨,٥٧٠)	٦٣,٣٦٤	٥٧,٥٩١	(١,١٢٨)	٥٨,٧١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣٨,٥٥١	(٥,٨٥٧)	٤٤,٤٠٨	٢٠,٣٩٧	(١,٠٣٤)	٢١,٤٣١	مطالبات تحت التسوية
١٣,٨٤٠	(٢,١٠٣)	١٥,٩٤٣	١٨,٣٩٩	(٩٤)	١٨,٤٩٣	إحتياطي مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
١,٨٣١	(٦١٠)	٢,٤٤١	١٧,٣٣٥	-	١٧,٣٣٥	احتياطي عجز أقساط التأمين
٥٧٢	-	٥٧٢	١,٤٦٠	-	١,٤٦٠	إحتياطيات فنية أخرى
٥٤,٧٩٤	(٨,٥٧٠)	٦٣,٣٦٤	٥٧,٥٩١	(١,١٢٨)	٥٨,٧١٩	المجموع

التحليل الثلاثي للمطالبات بواسطة سنة الحادث

يبين الجدول التالي المطالبات المتكبدة بما في ذلك المطالبات المبلغة والمتكبدة 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 تتطور المطالبات وتصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيداً فإن المطالبات غير المواتية سوف يتم حذفها مما ينجم عن ذلك استبعاد الاحتياطيات من سنوات الحوادث المبكرة. ومن اجل الحفاظ على احتياطيات كافية تقوم الشركة بتحويل الكثير من هذه الاستعدادات الى احتياطيات سنة الحوادث الحالية عندما يكون تتطور المطالبات مازال في بدايته وهناك عدم تيقن بشكل اكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

التحليل الثلاثي للمطالبات بواسطة سنة الحادث

٢٠١٩

المجموع	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	سنة الحادث
					بالألف ريال سعودي
					إجمالي التقدير لتكاليف
					المطالبات النهائية
٩٣,٤٩٦	٩٣,٤٩٦	٢٥٧,٤١٥	١٣١,٥١٣	٦٩,٠٠٩	في نهاية سنة الحادث
٢٨٢,٠٩١	-	٢٨٢,٠٩١	١٧٧,٤٥٠	٧٠,٥٩٦	بعد سنة
١٧٨,٤٨٢	-	-	١٧٨,٤٨٢	٧٠,٥٩١	بعد سنتين
٧٠,٧٥٠	-	-	-	٧٠,٧٥٠	بعد ثلاث سنوات
٦٢٤,٨١٩	٩٣,٤٩٦	٢٨٢,٠٩١	١٧٨,٤٨٢	٧٠,٧٥٠	التقدير الحالي للمطالبات
					المتراكمة
(٥٨٤,٨٩٥)	(٦٤,٦١٠)	(٢٧١,٠٥٣)	(١٧٨,٤٨٢)	(٧٠,٧٥٠)	المدفوعات المتراكمة حتى
					تاريخه
٣٩,٩٢٤	٢٨,٨٨٦	١١,٠٣٨	-	-	مطلوبات في المركز المالي
					٢٠١٩
المجموع	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	سنة الحادث
					بالألف ريال سعودي
					إجمالي التقدير لتكاليف
					المطالبات النهائية
٩١,٨٥٩	٩١,٨٥٩	٢٣٣,١٥٩	١١٧,٣٩٦	٣٦,٧٧٦	في نهاية سنة الحادث
٢٥٩,١٢٢	-	٢٥٩,١٢٢	١٥٠,٥٩٨	٣٩,٠١٩	بعد سنة
١٥١,٥٦٣	-	-	١٥١,٥٦٣	٣٨,١٥٩	بعد سنتين
٣٨,٢٨٧	-	-	-	٣٨,٢٨٧	بعد ثلاث سنوات
٥٤٠,٨٣١	٩١,٨٥٩	٢٥٩,١٢٢	١٥١,٥٦٣	٣٨,٢٨٧	التقدير الحالي للمطالبات
					المتراكمة
(٥٠٢,٠٣٥)	(٦٣,٢٠٠)	(٢٤٨,٩٨٥)	(١٥١,٥٦٣)	(٣٨,٢٨٧)	المدفوعات المتراكمة حتى
					تاريخه
٣٨,٧٩٦	٢٨,٦٥٩	١٠,١٣٧	-	-	مطلوبات في المركز المالي

## ٢٠- 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 منفعة للأصل أو الالتزام

ان القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في المعلومات المالية (الموحدة).

## 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.

## 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 المقيمة بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير مقيمة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تعتبر تقريباً معقولاً للقيمة العادلة.

## ب- القيمة الدفترية والقيمة العادلة

## القيمة العادلة

الاجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	عمليات المساهمين
<u>الف ريال سعودي</u>					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
<b>الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة</b>					
١٢,٧٨٠	-	-	١٢,٧٨٠	١٢,٧٨٠	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٧٨٠	-	-	١٢,٧٨٠	١٢,٧٨٠	
<b>الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة</b>					
٦٠,٧١٤	-	٦٠,٧١٤	-	٦٠,١٧٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٧,٧٤٢	٧٧,٧٤٢	-	-	٧٦,٠٣٦	ودائع مرابحة
١٣٨,٤٥٦	٧٦,٧٤٢	٦٠,٧١٤	-	١٣٦,٢٠٦	

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ب- القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

## القيمة العادلة

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات المساهمين
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الاجمالي		٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الف ريال سعودي					
٧,٦٩٥	-	٧,٦٩٥	٧,٦٩٥		الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة
٧,٦٩٥	-	٧,٦٩٥	٧,٦٩٥		الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٠٠٨	-	٥,٠٠٨	٥,٠٠٠		الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
٨٣,٧٢٤	٨٣,٧٢٤	-	٨٢,٨٨٢		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٨,٧٣٢	٨٣,٧٢٤	٥,٠٠٨	٨٧,٨٨٢		ودائع مربحة

## ٢١- القطاعات التشغيلية

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين فقط لتوفير خدمات الرعاية الصحية ("التأمين الطبي") ويتم تنفيذ جميع عمليات التأمين الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. وتتم مراقبة عمليات التأمين من قبل الإدارة تحت قطاع واحد. وبالتالي لا توجد معلومات منفصلة مطلوبة.

## ٢٢- 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 التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسيين خلال السنة والأرصدة المرتبطة بها:

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المساهمين الأساسيين	طبيعة المعاملة	المعاملات للسنة المنتهية في		الرصيد مدين / (دائن) كما في	
		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
		٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م
		ألف ريال سعودي			
ميونيخ ري	إعادة التأمين المسندة	-	-	-	-
المطالبات المدفوعة	المطالبات المستردة	-	-	-	-
المستردات الأخرى	المستردات الأخرى	-	-	١,٥٨٧	-
<b>المنشأة الواقعة تحت سيطرة, سيطرة مشتركة او تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة</b>					
الأطراف ذات الصلة بمجموعة الجفالي - (التابعة)	اقساط تأمين مكتتبه	٢,٢٠٩	٢,٦٢٧	١,٢٣١	١,٩١١
	إيجار مكتب	-	-	-	-
	المطالبات المدفوعة شراء معدات,	٧,٤٩٧	٣,٧١٦	-	-
	كمبيوترات, تراخيص, مركبات و خدمات أخرى	٤٢١	٢٧	-	-
	عمولة مدفوعة	١٣٢	٣٣٢	-	-
الأطراف ذات الصلة بمجموعة د. سليمان الفقيه - (التابعة)	اقساط تأمين مكتتبه	٢٠,٧٢٥	-	٩,٥١٧	-
	المطالبات المدفوعة	٤,٣٥٣	٨,٩٤١	(٥,٤٣٠)	(٥,٦١١)
الأطراف ذات الصلة المركز الطبي الدولي	المطالبات المدفوعة	٢,٢٠٤	٨,٠٥٢	(١,٣٨١)	(٦,٢١١)

- إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن التخطيط لأنشطة الشركة وتوجيهها والتحكم فيها ، بشكل مباشر أو غير مباشر ، ويتألفون من كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة. يبين الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

الإدارة العليا	٢٠١٩	٢٠١٨
رواتب ومزايا أخرى	٣,٣٤٦	٤,٠٧٤
مكافأة نهاية الخدمة	١٢٥	١٥١
	٣,٤٧١	٤,٢٢٥

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
		مجلس الإدارة واللجان
الف ريال سعودي		رواتب ومزايا أخرى
٩	١,٣٩٢	
٩	١,٣٩٢	الإجمالي

٢٣- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) المحمل للسنة

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

فيما يلي حركة المخصص خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
		الرصيد في بداية السنة
ألف ريال سعودي		المحمل خلال السنة
٨,٢٩٨	١٠,٦٩٨	
٢,٤٠٠	٤,٨٠٠	
١٠,٦٩٨	١٥,٤٩٨	الرصيد في نهاية السنة

نظراً لتكبد الشركة خسائر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وفي السنوات السابقة، لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية.

ب- الوضع الزكوي

قدمت الشركة الاقرار الزكوي لفترة الاثني عشر شهراً الأولى المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م الى الهيئة السنة للزكاة وضريبة الدخل ("الهيئة"). وقدمت الشركة إقرارها الزكوي والضريبي للفترة الطويلة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ولل سنوات من ٢٠١٤م الى ٢٠١٨م وحصلت على شهادة زكاة مقيدة.

اصدرت الهيئة السنة للزكاة وضريبة الدخل الربط النهائي للسنوات من ٢٠١١م الي ٢٠١٤م طالبت فيها الشركة بالالتزام زكاة اضافي بمبلغ ١٢.٥٤٥ 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 ٢٠١٤م وقدمت ضمان بنكي بمبلغ ١٢.٥٤٥ مليون ريال سعودي والمتعلق بالالتزامات 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 تصدرها الهيئة قد تختلف عن الاقرارات الزكوية المقدمة من قبل الشركة. وتطبق الزكاة على ٨١٪ من المساهمين بينما تطبق الضريبة على ١٩٪ من المساهمين.

#### ٢٤- رأس المال

بلغ رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المصرح به والمكتتب والمدفوع ٣٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٣٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

في ١٢ ديسمبر ٢٠١٨م، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية السنوة غير العادية على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية من خلال عرض سهمين لكل سهم واحد يمتلكه المساهم. تم الانتهاء من إجراءات إصدار أسهم حقوق الأولوية وتم إيداع رأس المال الإضافي في ١٦ يناير ٢٠١٩م. تكبدت الشركة تكلفة معاملات بمبلغ ٥.٤٠ مليون ريال سعودي والمتعلقة بزيادة رأس المال والتي تم تحميلها مباشرة إلى قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

#### ٢٥- الاحتياطي النظامي

فقًا لما تنص عليه المادة ٧٠ من القوانين المنظمة لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية، يتم تخصيص ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين (بعد خصم الخسائر المرحلة) كاحتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. لم يتم عمل أي احتياطي حيث تكبدت الشركة خسائر خلال السنة.

#### ٢٦- إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم 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 الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. وفي رأي مجلس الإدارة، ان الشركة تمتلك بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت خلال السنة المالية ذات الصلة بهذه القوائم المالية.

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ الجدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية التي توضح بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه. يجب أن تحافظ الشركة على هامش ملاءة مالية يعادل أعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي.

- هامش الملاءة المالية أقساط التأمين.

- هامش الملاءة المالية للمطالبات.

تمتثل الشركة لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً بهامش ملاءة مالية سليم. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من رأس المال المدفوع بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٠٠ مليون ريال سعودي) وخسائر متراكمة بقيمة ١٥٠.٨٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٤.٧١ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي. يرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

#### ٢٧- أحداث لاحقة

في فترة لاحقة لنهاية السنة، في ١٨ يناير ٢٠٢٠م الموافق ٢٣ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ، أوصى مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي من خلال الاطفاء مع الخسائر المتراكمة. وبناءً عليه، في ١٩ يناير ٢٠٢٠م الموافق ٢٤ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ، أعلنت الشركة في تداول عن تخفيض رأس المال وعينت مستشاراً مالياً لبدء عملية التخفيض. اعتباراً من تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، فإن الشركة بصدد الحصول على موافقة الجهات التنظيمية لاستيفاء الإجراءات القانونية الأخرى.

## ٢٧- أحداث لاحقة (تتمة)

تم تأكيد وجود فيروس تاجي جديد (Covid-19) في أوائل عام ٢٠٢٠م وانتشر في جميع أنحاء جمهورية الصين الشعبية وخارجها ، مما تسبب في اضطرابات في الاعمال التجارية والنشاط الاقتصادي وزيادة في مطالبات التأمين المتعلقة بشكل رئيسي بقطاع الأعمال الطبي في تلك المناطق. تعتبر الشركة أن هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في قائمة المركز المالي. نظرًا لأن الوضع غير مستقر ويتسم بالتطور السريع، فإننا لا نعتبر أنه من الممكن تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا التفشي في تقديرات الشركة. سيتم النظر في تأثير هذا التفشي على مخصص مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها في تقديرات الشركة للالتزامات النهائية للمطالبات في عام ٢٠٢٠م.

## ٢٨- الخسارة للسهم

تم احتساب الخسارة للسهم بتقسيم صافي الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة للسنة.

(أ) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي عن الفترة السابقة ليعكس عنصر المكافأة لإصدار السهم الصحيح كما هو مطلوب في معيار المحاسبة الدولي ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
		إصدار أسهم عادية في ١ يناير
		تأثير المكافآت في الأسهم المصدرة
		تأثير اصدار الأسهم
		الرصيد في نهاية السنة
ألف ريال سعودي		
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	
٥,٦٧٣	-	
-	١٩,٤١١	
١٥,٦٧٣	٢٩,٤١١	

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للفترة السابقة باستخدام عامل تعديل ١.٥٧ وهو نسبة من سعر الحقوق النظرية السابقة ١٣.٩٦ ريال للسهم العادي وسعر الإغلاق ٢١.٨٨ ريال للسهم العادي في اليوم الأخير بتاريخ التي تم تداول الأسهم فيها قبل الإصدار.

(ب) يتم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

٢٠١٨ (المعدلة)	٢٠١٩	
		صافي الخسارة للسنة (إيضاح ٣٢)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
		خسارة السهم الأساسية والمخفضة - (المعدلة)
ألف ريال سعودي		
(٩٤,٢٣٥)	(١٠٦,١٥٢)	
١٥,٦٧٣	٢٩,٤١١	
(٦.٠١)	(٣.٦١)	

٢٠١٨	٢٠١٩	
		عمليات التامين
الف ريال سعودي		تكاليف الموظفين
٣٩,٥٣٦	٣٥,٣١٢	الاستهلاك (الإيضاح ١٢)
٨٠١	٩٥٩	إطفاء (الإيضاح ١١)
٩٤٢	٨٠٨	مصروفات الإيجار
١٦٠	٤,٦٤٥	أتعاب قانونية ومهنية
١,٦٩٦	٢,٢٠٦	تكاليف إصلاح وصيانة
٢,٤٦٠	٢,٩٢٥	مصروفات تسويق
٤٣٥	٩٥	مصروفات أخرى
٣,٧٣٩	٣,٢٥٤	
٤٩,٧٦٩	٥٠,٢٠٤	

٢٠١٨	٢٠١٩	
		عمليات المساهمين
الف ريال سعودي		أتعاب قانونية ومهنية
٢,١٠٦	٤٦٣	مصروفات متعلقة بالاستثمار
٢٣٥	٣٢٨	اشتراكات
٤١٥	١,٠٨٣	اتعاب لجان
١٠	١,٣٩٢	أخرى
٤٣٣	٤١٢	
٣,١٩٩	٣,٦٧٨	
٥٢,٩٦٨	٥٣,٨٨٢	

## ٣٠- إدارة المخاطر

تكمن المخاطر في نشاطات الشركة بشكل متأصل ولكن تدار عن طريق عمليات التحديد المستمرة، القياس والمراقبة والهدف من ذلك هو تحديد الخطر والسيطرة عليه.

عمليات إدارة المخاطر تكون جوهرية في نمو الشركة علماً بأن أي فرد في الشركة يتحمل المسؤولية تجاه المخاطر التي تتعرض لها حدود اختصاصاته ومسؤوليته. تتمثل سياسة الشركة في مراقبة مخاطر الاعمال من خلال عمليات التخطيط الاستراتيجي. تدرس الإستراتيجية تأثير ظروف السوق والخبرات المتوفرة على المخاطر المتأصلة التي تتعرض لها الشركة.

## هيكل إدارة المخاطر

مجلس الادارة:

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

### ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

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.

#### مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي مخاطر أن المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي وثائق التأمين تتجاوز القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. الهدف من عمليات التأمين هو ضمان وجود احتياطات 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 الطبية.

#### مقدار المطالبات ومدى تكرارها:

يمكن أن يتأثر مقدار المطالبات ومدى تكرارها بعدة عوامل. الشركة لا تكفل إلا المخاطر الطبية. تم تصميم التأمين الطبي لتعويض حاملي الوثائق عن المصاريف المتكبدة في علاج مرض، تعب أو إصابة. يتم تقديم التأمين الطبي بشكل أساسي للعملاء 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:

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

#### المراجعة الاكتوارية المستقلة للمطالبات واحتياطات المطالبات:

الغرض من العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لاحتماب احتياطي المطالبة غير المسددة أن تؤدي إلى تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو متوقعة. إن طبيعة العمل تجعل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغه. يتم تقييم كل مطالبة تم إخطارها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع إيلاء الاعتبار الواجب لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من مقدمي الخدمات والأدلة التاريخية لحجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير مخصص مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها بشكل عام إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة بها بالفعل ، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حالة المطالبة. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين. لمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع إلى الملاحظة ٣.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المعقدة باستخدام مجموعة من تقنيات إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية ، مثل Chain Ladder و Bornheutter-Ferguson و Cape Cod وطرق نسبة الخسارة المتوقعة.

## ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

## المراجعة الاكتوارية المستقلة للمطالبات واحتياطيات المطالبات: (تتمة)

## الأمور الحساسة:

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

التأثير على صافي الخسارة للسنة	التغير في الافتراضات	الف ريال سعودي	معدل الخسارة النهائية - عمليات التأمين
± ٤,٩٢٢	± ٥%		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
± ١٢,١٩٦	± ٥%		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## مخاطر إعادة التأمين

بالتعاون مع شركات التأمين الأخرى، من أجل تقليل التعرض للخطر المالي الناتج عن حجم كبير من المطالبات أو المطالبات ذات القيمة الكبيرة، تدخل الشركة في إطار العمل الاعتيادي في عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في الأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن مخاطر كبيرة، وتوفر قدرة إضافية للنمو.

علاوة على ذلك، لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين. لدى الشركة إتفاقيات تجاوز الخسائر لحد معين مع شركة إعادة تأمين دولية مع تصنيف قياسي و "AA-". تغطي إتفاقية إعادة التأمين هذه جميع العقود الفردية والجماعية الصادرة عن عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية. إن التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين هو ١,١٢٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨,٥٧٠ ألف ريال).

## مخاطر الإطار التنظيمي

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

## إدارة مخاطر رأس المال (الملاءة 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 للحفاظ على نسب رأس المال السليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم قيم العوائد للمساهمين.

## ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

## إدارة مخاطر رأس المال (الملاءة المالية) (تتمة)

تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منظم. 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:

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

الحد الأدنى من رأس المال النظامي

## المخاطر المالية

تتمثل 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 متكبدة 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 مشتقة. 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 بالاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الخاصة بهم. إن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنسبة ٥٪، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤثر على عمليات المساهمين بمبلغ ٦٣٩ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٣٨٥ ألف ريال سعودي).

## مخاطر نسبة العمولة

تتشأ 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 والاستثمارات المحتفظ بها 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 المحتفظ بها حتى الاستحقاق من قبل مدير المحفظة المتوفرة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر نسبة العمولة (تتمة)

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

عمليات المساهمين	اقل من ثلاث أشهر	ثلاث أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة	لا يوجد أجل محدد	المجموع
	ألف ريال سعودي				
٢٠١٩					
ودائع مربحة	٦٢,٧٦٧	٧٦,٠٣٦	-	-	١٣٨,٨٠٣
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٦٠,١٧٠	-	٦٠,١٧٠
	٦٢,٧٦٧	٧٦,٠٣٦	٦٠,١٧٠	-	١٩٨,٩٧٣
٢٠١٨					
ودائع مربحة	٤٠,٢١٥	٨٢,٨٨٢	-	-	١٢٣,٠٩٧
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
	٤٠,٢١٥	٨٢,٨٨٢	٥,٠٠٠	-	١٢٨,٠٩٧

لم يكن لدى عمليات التأمين أي موجودات تحمل عمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. تم تحديد آجال استحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية، في تاريخ بيان المركز المالي، إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

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

٢٠١٨

٢٠١٩

عمليات المساهمين

٢,٣٧%	٢,٩١%	ودائع مربحة مسجلة بالريال السعودي
٢,٢٤%	٣,٦٢%	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

لم تقم الشركة بإيداع عملات غير الريال السعودي، تشمل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق سندات عملات محلية وأجنبية معاً.

تعكس المعلومات التالية درجة حساسية عمليات المساهمين للتغيرات المحتملة في نسب العمولة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

عمليات المساهمين	٢٠١٩	٢٠١٨
زيادة في نسب العمولات بمقدار مائة نقطة أساس	١,٩٩٠	١,٢٨١
انخفاض في نسب العمولات بمقدار مائة نقطة أساس	(١,٩٩٠)	(١,٢٨١)

## مخاطر العملات الأجنبية

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 مربوط بالدولار الأمريكي.

## مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف أداة مالية على الوفاء بالتزامه وتسببه في تكبد الطرف الآخر لخسارة 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 تحتفظ 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. تحتفظ الشركة بالتعرض للمخاطر 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 وذات جدارة ائتمانية (مصنفة حسب الفئة A أو أعلى).

## مخاطر معدل التأمين

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي

٢٠١٨	٢٠١٩	عمليات التأمين
١٦,٤٨٤	١٤,٥٩٠	نقد لدى البنوك (إيضاح رقم ٥)
١٧,٤٢٩	٤٤,٨٥٩	أقساط تأمين مدينة، صافي (إيضاح رقم ٧)
-	٢,٩٩٥	ذمم مدينة من إعادة التأمين
٥,٨٥٧	١,٠٣٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,١٠٣	٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٦١٠	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين
٩٦,٢٩٨	٩٣,٢١٧	مبلغ مستحق من عمليات المساهمين
١٨٥	١٨٥	ذمم مدينة أخرى
١٣٨,٩٦٦	١٥٦,٩٧٤	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر معدل التأمين (تتمة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
		عمليات المساهمين
٤٠,٢٣٧	٦٢,٧٨٥	نقد لدى البنوك (ايضاح رقم ٥)
٨٢,٨٨٢	٧٦,٠٣٦	ودائع مرابحة (ايضاح ٦)
٥,٠٠٠	٦٠,١٧٠	استثمارات متحفظ بها للاستحقاق
٣٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٣,٤٣٧	٥,٨١٤	ذم مدينة أخرى
١٦١,٥٥٦	٢٤٤,٨٠٥	

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

الدرجة غير الاستثمارية

المجموع	تجاوزت مدة		درجة استثمار	الموجودات المالية لعمليات التأمين
	استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها	مرضى		
				النقد وما في حكمه
١٤,٥٧٢	-	-	١٤,٥٧٢	أقساط تأمين مستحقة , صافي
٤٤,٨٥٩	٨,٤٨٣	٣٦,٣٧٦	-	مبالغ مستحقة القبض من إعادة التأمين
٢,٩٩٥	-	٢,٩٩٥	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٠٣٤	-	١,٠٣٤	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٩٤	-	٩٤	-	مبلغ مستحق من عمليات المساهمين
٩٣,٢١٧	-	٩٣,٢١٧	-	أرصدة مدينة أخرى
١٨٥	-	١٨٥	-	
١٥٦,٩٥٦	٨,٤٨٣	١٣٣,٩٠١	١٤,٥٧٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر معدل التأمين (تتمة)

الموجودات المالية لعمليات التأمين (تتمة)

الدرجة غير الاستثمارية				المجموع	
تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها	مرضى	درجة استثمار			
ألف ريال سعودي					
١٦,٤٥٤	-	-	١٦,٤٥٤		النقد وما في حكمه
١٧,٤٢٩	١٥,٢٤٠	٢,١٨٩	-		أقساط تأمين مدينة، صافي
٥,٨٥٧	-	٥,٨٥٧	-		ذمم مدينة من إعادة التأمين
٢,١٠٧	-	٢,١٠٧	-		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٦١٠	-	٦١٠	-		حصة معيدي التأمين من إحتياطي عجز أقساط التأمين
٩٦,٢٩٨	-	٩٦,٢٩٨	-		مبلغ مستحق من عمليات المساهمين
١٨٥	-	١٨٥	-		أرصدة مدينة أخرى
١٣٨,٩٤٠	١٥,٢٤٠	١٠٧,٢٤٦	١٦,٤٥٤		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الدرجة غير الاستثمارية

الدرجة غير الاستثمارية				المجموع	الموجودات المالية لعمليات المساهمين
تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها	مرضى	درجة استثمار			
الف ريال سعودي					
٦٢,٧٨٥	-	-	٦٢,٧٨٥		النقد وما في حكمه
٦٠,١٧٠	-	-	٦٠,١٧٠		استثمارات
٥,٨١٤	-	٥,٨١٤	-		ذمم مدينة اخرى
٤٥,٠٠٠	-	-	٤٥,٠٠٠		وديعة نظامية
١٧٣,٧٦٩	-	٥,٨١٤	١٦٧,٩٥٥		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الدرجة غير الاستثمارية

الدرجة غير الاستثمارية				المجموع	
تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها	مرضى	درجة استثمار			
الف ريال سعودي					
٤٠,٢٣٧	-	-	٤٠,٢٣٧		النقد وما في حكمه
٥,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠		استثمارات
٣,٤٣٧	-	٣,٤٣٧	-		ذمم مدينة اخرى
٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٧٨,٦٧٤	-	٣,٤٣٧	٧٥,٢٣٧		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

## ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

## مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية. يمكن ان تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع اصل مالي بسرعة بملغ قريب من قيمته العادلة. تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على اساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر اموال سائلة كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها. جميع موجودات الشركة هي متداولة باستثناء الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية حيث أنها غير متداولة في طبيعتها. تتكون المطلوبات المالية للشركة من المطالبات تحت التسوية، أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع، مبلغ مستحق لعمليات التأمين، مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الاخرى. جميع المطلوبات المالية لا تدفع 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.

## أوضاع الإستحقاق

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

٢٠١٩

المجموع	تاريخ استحقاق متغير	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
				ألف ريال سعودي
				المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٥٨,٧١٨	-	-	٥٨,٧١٨	مطالبات تحت التسوية، مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات فنية اخرى
-	-	-	-	ذمم دائنة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٤٠,٩٢٨	٥,٩٣٤	-	٣٤,٩٩٤	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٩,٦٤٦	٥,٩٣٤	-	٩٣,٧١٢	
				المطلوبات المالية للمساهمين
٤,٧٣٠	-	-	٤,٧٣٠	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٤,٣٧٦	٥,٩٣٤	-	٩٨,٤٤٢	مجموع المطلوبات المالية

## ٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

## أوضاع الإستحقاق

٢٠١٨

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

## مخاطر السيولة

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

## مخاطر التشغيل

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات ، التكنولوجيا والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة، إما داخلياً داخل الشركة أو خارجياً لدى مقدمي خدمات الشركة ، ومن العوامل الخارجية بخلاف الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة بشكل عام لسلوك إدارة الاستثمار . تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة .

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

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات والأدوار والمسؤوليات ؛
- متطلبات التسويات ومراقبة المعاملات ؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى ؛
- توثيق الضوابط والإجراءات ؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط الرقابية والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية ؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م				
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الموجودات
ألف ريال سعودي						
٥٦,٧٢١	٤٠,٢٣٧	١٦,٤٨٤	٧٧,٣٧٥	٦٢,٧٨٥	١٤,٥٩٠	نقد وما في حكمه
٨٢,٨٨٢	٨٢,٨٨٢	-	٧٦,٠٣٦	٧٦,٠٣٦	-	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١٧,٤٢٩	-	١٧,٤٢٩	٤٤,٨٥٩	-	٤٤,٨٥٩	أقساط التأمين، بالصافي
			٢,٩٩٥		٢,٩٩٥	ذمم مدينة معيدي التأمين، بالصافي
٥,٨٥٧	-	٥,٨٥٧	١,٠٣٤	-	١,٠٣٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,١٠٣	-	٢,١٠٣	٩٤	-	٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
٦١٠	-	٦١٠	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٠٣٥	-	١,٠٣٥	٢,٨٥١	-	٢,٨٥١	تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة
١٢,٦٩٥	١٢,٦٩٥	-	٧٢,٩٥٠	٧٢,٩٥٠	-	الاستثمارات
٩٦,٢٩٨	-	٩٦,٢٩٨	٩٣,٢١٧	-	٩٣,٢١٧	مستحق من عمليات المساهمين
١٥,٣٨١	١,١١٩	١٤,٢٦٢	١٤,٩٧٥	٢,٣٢٢	١٢,٦٥٣	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٤٤٦	-	٢,٤٤٦	٢,٣٩٢	-	٢,٣٩٢	ممتلكات ومعدات
١,١٦١	-	١,١٦١	١,١٠٦	-	١,١٠٦	موجودات غير ملموسة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢,٣١٨	٢,٣١٨	-	٣,٤٩٢	٣,٤٩٢	-	إيراد مستحق عن الوديعة النظامية
٣٢٦,٩٣٦	١٦٩,٢٥١	١٥٧,٦٨٥	٤٣٨,٣٧٦	٢٦٢,٥٨٥	١٧٥,٧٩١	
(٩٦,٢٩٨)	-	(٩٦,٢٩٨)	(٩٣,٢١٧)	-	(٩٣,٢١٧)	يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة
٢٣٠,٦٣٨	١٦٩,٢٥١	٦١,٣٨٧	٣٤٥,١٥٩	٢٦٢,٥٨٥	٨٢,٥٧٤	إجمالي الموجودات

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ - معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م				
الإجمالي	المساهمين	التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	المطلوبات
ألف ريال سعودي						
٧١,١٠٧	٤,٦٤٥	٦٦,٤٦٢	٣٦,٢٣٢	١,٢٣٨	٣٤,٩٩٤	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٣٩	-	٩٣٩	-	-	-	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٢٠,٣٣٨	-	٢٠,٣٣٨	٧٥,٩٢٠	-	٧٥,٩٢٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٤,٤٠٨	-	٤٤,٤٠٨	٢١,٤٣١	-	٢١,٤٣١	المطالبات تحت التسوية
١٥,٩٤٣	-	١٥,٩٤٣	١٨,٤٩٣	-	١٨,٤٩٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٤٤١	-	٢,٤٤١	١٧,٣٣٥	-	١٧,٣٣٥	احتياطي عجز اقساط التأمين
٥٧٢	-	٥٧٢	١,٤٦٠	-	١,٤٦٠	احتياطيات فنية أخرى
٩٦,٢٩٨	٩٦,٢٩٨	-	٩٣,٢١٧	٩٣,٢١٧	-	مستحق لعمليات التأمين
٥,٨٠٨	-	٥,٨٠٨	٥,٩٣٤	-	٥,٩٣٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٠,٦٩٨	١٠,٦٩٨	-	١٥,٤٩٨	١٥,٤٩٨	-	الزكاة وضريبة الدخل
٢,٣١٨	٢,٣١٨	-	٣,٤٩٢	٣,٤٩٢	-	إيراد عمولة مستحقة الى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٧٠,٨٧٠	١١٣,٩٥٩	١٥٦,٩١١	٢٨٩,٠١٢	١١٣,٤٤٥	١٧٥,٥٦٧	
(٩٦,٢٩٨)	(٩٦,٢٩٨)	-	(٩٣,٢١٧)	(٩٣,٢١٧)	-	يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة
١٧٤,٥٧٢	١٧,٦٦١	١٥٦,٩١١	١٩٥,٧٩٥	٢٠,٢٢٨	١٧٥,٥٦٧	إجمالي المطلوبات
						حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
(٤٤,٧٠٨)	(٤٤,٧٠٨)	-	(١٥٠,٨٦٠)	(١٥٠,٨٦٠)	-	الخسائر المتراكمة
٥٥,٢٩٢	٥٥,٢٩٢	-	١٤٩,١٤٠	١٤٩,١٤٠	-	إجمالي حقوق المساهمين
٧٧٤	-	٧٧٤	٢٢٤	-	٢٢٤	إحتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين
٥٦,٠٦٦	-	٧٧٤	٢٢٤	-	٢٢٤	
٢٣٠,٦٣٨	٧٢,٩٥٣	١٥٧,٦٨٥	٣٤٥,١٥٩	١٦٩,٣٦٨	١٧٥,٧٩١	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٣,٠٤٥	١٢,٥٤٥	٥٠٠	١٢,٥٤٥	١٢,٥٤٥	-	الالتزامات والتعهدات

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

٢٠١٨م

٢٠١٩م

(بالآلاف ريال سعودي)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	الإيرادات
٣٧٥	-	٣٧٥	١,٤٢٣	-	١,٤٢٣	إجمالي أقساط التامين المكتتبة
١,٧٤٣	-	١,٧٤٣	٢,٣٨١	-	٢,٣٨١	- افراد
١٩,٠٨٥	-	١٩,٠٨٥	١٩,٠٨٢	-	١٩,٠٨٢	- منشآت متناهية الصغر
٣٩,٩٩٧	-	٣٩,٩٩٧	٤٧,٤١٨	-	٤٧,٤١٨	- منشآت صغيرة
٧٧,٠٤٤	-	٧٧,٠٤٤	٨٣,٧٢٤	-	٨٣,٧٢٤	- منشآت متوسطة
١٣٨,٢٤٤	-	١٣٨,٢٤٤	١٥٤,٠٢٨	-	١٥٤,٠٢٨	- منشآت كبيرة
(٢٢,٣٥٨)	-	(٢٢,٣٥٨)	-	-	-	إجمالي أقساط التامين المكتتبة
١١٥,٨٨٦	-	١١٥,٨٨٦	١٥٤,٠٢٨	-	١٥٤,٠٢٨	مصاريف فائض الخسارة - الاجنبي
١٢٨,٠٣٩	-	١٢٨,٠٣٩	(٥٥,٥٨٢)	-	(٥٥,٥٨٢)	صافي الأقساط المكتتبة
٢٤٣,٩٢٥	-	٢٤٣,٩٢٥	٩٨,٤٤٦	-	٩٨,٤٤٦	التغيرات في أقساط التامين غير المكتسبة ، صافي
٢٤٣,٩٢٥	-	٢٤٣,٩٢٥	٩٨,٤٤٦	-	٩٨,٤٤٦	صافي أقساط التامين المكتسبة
						إجمالي الإيرادات
						تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٢٨٩,٢٧٣	-	٢٨٩,٢٧٣	١٣٩,٦٩٤	-	١٣٩,٦٩٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٨,٠٢١)	-	(٢٨,٠٢١)	(٦,٩٣٣)	-	(٦,٩٣٣)	حصة معيدي التامين من المطالبات المدفوعة
٢٦١,٢٥٢	-	٢٦١,٢٥٢	١٣٢,٧٦١	-	١٣٢,٧٦١	صافي المطالبات المدفوعة
٤,٠٠٩	-	٤,٠٠٩	(١٨,١٥٤)	-	(١٨,١٥٤)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٥٣٠	-	٥٣٠	٤,٥٥٩	-	٤,٥٥٩	التغيرات في المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها
٢٦٥,٧٩١	-	٢٦٥,٧٩١	١١٩,١٦٦	-	١١٩,١٦٦	صافي المطالبات المتكبدة
١,٨٣١	-	١,٨٣١	١٥,٥٠٤	-	١٥,٥٠٤	احتياطي عجز أقساط التامين
٨٥	-	٨٥	٨٨٨	-	٨٨٨	احتياطيات فنية أخرى
١٤,٧٧٩	-	١٤,٧٧٩	٤,٤٥١	-	٤,٤٥١	تكاليف اقتناء وثائق التامين
٤,٣٦٩	-	٤,٣٦٩	٣,٤١٣	-	٣,٤١٣	مصروفات اكتتاب أخرى
٢٨٦,٨٥٥	-	٢٨٦,٨٥٥	١٤٣,٤٢٢	-	١٤٣,٤٢٢	صافي تكاليف و مصروفات الاكتتاب
(٤٢,٩٣٠)	-	(٤٢,٩٣٠)	(٤٤,٩٧٦)	-	(٤٤,٩٧٦)	صافي نتائج (الخسارة)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
						(مصرفات)/دخل التشغيل الأخر
١٢٢	-	١٢٢	(٩,٩٦٢)	-	(٩,٩٦٢)	رد ديون مشكوك فيها
(٥٢,٩٦٨)	(٣,١٩٩)	(٤٩,٧٦٩)	(٥٣,٨٨٢)	(٣,٦٧٨)	(٥٠,٢٠٤)	مصرفات عمومية وإدارية
٣,٨٤٩	٣,٨٤٩	-	٦,٦٦٦	٦,٦٦٦	-	إيراد عمولات عن الودائع
٩٢	٩٢	-	٨٠٢	٨٠٢	-	ربح غير محقق من الاستثمار
(٤٨,٩٠٥)	٧٤٢	(٤٩,٦٤٧)	(٥٦,٣٧٦)	٣,٧٩٠	(٦٠,١٦٦)	<u>إجمالي (مصرفات)/دخل التشغيل الأخر</u>
(٩١,٨٣٥)	٧٤٢	(٩٢,٥٧٧)	(١٠١,٣٥٣)	٣,٧٩٠	(١٠٥,١٤٢)	<u>صافي الخسارة للسنة</u>
-	-	-	-	-	-	صافي الدخل المسند إلى عمليات التأمين
(٩١,٨٣٥)	٧٤٢	(٩٢,٥٧٧)	(١٠١,٣٥٣)	٣,٧٩٠	(١٠٥,١٤٢)	<u>صافي (الخسارة)/ الدخل للسنة</u>
						<u>المسند إلى عمليات المساهمين</u>
(٢,٤٠٠)	(٢,٤٠٠)	-	(٤,٨٠٠)	(٤,٨٠٠)	-	مصرف الزكاة
(٩٤,٢٣٥)	(١,٦٥٨)	(٩٢,٥٧٧)	(١٠٦,١٥٢)	(١,٠١٠)	(١٠٥,١٤٢)	<u>صافي الخسارة للسنة</u>
						<u>الخسارة للسهم (بالريال السعودي)</u>
١٥,٦٧٣	-	-	٢٩,٤١١	-	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(٦.٠١)	-	-	(٣.٦١)	-	-	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم للسنة (بالريال السعودي)

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ - معلومات إضافية (تتمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
(٩٤,٢٣٥)	(٩٤,٢٣٥)	-	(١٠٦,١٥٢)	(١٠٦,١٥٢)	-	صافي خسارة السنة المسند إلى المساهمين
-	-	-	-	-	-	دخل / (خسارة) شاملة أخرى
٧٧٤	-	٧٧٤	(٥٥٠)	-	(٥٥٠)	(الربح) / الخسارة الإكتوارية من إلتزام المنافع المحددة
<u>(٩٣,٤٦١)</u>	<u>(٩٤,٢٣٥)</u>	<u>٧٧٤</u>	<u>(١٠٦,٧٠٢)</u>	<u>(١٠٦,١٥٢)</u>	<u>(٥٥٠)</u>	<u>اجمالي الخسارة الشاملة للسنة</u>

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
(٩١,٨٣٥)	(٩١,٨٣٥)	-	(١٠١,٣٥٢)	(١٠١,٣٥٢)	-
صافي خسارة السنة					
<u>التعديلات على العناصر غير النقدية</u>					
٨٠١	-	٨٠١	٩٥٩	-	٩٥٩
استهلاك ممتلكات ومعدات					
٩٤٢	-	٩٤٢	٨٠٨	-	٨٠٨
اطفاء موجودات غير ملموسة					
-	-	-	-	-	-
أرباح بيع ممتلكات ومعدات					
(١٢٢)	-	(١٢٢)	٩,٩٦٢	-	٩,٩٦٢
مخصص ديون مشكوك فيها					
(٥٧)	(٥٧)	-	(٦٥٥)	(٦٥٥)	-
ارباح غير محققة من الاستثمار					
(٣٥)	(٣٥)	-	(١٤٧)	(١٤٧)	-
اطفاء الخصومات بالصافي					
٢,٨٣٤	-	٢,٨٣٤	١,١٥٩	-	١,١٥٩
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
(٨٧,٤٧٢)	(٩١,٩٢٧)	٤,٤٥٥	(٨٩,٢٦٦)	(١٠٢,١٥٤)	١٢,٨٨٨
<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>					
٩٧,٥٨٣	-	٩٧,٥٨٣	(٣٤,٣٩٢)	-	(٣٤,٣٩٢)
اقساط تأمين، بالصافي					
-	-	-	(٥,٩٩٥)	-	(٥,٩٩٥)
ذمم مدينة معيدي التأمين					
-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
(٥,٨٥٧)	-	(٥,٨٥٧)	٤,٨٢٣	-	٤,٨٢٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
(١,٣٠٥)	-	(١,٣٠٥)	٢,٠٠٩	-	٢,٠٠٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها					
(٦١٠)	-	(٦١٠)	٦١٠	-	٦١٠
حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز الأقساط					
٧,٨٨٩	-	٧,٨٨٩	(١,٨١٦)	-	(١,٨١٦)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة					
١٣,٣٤٦	(١٩٨)	١٣,٥٤٤	٤٠٦	(١,٢٠٣)	١,٦٠٩
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى					
٤٨,٠٩٨	٤,٣٧٨	٤٣,٧٢٠	(٣٤,٨٧٥)	(٣,٤٠٧)	(٣١,٤٦٨)
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى					
٦٦	-	٦٦	(٩٣٩)	-	(٩٣٩)
ذمم دائنة لمعيدي التأمين					
(١٢٨,٠٣٩)	-	(١٢٨,٠٣٩)	٥٥,٥٨٢	-	٥٥,٥٨٢
اقساط تأمين غير مكتسبة					
٩,٨٦٦	-	٩,٨٦٦	(٢٢,٩٧٧)	-	(٢٢,٩٧٧)
مطالبات تحت التسوية					
١,٨٣٥	-	١,٨٣٥	٢,٥٥٠	-	٢,٥٥٠
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها					
٢,٤٤١	-	٢,٤٤١	١٤,٨٩٤	-	١٤,٨٩٤
احتياطي عجز أقساط التأمين					
٨٥	-	٨٥	٨٨٨	-	٨٨٨
احتياطيات فنية أخرى					
٥٩,٠٩٥	٥٩,٠٩٥	-	(٣,٠٨١)	(٣,٠٨١)	-
مستحق لعمليات التأمين					
(٥٩,٠٩٥)	-	(٥٩,٠٩٥)	٣,٠٨١	-	٣,٠٨١
مستحق من عمليات المساهمين					
(٤٢,٠٧٤)	(٢٨,٦٥٢)	(١٣,٤٢٢)	(١٠٨,٤٩٨)	(١٠٩,٨٤٥)	١,٣٤٧
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية					
(٤٥٩)	-	(٤٥٩)	(١,٥٨٣)	-	(١,٥٨٣)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة المدفوع					

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
-	-	-	-	-	-
(٤٢,٥٣٣)	(٢٨,٦٥٢)	(١٣,٨٨١)	(١١٠,٠٨١)	(١٠٩,٨٤٥)	(٢٣٦)
الزكاة المدفوعة					
صافي التدفق النقد من الأنشطة التشغيلية					
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
-	-	-	(٦٤,٤٥٣)	(٦٤,٤٥٣)	-
شراء استثمارات					
٢١,٨٨٦	٢١,٨٨٦	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-
متحصلات من بيع استثمارات					
-	-	-	-	-	-
شراء ودائع مرابحة قصيرة الأجل					
٥١,٩٨١	٥١,٩٨١	-	٦,٨٤٦	٦,٨٤٦	-
متحصلات من إستحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل					
(١,٣١٧)	-	(١,٣١٧)	(٩٠٥)	-	(٩٠٥)
شراء ممتلكات ومعدات					
-	-	-	(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	-
زيادة في الوديعة النظامية					
(٧٠٧)	-	(٧٠٧)	(٧٥٣)	-	(٧٥٣)
شراء موجودات غير ملموسة					
٧١,٨٤٣	٧٣,٨٦٧	(٢,٠٢٤)	(٦٩,٢٦٥)	(٦٧,٦٠٧)	(١,٦٥٨)
صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة الاستثمارية					
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-
إصدار أسهم حقوق أولوية					
(٥,٤٠١)	(٥,٤٠١)	-	-	-	-
تكلفة المعاملة					
(٥,٤٠١)	(٥,٤٠١)	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-
صافي النقد المحصل / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية					
٢٣,٩٠٩	٣٩,٨١٤	(١٥,٩٠٥)	٢٠,٦٥٤	٢٢,٥٤٨	(١,٨٩٤)
صافي التغير في النقد وما في حكمه					
٣٢,٨١٢	٤٢٣	٣٢,٣٨٩	٥٦,٧٢١	٤٠,٢٣٧	١٦,٤٨٤
النقد وما في حكمه في بداية السنة					
٥٦,٧٢١	٤٠,٢٣٧	١٦,٤٨٤	٧٧,٣٧٥	٦٢,٧٨٥	١٤,٥٩٠
النقد وما في حكمه في نهاية السنة					

## ٣٢- أرقام المقارنة

## أ) الزكاة

وكما ورد في الإيضاح رقم ٢ ، فقد تغير أساس الاعداد نتيجة لإصدار مؤسسة النقد العربي السعودي المنشور الجديد. فإن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة (كما هو مبين في إيضاح رقم ٣) له الأثر التالي على بنود قائمة الدخل ، الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية :

في نهاية السنة المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

الحساب	التأثير على القوائم المالية	الرصيد قبل التعديل	اثر التعديل	الرصيد المعدل
الزكاة	قائمة الدخل	-	(٢,٤٠٠)	(٢,٤٠٠)
صافي الدخل للسنة	قائمة الدخل	(٩١,٨٣٥)	(٢,٤٠٠)	(٩٤,٢٣٥)
الزكاة	قائمة التغير في حقوق الملكية	(٢,٤٠٠)	٢,٤٠٠	-
اجمالي الدخل الشامل للسنة	قائمة الدخل الشامل وقائمة التغير في حقوق الملكية	(٩١,٨٣٥)	(٢,٤٠٠)	(٩٤,٢٣٥)
الخسارة للسهم للسنة	قائمة الدخل	(٥.٨٦)	(٠.١٥)	(٦.٠١)

ب) تم إعادة تصنيف بعد أرقام السنة السابقة للقوائم المالية لتتوافق مع العرض في السنة الحالية .

## ٣٣- اندماج المساهمين وعمليات التأمين

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة وإعادة تبويبها لتتوافق مع عرض السنة الحالية. هذه التغييرات كما تم تلخيصها أدناه، كانت بشكل أساسي 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 معاً لتقديم قوائم مالية على مستوى الشركة ككل سواءً في قائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية.
- يتم استبعاد المبالغ "المستحقة من/ الى" المساهمين و عمليات 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 ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين و عمليات التأمين وعرضها بشكل منفصل، يتم عرضها الان كمصروف في قائمة الدخل (راجع إيضاح ٢٨ (ب)).

## ٣٤- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٤١هـ الموافق ١٥ مارس ٢٠٢٠م.