شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٩
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٩

	صفحة
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	٢-٥
قائمة المركز المالي	٦
قائمة الدخل	٧-٨
قائمة الدخل الشامل	٩
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	١٠
قائمة التدفقات النقدية	١١-١٢
إيضاحات حول القوائم المالية	١٣- ٨٥

تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

المحترمين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٣٢.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم *مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية*. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الاخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، وفقاً لتقديرنا المهني، كانت لها أهمية كبيرة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وتم التطرق الى هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند إبداء رأينا حولها، لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (تتمة)

المحترمين

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمر الرئيسي للمراجعة	كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
تقييم المطلوبات النهائية للمطالبات الناتجة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت المطالبات تحت التسوية، والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطيات أقساط التأمين الإضافية والإحتياطيات الفنية الأخرى مبلغ ٧٥,٠ مليون ريال سعودي و٩٧,٣ مليون ريال سعودي و٥,٥ مليون ريال سعودي و٥,٠ مليون ريال سعودي، على التوالي. يتضمن تقدير مطلوبات عقد التأمين درجة كبيرة من الحكم. تستند المطلوبات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها بتاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. تستخدم الشركة بشكل اساسي خبير اكتواري خارجي ("خبير الإدارة") لتزويدهم بتقدير هذه الالتزامات. تم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد هذه الالتزامات التي تستند إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات. لقد اعتبرنا هذا الأمر أمر رئيسي للمراجعة حيث أن تقييم مطلوبات عقد التأمين يتطلب استخدام أحكام وتقديرات هامة. راجع إيضاح رقم (٣-١٠) حول القوائم المالية المرفقة للسياسة المحاسبية المتعلقة بمطلوبات عقد التأمين والإيضاح رقم (٤) للإفصاح عن التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإيضاحيين (رقم ٩ ورقم ٢٦-١) للإفصاح عن الامور المتعلقة بمطلوبات عقد التأمين.	قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية: • فهمنا وقيمنا واختبرنا الضوابط الرقابة الرئيسية حول عمليات معالجة المطالبات وتكوين المخصصات. • أختبرنا المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغة والمسددة. وعلى أساس العينة، قمنا أيضاً بمطابقة مبالغ المطالبات تحت التسوية مع المستندات المؤيدة المناسبة لتقييم صحة المطالبات تحت التسوية. • قيمنا كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاته وخبراته المهنية وتقييم استقلاله. • حصلنا على دليل مراجعة كافٍ لتقييم نزاهة وسلامة البيانات المستخدمة كمدخلات إلى التقييمات الاكتوارية، واختبرنا على أساس العينة دقة واكتمال البيانات المتعلقة بالمطالبات المستخدمة من قبل خبير الإدارة في تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطيات أقساط التأمين الإضافية والإحتياطيات الفنية الأخرى من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى. • مشاركة خبرائنا الداخليين لتقييم الممارسات الإكتوارية للشركة والمخصصات المكونة ذات الصلة والحصول على قناعة حول تقرير خبير الإدارة المُصدر. قمنا ايضاً بعمل الاجراءات التالية : (١) تقييم ما إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للشركة تتماشى مع الممارسات الإكتوارية المتعارف عليها ومع السنوات السابقة. حصلنا على تفسيرات كافية عن أي اختلافات جوهرية. (٢) تقييم الإفتراضات الاكتوارية الرئيسية بما فيها نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. لقد فحصنا هذه الفرضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا على أساس الخبرة التاريخية للشركة والمنحنيات الحالية الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين. (٣) مراجعة مدى ملاءمة طرق ومنهجية الاحتساب مع الفرضيات المستخدمة وتحليلات الحساسية المطبقة. • مشاركة خبرائنا الداخليين في إجراء عمليات إعادة تقدير مستقلة حول المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطيات أقساط التأمين الإضافية والإحتياطيات الفنية الأخرى، للقطاعات التشغيلية الهامة لمقارنتها بالمبالغ التي سجلتها الإدارة والسعي إلى فهم أي فروق جوهرية. • تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات العلاقة في الإيضاحات رقم (٣-١٠) و(٤) و(٩) و(٢٦-١) حول القوائم المالية.

تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (تتمة)

المحترمين

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة ("أعضاء مجلس الإدارة") مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات ضمن التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩، لكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير المراجعين حولها، والتي من المتوقع الحصول عليها بعد تاريخ تقرير المراجعين هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولا نبدِ أي نوع من أنواع التأكيد عليها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصوره جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استنتجنا، عند قراءة التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩، أنها تحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً ليتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الادارة مسؤولون عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرار في اعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو أعضاء مجلس الادارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواءاً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعَد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة.

كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة.

pwc

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير المراجعين المستقلين الى مساهمي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (تتمة)

المحترمين

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

كما نقدم للمكلفين بالحوكمة بياناً نوضح فيه أننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة المتعلقة بالإستقلال، ونقوم بإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، وسبل الحماية لها، إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور التي نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة عنها، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها أهمية كبيرة خلال عملية مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية ولذلك هي الأمور الرئيسية للمراجعة. تم توضيح هذه الأمور في تقريرنا بإستثناء ما تمنع النظم أو اللوائح الإفصاح العام عنه أو إذا قررنا - في حالات نادرة جداً - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يؤدي الى نتائج سلبية تفوق منافع المصلحة العامة من هذا الإفصاح.

برايس وترهاوس كوبرز

ص ب. ٤٦٧
مطار الظهران ٣١٩٣٢
المملكة العربية السعودية

علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩

الخراشي وشركاه - محاسبون ومراجعون قانونين

ص.ب. ٧٢٧٤
الخبر ٣١٥٣٨
المملكة العربية السعودية

سليمان عبدالله الخراشي
ترخيص رقم ٩١

٢٦ مارس ٢٠٢٠
٢ شعبان ١٤٤١هـ

برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
ترخيص ٢٣٢/١١/٢٥/٢
س.ت ٢٠٥١٠٦٢٣٨٤
PRICEWATERHOUSECOOPERS
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
Lic No. 323/11/25/2
C.R. 2051062384

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص : ٥٣٦ Lic.: 536
Certified Accountants
& Auditors
AL-Kharashi Co.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريـال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الموجودات			
النقد وما يماثله	٦	٦٦,٨٦٢,٧٥٣	٢٢,١٢٤,٩٥٢
ودائع قصيرة الأجل	١١	٩٠,٣٢٢,٢٨٠	١٦٧,٧٠٩,٣٩٩
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - بالصافي	٧	١٨٢,٣٥٥,٦٥٣	١١٢,٥٩١,٢١٩
أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي	١٨,٨	٩,٨١٧,٣٤٥	٢,٧٢٢,٨١٠
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٩	٣٩,٦١٩,٠٨٨	٦٢,٥٣٨,٦٧٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٩	٢٦,٧٢٣,١٢١	٦٤,٦٩٤,٤٠٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	٩	٢٣,٢٨٨,٨٤٢	٣٣,١٧٠,٤٠١
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٩	١٩,٥٤٥,٣٣٥	١٠,٧١٦,٣١٣
إستثمارات	١٠	١٦٦,٠٩٥,٤٢٥	٦٤,٨٢٩,٨١٠
المستحق من طرف ذي علاقة - بالصافي	١٨	-	١٤,٧٦٢,١٤٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٢	١٨,٦٣٠,١٨١	١٣,٤٠٥,٥٧٩
ودائع طويلة الأجل	١١	٢٠,١٥٩,٨٥٤	٣٥,٥١١,٨٧٥
ممتلكات ومعدات	١٣	٦,٢١٣,١٩٨	٥,٨٤٨,٥٦٩
موجودات حق الاستخدام	١٥	٧,٢٣١,٠٦٣	-
موجودات غير ملموسة	١٤	٣,٠٩١,٨٥٤	٢,٨٥٦,٣٧٣
وديعة نظامية	٢٩	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠
إيرادات مستحقة من وديعة نظامية	٢٩	٣,٦٦٥,٩٣٤	٢,٩٧٣,١٧٧
مجموع الموجودات		٧٠٦,١٢١,٩٢٦	٦٣٨,٩٥٥,٧٠٨
المطلوبات			
ذمم دائنة		٤٧,٠٦٥,٢٠٩	٣٤,٣٩٩,٤٥٧
مستحقات ومطلوبات أخرى	٢٨	١٩,٣٣٥,٦٥١	١٢,٤١٥,٤٦٢
ارصدة إعادة تأمين دائنة		٣,٩٣٩,٢٩٣	١٨,٥١٧,٢٢٩
أقساط تأمين غير مكتسبة	٩	٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	١٨٣,٤٢٤,٩٤٤
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٩	٩,٦٨٠,٣٧٩	١١,٠١٨,٨١١
مطالبات قائمة	٩	٧٥,٠٨٤,٦٩٨	٩١,٣٥٤,٤٤٩
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٩	٩٧,٣٠١,٠٨٥	٦٧,٩٧٣,٣٥٨
احتياطات قسط تأمين إضافي	٩	٥,٤٩٣,٣١٢	١٣,٦٠٤,٣٤٤
احتياطات فنية أخرى	٩	٤,٩٧٩,٩٢٨	٤,٢٦٠,٥٤٠
مطلوبات إيجارية	١٥	٧,٨٥٢,٣٣٦	-
التزامات منافع الموظفين	٢٠	١٥,٥٩٥,٣٧٠	١٤,١٦٣,٣٢٥
الزكاة وضريبة الدخل	١٩	٢,٧٦٩,٧٦٩	٦,٠٥١,٢٤٣
فائض توزيع دائن	٢٢	١١,٣٤٣,٤٦٩	١١,٣٥١,٤٠٤
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٩	٣,٦٦٥,٩٣٤	٢,٩٧٣,١٧٧
مجموع المطلوبات		٥٦١,٦١٩,٢٣٣	٤٧١,٥٠٧,٧٤٣
حقوق الملكية			
رأس المال	٢١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	١٦	٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١
(خسائر متراكمة) أرباح مبقاة		(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	١٥,١٧٨,٢٥٦
احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	٢٠	(٣,١٠٥,٤٦٠)	(١,٠٣٢,٥٣٧)
احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	١٠	٦,٦٨٧,٣٦٤	(١,٥٨٣,٤٤٥)
مجموع حقوق الملكية		١٤٤,٥٠٢,٦٩٣	١٦٧,٤٤٧,٩٦٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٧٠٦,١٢١,٩٢٦	٦٣٨,٩٥٥,٧٠٨

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

رئيس مجلس الإدارة **المدير المالي** **المدير التنفيذي**

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١٨ (معدلة- إيضاح ٢)
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٥	٥٥٨,٧٩٦,٢٩١	٣٢٨,٠٠١,٦٧٥
أقساط إعادة تأمين مسندة:			
- أجنبي	٥	(١١٠,٣٣٠,٠١٧)	(١١١,٤٨٨,٢٧٠)
- محلي	٥	(١٠,٧٦٩,٦٥٧)	(٨,٨٨١,٦٧٢)
الفائض من خسائر أقساط التأمين:			
- أجنبي	٥	(١٣,٥١٣,٧٩٤)	(٣,٩٦٠,٣٩٤)
- محلي	٥	(٣١٩,٩٠٩)	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة		٤٢٣,٨٦٢,٩١٤	٢٠٣,٦٧١,٣٣٩
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة	٩،٥	(٧٤,٠٨٧,٨٥٦)	(٥١,٤٢٢,٢٢٩)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٩،٥	(٢٢,٩١٩,٥٩١)	١٥,٧٤٧,٠٠٦
صافي أقساط التأمين المكتسبة		٣٢٦,٨٥٥,٤٦٧	١٦٧,٩٩٦,١١٦
عمولات اعادة تأمين	٩	٢٦,٧٥٨,٤١٢	٢٨,٠١١,١١٠
إيرادات رسوم من التأمين		٢٠٠,٨١١	٨٣٩,١٤٢
مجموع الإيرادات		٣٥٣,٨١٤,٦٩٠	١٩٦,٨٤٦,٣٦٨
تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة	٥	(٣٧٥,٨٠٨,٨٦٩)	(١٧٣,٠٥٢,٩٧١)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٥	١٤٦,٧٢٩,٥٥٣	٧١,٣٤٥,١١٣
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات		(٣,٦٥٩,٢٧٦)	(٣,٦٦٢,٦٩٦)
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة		(٢٣٢,٧٣٨,٥٩٢)	(١٠٥,٣٧٠,٥٥٤)
التغيرات في المطالبات القائمة	٩	١٦,٢٦٩,٧٥١	(٣,٨٥١,٨٤٤)
التغييرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٩	(٣٧,٩٧١,٢٨٥)	١٠,٠٥٨,٢٦٢
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٩	(٢٩,٣٢٧,٧٢٧)	(٢,٣٩٣,١٢١)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٩	(٩,٨٨١,٥٥٩)	١,٨٩٧,٤٦٨
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة		(٢٩٣,٦٤٩,٤١٢)	(٩٩,٦٥٩,٧٨٩)
تكاليف وثائق التأمين	٩	(٢٨,٨٢٩,٠٣٦)	(١٧,٣٧٩,١٢٠)
التغيرات في احتياطات قسط تأمين اضافي	٩	٨,١١١,٠٣٢	(٩,٣٨٤,٠٧٧)
التغيرات في احتياطات فنية اخرى	٩	(٧١٩,٣٨٨)	(٣٠٥,٩٨٣)
مصاريف اكتتاب اخرى		(١,٧٣١,٢٣٢)	(٢,٢٣٢,٥٦٠)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي		(٣١٦,٨١٨,٠٣٦)	(١٢٨,٩٦١,٥٢٩)
صافي دخل الإكتتاب		٣٦,٩٩٦,٦٥٤	٦٧,٨٨٤,٨٣٩

(يتبع)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل (تتمة)
(جميع المبالغ بالريـال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١٨ (معدلة - إيضاح ٢)
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى			
(مخصص) عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٨،٧	(٤,٣٨٨,٤٥٩)	٣,٠٦٦,٢٧٣
مصاريف ادارية وعمومية	٢٣	(٨٣,٣٦٤,١١٥)	(٧٨,٧١٧,٨١٨)
إيرادات الاستثمار والعمولات	٢٤	١٣,٨٧٧,٦٢٠	٧,٢٤٢,٥٩٠
الأرباح المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	١٠	-	٦٣٨,٩٠٦
تكاليف التمويل - مطلوبات الإيجار	١٥	(٢١٦,٤٠٣)	-
ايرادات أخرى		٦,٣٥٦,١٢٢	٦,٢١٧,١٢٩
مجموع مصاريف التشغيل الاخرى بالصافي		(٦٧,٧٣٥,٢٣٥)	(٦١,٥٥٢,٩٢٠)
مجموع (الخسارة) الدخل للسنة قبل تخصيص الفائض، الزكاة وضريبة الدخل		(٣٠,٧٣٨,٥٨١)	٦,٣٣١,٩١٩
الفائض العائد إلى عمليات التأمين		-	(٥٨٢,١١٨)
مجموع (الخسارة) الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل		(٣٠,٧٣٨,٥٨١)	٥,٧٤٩,٨٠١
مصروف الزكاة	١٩	١,٦٤٩,٥٩٠	(٣,١٩٢,١٤٦)
مصروف ضريبة الدخل	١٩	(٥٤,١٦٧)	(١٥,٩٩٩)
إجمالي (الخسارة) الدخل للسنة العائد للمساهمين		(٢٩,١٤٣,١٥٨)	٢,٥٤١,٦٥٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(خسارة) ربح السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد)			
(الخسارة) الربح الأساسية للسهم الواحد	١٧	(١,٩٤)	٠,١٧
(الخسارة) الربح المخفضة للسهم الواحد	١٧	(١,٩٤)	٠,١٧

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

رئيس مجلس الإدارة **المدير المالي** **المدير التنفيذي**

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالريـال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	ايضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١٨ (معدلة - إيضاح ٢)
إجمالي (الخسارة) الدخل للسنة العائد للمساهمين		(٢٩,١٤٣,١٥٨)	٢,٥٤١,٦٥٦
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:			
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة			
خسارة إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين	٢٠	(٢,٠٧٢,٩٢٣)	(١,٣٧٤,١٥٦)
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة			
صافي تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	١٠	٨,٢٧٠,٨٠٩	(٢,٣٦١,٦٦١)
مجموع الدخل (الخسارة) الشامل الآخر		٦,١٩٧,٨٨٦	(٣,٧٣٥,٨١٧)
مجموع الخسارة الشاملة للسنة		(٢٢,٩٤٥,٢٧٢)	(١,١٩٤,١٦١)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

رئيس مجلس الإدارة **المدير المالي** **المدير التنفيذي**

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(جميع المبالغ بالريـال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	ايضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	(خسائر متراكمة) أرباح مبقاة	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	المجموع
في ١ يناير ٢٠١٩		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٨٥,٦٩١	١٥,١٧٨,٢٥٦	(١,٠٣٢,٥٣٧)	(١,٥٨٣,٤٤٥)	١٦٧,٤٤٧,٩٦٥
إجمالي (الخسارة) الدخل الشاملة للسنة							
إجمالي الخسارة للسنة العائدة للمساهمين		-	-	(٢٩,١٤٣,١٥٨)	-	-	(٢٩,١٤٣,١٥٨)
خسارة اعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين	٢٠	-	-	-	(٢,٠٧٢,٩٢٣)	-	(٢,٠٧٢,٩٢٣)
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	١٠	-	-	-	-	٨,٢٧٠,٨٠٩	٨,٢٧٠,٨٠٩
إجمالي (الخسارة) الدخل الشاملة للسنة		-	-	(٢٩,١٤٣,١٥٨)	(٢,٠٧٢,٩٢٣)	٨,٢٧٠,٨٠٩	(٢٢,٩٤٥,٢٧٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٨٥,٦٩١	(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	(٣,١٠٥,٤٦٠)	٦,٦٨٧,٣٦٤	(١٤٤,٥٠٢,٦٩٣)
(المعدلة - إيضاح رقم ٢)							
في ١ يناير ٢٠١٨		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٧٧,٣٦٠	١٣,١٤٤,٩٣١	٣٤١,٦١٩	٧٧٨,٢١٦	١٦٨,٦٤٢,١٢٦
إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة							
إجمالي الدخل للسنة العائد للمساهمين		-	-	٢,٥٤١,٦٥٦	-	-	٢,٥٤١,٦٥٦
خسارة اعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين	٢٠	-	-	-	(١,٣٧٤,١٥٦)	-	(١,٣٧٤,١٥٦)
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	١٠	-	-	-	-	(٢,٣٦١,٦٦١)	(٢,٣٦١,٦٦١)
المحول للإحتياطي النظامي		-	٥٠٨,٣٣١	(٥٠٨,٣٣١)	-	-	-
إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة		-	٥٠٨,٣٣١	٢,٠٣٣,٣٢٥	(١,٣٧٤,١٥٦)	(٢,٣٦١,٦٦١)	(١,١٩٤,١٦١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٨٥,٦٩١	١٥,١٧٨,٢٥٦	(١,٠٣٢,٥٣٧)	(١,٥٨٣,٤٤٥)	١٦٧,٤٤٧,٩٦٥

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

رئيس مجلس الإدارة **المدير المالي** **المدير التنفيذي**

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريـال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
إجمالي (الخسارة) الدخل للسنة قبل تخصيص الفائض، الزكاة وضريبة الدخل		(٣٠,٧٣٨,٥٨١)	٦,٣٣١,٩١٩
تعديلات على البنود غير النقدية:			
استهلاك الممتلكات والمعدات	١٣	١,٣٥١,١٥١	١,٣٩٦,٧٠٨
اطفاء الموجودات غير الملموسة	١٤	٢,١٥٥,٣٨٠	١,٨٦٨,٥٧١
استهلاك موجودات موجب حق الاستخدام	١٥	١,٣٢٥,٣٧١	-
تكاليف التمويل على الإيجارات	١٥	٢١٦,٤٠٣	-
ايراد إستثمار وعمولة	٢٤	(١٣,٨٧٧,٦٢٠)	(٧,٢٤٢,٥٩٠)
مخصص (عكس مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها	٨،٧	٤,٣٨٨,٤٥٩	(٣,٠٦٦,٢٧٣)
التزامات منافع الموظفين	٢٠	٢,٥٨٧,٥٧٢	٢,١١٧,٢٦٥
ارباح من انهاء مطلوبات الإيجار	١٥	(٣٥,٣٧٧)	-
الخسارة من بيع الممتلكات و المعدات، بالصافي	١٣	٢٢,٩١١	-
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة	٧	(٧٤,١٥٢,٨٩٣)	(٣٧,٢٨٦,٩٢٠)
أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة	٨	(٧,٠٩٤,٥٣٥)	(٢,٠٥٥,٥٠٦)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٩	٢٢,٩١٩,٥٩١	(١٥,٧٤٧,٠٠٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٩	٣٧,٩٧١,٢٨٥	(٨,٩٣٩,٣٦٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	٩	٩,٨٨١,٥٥٩	(١,٨٩٧,٤٦٨)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٩	(٨,٨٢٩,٠٢٢)	(١,١٧٢,٠٣٧)
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	١٢	(٣,٥٦٠,٤١١)	(١,٤٥٦,٣٠٠)
ذمم دائنة		١٢,٦٦٥,٧٥٢	٩,٠٦٠,٨٤٣
مستحقات ومطلوبات أخرى	٢٨	٦,٩٢٠,١٨٩	(٤,٠٥٥,٩٠٨)
أرصدة إعادة تأمين دائنة		(١٤,٥٧٧,٩٣٦)	(٢,٣٩٣,٥٣٧)
أقساط تأمين غير مكتسبة	٩	٧٤,٠٨٧,٨٥٦	٥١,٤٢٢,٢٣٠
عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة	٩	(١,٣٣٨,٤٣٢)	٣,٦١٤,٩١٤
المطالبات تحت التسوية	٩	(١٦,٢٦٩,٧٥١)	٢,٧٣٢,٩٥٢
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	٩	٢٩,٣٢٧,٧٢٧	٢,٣٩٣,١٢١
احتياطات قسط تأمين إضافي	٩	(٨,١١١,٠٣٢)	٩,٣٨٤,٠٧٧
احتياطات فنية أخرى	٩	٧١٩,٣٨٨	٣٠٥,٩٨٣
التزامات منافع الموظفين المدفوعة	٢٠	(٣,٢٢٨,٤٥٠)	(١,١٧٤,٥٦٤)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	١٩	(١,٦٨٦,٠٥١)	(٢,٢٥٩,٩٢٧)
فائض مستحق الدفع - المدفوع	٢٢	(٧,٩٣٥)	(١,٢٠٧)
صافي النقدالناتج من الأنشطة التشغيلية		٢٣,٠٣٢,٥٦٨	١,٨٧٩,٩٧٠

(يتبع)

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
(جميع المبالغ بالريـال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١٨
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية			
إيداعات في ودائع قصيرة الأجل		(٤٢٢,٣٤٢,٢٣٠)	(٥٢٤,٩٠٥,٨٧٤)
متحصلات ودائع قصيرة الأجل		٤٩٩,٧٢٩,٣٤٩	٤٢٧,٠٩٢,١٣٩
إيداعات في ودائع طويلة الأجل		-	(٣٠١,٤٣٦)
متحصلات في الودائع طويلة الأجل		١٥,٣٥٢,٠٢١	-
شراء الاستثمارات المتاحة للبيع	١٠	(١٠٨,٥٩٩,٨٩٨)	(١٠٠,٤٤٦,٢٤٢)
شراء الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	١٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٩٣٢,٥٠٠)
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع	١٠	-	٩٧,٢٢٢,٥٧٣
متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	١٠	٢٠,٦٠٥,٠٩٢	٣,١٤٠,٠٠٩
إيرادات من استثمار وعمولة مستلمة		١٢,٠٢٩,٠٥٥	٧,٢٢١,١٣٨
شراء ممتلكات ومعدات	١٣	(١,٧٤٣,٦٩٣)	(٣,٦٥٤,٢٣٩)
متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات	١٣	٥,٠٠٢	-
إضافة الى الموجودات غير الملموسة	١٤	(٢,٣٩٠,٨٦١)	(٩٩٥,١٣٢)
متحصلات الوديعة النظامية	٢٩	-	١٠,٥٠٠,٠٠٠
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية		٧,٦٤٣,٨٣٧	(٩٨,٠٥٩,٥٦٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
سداد اصل مطلوبات الإيجار	١٥	(٧٠٠,٧٥٠)	-
المستحق من جهات ذات علاقة، بالصافي	١٨	١٤,٧٦٢,١٤٦	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية		١٤,٠٦١,٣٩٦	-
صافي التغير في النقد وما في حكمه		٤٤,٧٣٧,٨٠١	(٩٦,١٧٩,٥٩٤)
نقد وما في حكمه كما في بداية السنة		٢٢,١٢٤,٩٥٢	١١٨,٣٠٤,٥٤٦
نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة	٦	٦٦,٨٦٢,٧٥٣	٢٢,١٢٤,٩٥٢
المعلومات غير النقدية الإضافية:			
صافي التغير في القيمة العادلة لاحتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع	١٠	٨,٢٧٠,٨٠٩	(٢,٣٦١,٦٦١)
خسارة اعادة قياس التزامات منافع الموظفين	٢٠	٢,٠٧٢,٩٢٣	١,٣٧٤,١٥٦
موجودات حق الاستخدام (انظر إيضاح ٣-٣-٢ وإيضاح ١٥)			

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

رئيس مجلس الإدارة **المدير المالي** **المدير التنفيذي**

١- معلومات عامة - الحالة القانونية و الأنشطة الرئيسية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شـركة مساهمة سعودية، سجلت في السجـل التجـاري بتاريـخ ١٣ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧م بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨, يقع المركز الرئيسي للشركة في الدمام بالمملكة العربية السعودية.

إن الهدف من تأسيس الشـركة هو مزاولة عمليات التأمين التعاوني وجميع الأنشـطة ذات الصـلة, وتشـمل الأنشـطة الرئيسـية مجال التأمين الطبي، و تأمين المركبات، و التأمين البحري، و تامين الحريق، و التأمين الهندسي.

بتاريخ ٢ جمادي الثاني ١٤٢٤ هـ ، الموافق (٣١ يوليو ٢٠٠٣ م) ، صـدر قانون الرقابة على شـركات التأمين التعاوني ('قانون التأمين') بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢), بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ ، الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ ، منحت مؤسـسـة النقد العربي السـعودي، باعتبارها السـلطة الرئيسـية المسـؤولة عن تطبيق قانون التأمين وإدارته ولائحته التنفيذية ، للشركة رخصة القيام بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٧ جمادي الثاني ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ إبريل ٢٠١٤م) حصـلت الشـركة على الموافقة من مؤسـسـة النقد العربي السعودي على الطلب بتغيير الترخيص بمزاولة التأمين وإعادة التأمين إلى عمليات التأمين.

تعمل الشـركة من خلال ثلاث فروع رئيسـية و نقاط بيع متعددة في المملكة العربية السـعودية, فيما يلي أرقام السـجل التجاري لثلاث فروع رئيسية:

نوع الفرع	الموقع	رقم السجل التجاري
فرع إقليمي	الدمام	٢٠٥٠١١٨٩٤٤
فرع إقليمي	الرياض	١٠١٠٢٤٧٥١٨
فرع إقليمي	جدة	٤٠٣٠١٧٧٩٣٣

الاندماج المقترح

عملاً بموافقة مجلس الإدارة و مؤسـسـة النقد العربي السـعودي، وافق المسـاهمون في الشـركة في عام ٢٠١٨ على الإندماج المقترح مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة الأهلية")، شـركة مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية، في الإجتماع العام غير العادي المنعقد في ٢٢ جمادى الأول ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٨ يناير ٢٠١٩). ومع ذلك، في الإجتماع العام غير العادي المنعقد في ١٣ جمادى الثاني ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٩)، عارض مساهمو الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ورفضوا الإندماج فتم إلغاؤه.

في ٢٧ ربيع الثاني ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠١٩) ، وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع الشركة الأهلية لتقييم الاندماج المحتمل بين الشـركة الأهلية والشـركة. يخضـع الإندماج المقترح لعملية التحقق والفحص النافي للجهالة بما يرضـي الطرفين، الاتفاق على الشروط والأحكام النهائية لإتفاقية الإندماج، وموافقة السلطات التنظيمية والمساهمين في الشركة الأهلية والشركة.

نسبة المساهمين
نسبة المساهمين في الشركة في ٣١ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كانت على النحو التالي:

	٣١ ديسمبر **٢٠١٩م**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
نسبة المساهمين التي تخضع للزكاة	**٪٩٦**	٪٩٧
نسبة المساهمين التي تخضع لضريبة الدخل	**٪٤**	٪٣
	٪١٠٠	٪١٠٠

٢- أسس الإعداد

أ) بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير و الإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("الهيئة"),

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (بقدر ما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) – "ضريبة الدخل" و معيار "لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالي ٢١" – "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة و ضريبة الدخل).

خلال يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية بالمحاسبة عن الزكاة و ضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقرير المالي و تفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية و المعتمدة في المملكة العربية السعودية و مع المعايير و التصريحات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بإسم المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معالجتها المحاسبية للزكاة و ضريبة الدخل من خلال التعديل بأثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - السياسات المحاسبية و التغييرات في التقديرات المحاسبية و الأخطاء (كما هو موضح في إيضاح رقم ٣-٣ و تأثيرات هذا التغير كما هو موضح في إيضاح رقم ١٩(أ) حول للقوائم المالية).

كما تقتضي لوائح التأمين السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات المنسوبة بوضوح لأي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة والموافق عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

وفقًا لمتطلبات اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني ("اللوائح") الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وبموجب اللوائح الداخلية للشركة ، يحصل مساهمي الشركة على ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين و يحصل حاملي الوثائق على الـ ١٠٪ المتبقية, يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

يتم عرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهين كما هو موضح في إيضاح رقم ٢٧ حول القوائم المالية التي تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية إمتثالاً لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي, تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين, وبالتالي ، فإن قائمة المركز المالي ، وقائمة الدخل ، وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه ، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد هذه القوائم المالية للشركة وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية ، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين, يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة والأرباح والخسائر غير المحققة ، إن وجدت ، بالكامل أثناء الدمج, إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في الظروف المماثلة.

ب) أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء كما هو موضح في إيضاح رقم ٣.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

ج) أسس الإعداد

لا يتم إعداد قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول, مع ذلك ، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة كمتداولة: النقدية ومايماثلها والودائع قصيرة الأجل وأقساط التأمين و إعادة التأمين المدينة- الصافي وأقساط تأمين مدينة – أطراف ذات علاقة - بالصافي و فائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة و مطلوب من طرف ذات علاقة ومصاريف مدفوعة مقدمًا و موجودات اخرى، إيراد عمولات مستحقة على الوديعة النظامية ، ذمم دائنة.

مستحقات ومطلوبات أخرى، أرصدة إعادة تأمين دائنة ، الزكاة وضريبة الدخل ومستحقات على توزيع الفائض حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية وحصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، والوديعة النظامية وأقساط تأمين غير مكتسبة وعمولة إعادة تأمين غير مكتسبة و المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها و إحتياطات قسط تأمين إضافي و احتياطيات فنية أخرى عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة،الاستثمارات والودائع طويلة الأجل والممتلكات والمعدات و الموجودات بموجب حق الإستخدام والموجودات غير الملموسة ومطلوبات عقود الإيجار و مكافأت نهاية الخدمة وإيرادات.

د) عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ("الريال السعودي") وهي أيضا عملة العرض و النشاط للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية تتسق مع جميع السنوات المعروضة، باستثناء اعتماد بعض المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية كما هو موضح أدناه ، والتي تسري على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩:

٣-١) المعايير الدولية الجديدة والمعدلة التي اعتمدتها الشركة

- **المعيار الدولي التقارير المالية رقم ١٦ (عقود إيجار)**

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ باستخدام نهج الانتقال المبسط, تم إصدار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ وقد حل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ (عقود الإيجار)، تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤ (تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتضمن عقد إيجار)، التفسير رقم ١٥ للجنة التفسيرات الدائمة (عقود إيجار تشغيلية – حوافز) وتفسير رقم ٢٧ للجنة التفسيرات الدائمة (تقييم جوهر المعاملات في الشكل القانوني لعقد الإيجار), يحدد المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٦ مبادئ الإعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين حساب جميع عقود الإيجار وفقاً لنموذج واحد للميزانية العمومية مماثل لحساب عقود الإيجار التمويلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧,يتضمن المعيارإعفاءان من عدم الإعتراف بعقود الإيجار, عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهرا أو اقل), بتاريخ بدء عقد الايجار، سيتم تسجيل إلتزام من قبل المستأجر لتسديد مدفوعات الإيجار (أي مطلوبات عقود الإيجار) وأصل يمثل حق استخدام الأصل المعني خلال مدة عقد الإيجار (أي موجودات بموجب حق الإستخدام),كذلك سيطلب من المستأجرين إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار عند وقوع أحداث معنية (مثل تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناتجة من تغيير في مؤشر أو سعر الفائدة المستخدم في تحديد تلك المدفوعات), بشكل عام سيعترف المستأجر بملبغ إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار كتعديل على الموجودات بموجب حق الاستخدام, إن محاسبة المؤجرين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لم تتغير بشكل كبير عن التوجيه السابق بموجب معيار المحاسبية الدولي رقم ١٧, سيستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام مبدأ التصنيف السابق كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ و التمييز بين نوعين من عقود الإيجار: عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. أنظر إيضاح ٣-٣-٢ لأثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١) المعايير الدولية الجديدة والمعدلة التي اعتمدتها الشركة (تتمة)

- **التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية ٢٠١٥ – ٢٠١٧**

تتضـــمن هذه التحســـينات تغييرات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" ، والمعايير الدولية للتقارير المالي ١١ "الترتيبات المشـتركة" ، ومعيار المحاسـبة الدولي ١٢ "ضـرائب الدخل" ، ومعيار المحاسـبة الدولي ٢٣ "تكاليف الاقتراض". لم يتم تحديد تأثير جوهري.

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ (منافع الموظفين)**

تتطلب التعديلات من المنشـأة تحديد تكلفة الخدمة الحالية وصـافي الفائدة للتذكير بالفترة التي تلي تعديل الخطة أو تقليصـها أو تسويتها ، والاعتراف بالربح أو الخسارة كجزء من تكلفة الخدمة السابقة ، أو ربح أو خسارة عند التسوية، أي تخفيض الفائض، حتى لو لم يكن هذا الفائض معترفًا به سابقًا بسبب تأثير سقف الأصول, لم يتم تحديد تأثير جوهري.

- **التفسير الدولي رقم ٢٣ "عدم التأكد المحيط بمعالجات ضريبة الدخل"**

يوضـح هذا التفسير الدولي كيفية تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضـرائب الدخل ، عندما يكون هناك عدم يقين بشـأن معاملات ضـريبة الدخل, أوضـح تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي سـابقا أن معيار المحاسبة الدولي ١٢ ، وليس "معيار المحاسبة الدولي ٣٧ - المخصصـات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" ، ينطبق على محاسبة المعالجات غير المؤكدة لضريبة الدخل.

يوضـــح تفســـير لجنة تفســـير المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣ كيفية الإعتراف بالأصـــول والخصـــوم المؤجلة والحالية لضـريبة الدخل وقياسـها عندما يكون هناك عدم يقين بشـأن المعاملة الضـريبية, المعاملة الضـريبية غير المؤكدة هي أي معاملة ضريبية يتم تطبيقها من قِبل جهة يوجد فيها عدم اليقين بشأن ما إذا كان سيتم قبول هذه المعاملة من قبل السلطة الضريبية.

ينطبق تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣ على جميع جوانب محاسبة ضـريبة الدخل عندما يكون هناك عدم يقين فيما يتعلق بمعاملة عنصـر ما، بما في ذلك الربح أو الخسـارة الخاضـعة للضـريبة، والأسـس الضـريبية للأصـول والخصوم، والخسائر الضريبية والائتمانات ومعدلات الضرائب، قامت الشركة أيضًا بتقييم تأثير تطبيق التفسير المتعلق بعدم اليقين على معاملات ضريبة الدخل, لم يتم تحديد تأثير مادي.

٣-٢) المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة

اختارت الشـركة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسـيرات والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الحالية التي تم إصـدارها ولكنها غير فعالة حتى الآن وتقوم بتقييم تأثيرها في الوقت الحالي, فيما يلي نبذة عن المعاييرالدولية للتقريرالمالي الجديدة، والتفسيرات والتعديلات على المعاييرالدولية للتقريرالمالي الحالية ، والتي تدخل حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠:

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

<u>نظرة عامة</u>

تم نشـر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧, وهو يحدد مبادئ الاعتراف بقياس عقود التأمين وعرضـها والإفصـاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصـادرة ، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاسـتثمار ذات الميزات التقديرية المشاركة، بشرط أن تصدر الجهة أيضًا عقود التأمين, يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢) المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة (تتمة)

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

نظرة عامة (تتمة)

- ✓ المشتقات الضمنية ، إذا كانت تلبي معايير محددة معينة ؛
- ✓ عناصر الاستثمار المميزة و
- ✓ أي تعهد بنقل سلع محددة أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقًا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١٥).

القياس

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ ، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥ ، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

نموذج القياس العام

يعتمد نموذج القياس العام على "لبنات البناء" التالية:

أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها ، والتي تشمل:

- تقديرات مرجحة لاحتمالات التدفقات النقدية المستقبلية ؛
- تعديل لتعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية ؛ و
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمة التعاقدي,يمثل هامش الخدمة التعاقدي الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف بها ككيان يقدم الخدمات في المستقبل, لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبية عند بدايتها ؛سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي صافٍ من التدفقات النقدية للوفاء في البداية في الربح أو الخسارة على الفور.

سيتم التقريرعن تأثير التغييرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر، ويتم تحديده عن طريق اختيار سياسة محاسبية.

في نهاية كل فترة تقرير لاحقة ، يتم إعادة قياس القيمة الدفتري لمجموعة من عقود التأمين على أنها:

- الإلتزام عن التغطية المتبقية، والتي تضم إستيفاءالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدي لمجموعة عقود التأمين فيذلك التاريخ ؛ و
- الإلتزام عن المطالبات المتكبدة، والتي تقاس على أنها تدفقات نقدية محققة متعلقة بخدمات سابقة تم توزيعها على مجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدي لاحقًا للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن تكون هامش الخدمة التعاقدية سلبية، يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية أكبر من المتبقية في هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة.

يتم أيضًا زيادة الفائدة على هامش الخدمة التعاقدي بأسعار مقيدة عند الاعتراف المبدئي بالعقد (على سبيل المثال ، معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة), علاوة على ذلك ، سيتم إضافةهامش الخدمة التعاقدي في الربح أو الخسارة استنادًا إلى وحدات التغطية، مما يعكس كمية الفوائد المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢) المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة (تتمة)

طريقة **الرسوم المتغيرة**

هي طريقة إلزامية لقياس العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضًا بـ "عقود المشاركة المباشرة"), يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقًا, بالنسـبة لهذه العقود ، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدي أضافة إلى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية،
٢) التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال والمخاطر المالية التي لاتتعلق بالبنود الأساسية.

طريقة توزيع الأقساط المبسطة

يُسـمح باسـتخدام طريقة توزيع الأقسـاط المبسـطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقية في حال كانت الطريقة تقدم قياسًـا لا يختلف بشـكل جوهري عن النموذج العام لمجموعة العقود أوأن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين مدة سـنة واحدة أو أقل,وبهذه الطريقة ،يتم موائمة التزام التغطية المتبقي مع الأقسـاط المسـتلمة عند الاعتراف الأولي مخصـوما منها التدفقات النقدية المكتسـبة من التأمين,يظل النموذج العام قابلا للتطبيق لقياس المطالبات المتكبدة, ومع ذلك ، لا يتوجب على المنشـأة تعديل التدفقات النقدية المسـتقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال من المتوقع حال النقدية المتوقعة سيتم دفعها/استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال شهر يونيو ٢٠١٩ واستلم ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية, يقوم حاليا مجلس معايير المحاسـبة الدولية بإعادة مناقشـة المسـائل التي تم طرحها,وفيما يتعلق بأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بإجراءاته المعتادة لإصـدارالمعيار,إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ حيز التنفيذ وتأجيل الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ ، حاليًا هو ١ يناير ٢٠٢٣, إن هذا التأجيل مقارنة بالتاريخ السـابق ١ يناير ٢٠٢١, يُسـمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية, تعتزم الشـركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

التحول

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

العرض والإفصاح

تتوقع الشـركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السـياسـات المحاسـبية لعقود التأمين وإعادة التأمين ، مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢) المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة (تتمة)

التأثير

تقوم الشـــركة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧, من تاريخ نشـــر هذه القوائم المالية ، لم يتم تقييم الأثر المالي لتبني المعيار بالكامل من قبل الشـــركة, قامت الشـــركة بتحليل الفجوات والفجوات الرئيســـية وتأثيرها على النحو التالي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	تخضع الشركة حاليًا لعملية تقييم التأثير المالي لتقييم الأثر المالي لتنفيذ المعيار الدولي للتقريرالمالي رقم ١٧.
تأثير البيانات	توفرغالبية عقود الشركة تغطية لمدة عام أو أقل ، وتكون مؤهلة للقياس بموجب طريقة توزيعالأقساط، والذي يشبه إلى حد ما الطريقة الحالية الذي تتبعها الشركة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. القليل من العقود مع فترة تغطية لأكثر من عام واحد يتطلب إجتيازها اختبار الأهلية من أجل قياسها بموجب طريقة توزيع الأقساط. إذا كانت جميع العقود مؤهلة لنهج توزيعالأقساط ، فمن المرجح أن يكون تأثير البيانات غير هام, ومع ذلك ، إذا كان هناك القليل ممن العقود الغير مؤهلة لنهج توزيع الأقساط ، فسيكون تأثير البيانات هاما.
تأثير أنظمة تكنولوجيا المعلومات	تعكف الشركة على الانتهاء من تقييمها لمتطلبات نظام تكنولوجيا المعلومات ، ويتم توثيق هذه المتطلبات لتزويد أحد موردي خدمة تكنولوجيا المعلومات بتوفير الحلول الاكتوارية والمالية لإدارة التغيير المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧,
تأثير العمليات	تخضع الشركة حاليًا لعملية تقييم التأثير التشغيلي لتطبيق المعيار الدولي للتقريرالمالي رقم ١٧, نظرًا لأن غالبية عقود الشركة سيتم قياسها وفقًا لطريقةتوزيع الأقساط ، فمن المتوقع أن يكون تأثير العملية متوسط, في حالة فشل عدد قليل من العقود في اجتياز اختبار الأهلية طريقةتوزيع الأقساط ، فمن المتوقع أن يكون تأثير العملية مرتفعًا.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	تخضع عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة للمراجعة ويتم تقييمها لتحديد نموذج القياس المعمول به بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.
التأثير على السياسات وإطار مفاهيم الرقابة	عينت الشركة مستشارًا خارجيًا لتعديل سياساتها وإطار الرقابة الحاليين بما يتماشى مع متطلبات المعيارالدولية للتقرير المالي رقم ١٧.

بدأت الشركة بعملية التطبيق وكونت فريق للمشروع.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢) المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة (تتمة)
التأثير (تتمة)

- **المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"**

تم نشـــر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وايحل بديلا عن معيار المحاســـبة الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يســـتخدم المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ نموذجا واحدًا لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصـــل 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 إذا:

- ✓ أن يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الأحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- ✓ أن ينشأ عن هذه الشروط التعاقدية الأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

- ✓ أن يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الأحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وللبيع؛ ,و
- ✓ الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الأصـــول التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخســـارة, بالإضـــافة إلى ذلك ، عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبيرمن عدم تطابق المحاسبة.

بالنســبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يمكن للمنشـــأة أيضًـــا إجراء خيار لا رجعة فيه لعرض التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الأخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) ، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضـافة إلى ذلك ، بالنسـبة للالتزامات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسـارة ، فإن مقدار التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصـــة بذلك يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يتم الاعتراف من آثار التغييرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم تطابق المحاسبة في الربح أو الخسارة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢) المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة (تتمة)

أ) الإنخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ خسـائرالائتمان المتوقعة ، كما لو تم اسـتخدامها وفقا لمعيار المحاسـبة الدولي ٣٩ كخسـائر إئتمان متكبدة,وفقًا لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، ليس من الضـروري حصـول حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان, بدلاً من ذلك ، تقوم المنشـأة دائمًا باحتسـاب الخسـائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسـائر الائتمانية المتوقعة, يتم تحديث مبلغ خسـائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

ب) محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة لمحاسـبة التحوط لتتمائى بشـكل أقرب مع إدارة المخاطر,تعمل المتطلبات على تأسـيس منهج قائم على أسـاس مبادئ للنموذج العام لمحاسـبة التحوط, تنطبق التعديلات على كامل محاسـبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (يشار إليها عادةً بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"),فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة ، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حاليًا كما في معيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩, تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير لكونمجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حايا محاسبة التحوط كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

كان تاريخ سـريان المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨, ومع ذلك ، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين ("المعيار الدولي للتقرير المالي ٤") ، التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ ، تسمح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين الصـادر عن مجلس معايير المحاسـبة الدولي حيز التنفيذ, تقدم التعديلات خياران بديلين وهما:

أ. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى:

- ✓ تاريخ سريان المعيارالتأمين الجديد ؛ أو
- ✓ فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ بعد هذا التاريخ, يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الإعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٢,, هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقًا ؛ أو

ب. تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 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 ٢٠١٩ على:

- مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيارالدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك عناصرالودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموع القيمة القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها ؛ و
- مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها, استنادا الى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد انها مؤهلة للإعفاء المؤقت, وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين ١٧ حيز التنفيذ, إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢) المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة (تتمة)

- **المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" (تتمة)**

تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات تتعلق بعقود التأمين بمبلغ ٦٦٣,٢ مليون ريال سـعودي ومبلغ ٢٨٦,٣ مليون ريال سـعودي على التوالي. في الوقت الحالي ، تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة من النقد وما يماثله وبعض الذمم المدينة الأخرى التي تبلغ قيمتها ٤٨٠,٢ مليون ريال سـعودي (٢٠١٨: ٥٢٦,٤ مليون ريال سعودي).

تتكون الموجودات المالية الأخرى من اسـتثمارات متاحة للبيع بقيمة١٣٨,٨مليون ريال سـعودي (٢٠١٨: ٢١,٩ مليون ريال سـعودي) مع زيادة صـافية في القيمة العادلة خلال السـنة ٨,٣ مليون ريال سـعودي (٢٠١٨: صـافي انخفاض قدره ٢,٤ مليون ريال سـعودي). تتوقع الشـركة اسـتخدام تصـنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشـامل الآخرلهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشـركة فيما يتعلق بأوراق الدين والطبيعة الاسـتراتيجية للاسـتثمارات في الأسـهم. ومع ذلك ، فإن الشـركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصـل لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تسـتوفي اختبار دفعات المبلغ الأصـلي والفائدة كما هو مطلوب وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

الاسـتثمار في الصـناديق المصـنفة ضـمن الاسـتثمارات المتاحة للبيع ستكون مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسـارة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

تم توضـيح التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية في إيضـاح ٢٦,٤. الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨, يستند ما سبق إلى تقييم تأثير رفيع المستوى للمعايير الدولية للتقرير المالي ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حاليًا وقد يخضـع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التفاصيل, تحليلات أو معلومات معقولة وداعمة إضافية متاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. ومع ذلك ، فإن تأثير متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ليس من المتوقع أن يكون كبيرًا, في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال"**

التعديلات اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠, تضمنت هذه التعديلات تعريفًا منقحًا للأعمال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ، "عرض القوائم المالية" و "معيار المحاسبة الدولي ٨" السياسات المحاسبية ، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء "

تحتوي هذه التعديلات على إرشـادات حول اسـتخدام تعريف متسـق للأهمية النسـبية في جميع المعاييرالدولية للتقرير المالي وإطار المفاهيم للتقارير المالية ، وتوضـيح شـرح تعريف المواد وإدراج بعض الإرشـادات في المعيار الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الجوهرية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣) التغير في السياسات المحاسبية

٣-٣-١) التغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

كما هو مذكور في إيضـاح ٢ (أ) أعلاه ، تم تغيير أساس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناءً على آخرالتعليمات من مؤسسـة النقد العربي السـعودي تلقت خلال يوليو ٢٠١٩, سـابقا ، تم إدراج الزكاة وضـريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق الملكية وفقًا لما ورد في تعميم مؤسـسـة النقد العربي السـعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ في ١١ أبريل ٢٠١٧, وفقًا لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي التي تم استلامها خلال شهر يوليو ٢٠١٩ ، يجب تسجيل الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل,قامت الشركة بحساب هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي (تم الإفصاح عن آثار التغيير في إيضـاح ١٩ من القوائم المالية), نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٣,٢ مليون ريال سـعودي, لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للسـنة المنتهية في ٣١ ديسـمبر ٢٠١٨.

أ) الزكاة

تخضـع الشـركة للزكاة وفقاً للوائح و أنظمة الهيئة العامة للزكاة و الدخل ("الهيئة"), يتم إحتسـاب مصـروفات الزكاة من خلال الربح أو الخسارة,لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل و بالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ب) ضريبة الدخل

إن مصـروف ضـريبة الدخل للفترة هي الضـريبة المستحقة على الدخل الخاضـع للضـريبة في الفترة الحالية على أسـاس معدل ضـريبة الدخل المطبق لكل نطاق قضـائي مع تعديلها بالتغيرات في الموجودات و المطلوبات الضـريبية المؤجلة التي تعزى إلى الفروق المؤقتة و الخسائر الضريبية الغير مستخدمة و يتم إحتسابها في قائمة الدخل.

يتم احتسـاب ضـريبة الدخل الحالية على أسـاس أنظمة الضـرائب المشـرعة بشـكل جوهري في نهاية تاريخ التقرير,تقوم الإدارة بشـــكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضـــريبية فيما يتعلق بالحالات التي يخضـــع فيها للتنظيم الضـــريبي للتعديلات.يتم تحديد مخصص، عند اللزوم، بناءاً على المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية:

تسجل التعديلات الناشئة من تقديرات ضرائب الدخل النهائية في الفترة التي تكون قد عملت فيها هذه التقديرات.

جـ) الضريبة المؤجلة

يتم الإعتراف بضـــريبة الدخل المؤجلة باســـتخدام طريقة الإلتزام على الفروق المؤقتة الناشـــئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضـرائب, يستند مبلغ الضـريبة المؤجلة المعترف به على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسـوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باسـتخدام معدلات الضـريبة المشـرعة أو المشـرعة بشـكل جوهري في تاريخ التقرير, يتم الإعتراف بأصـل الضـريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تكون الأرباح المســتقبلية الخاضـــعة للضـــريبة متاحة مقابل أن تكون الفروق المؤقتة القابلة للخصـــم والاعتمادات الضـــريبية قابلة للإستخدام, يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

يتم موازنة موجودات ومطلوبات الضـــريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ من الناحية القانونية لموازنة الموجودات والمطلوبات الضـــريبية الحالية وعندما تتعلق أرصـــدة الضـــريبة المؤجلة بنفس بالســـلطة الضـــريبية,تتم موازنةالموجودات والمطلوبات الضـريبية الحالية عندما يكون للمنشـأة حق قابل للتنفيذ من الناحية القانونيةللموازنة وتعتزم إما التسـوية على أسـاس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

يتم الإعتراف بالضـريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسـارة ، باستثناء ما يتعلق منها بالبنود المعترف بها في الدخل الشـامل الآخر أو مباشـرةً في حقوق الملكية, في هذه الحالة ، يتم أيضًـا الإعتراف بالضـريبة في الدخل الشـامل الآخر أو مباشـرة في حقوق الملكية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣) التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣-٢) موجودات حق الإستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

أ) نهج الانتقال والأثر

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩ ، باستخدام طريقةالأثرالرجعي المعدلة ، ولم تقم بإعادة بيان أرقام المقارنة للفترة ٢٠١٨ المشمولة بالتقرير ، على النحو المسموح به بموجب الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦,لذلك ، يتم الاعتراف بإعادة التصنيف والتعديلات الناشئة عن قواعد التأجير الجديدة في قائمة المركز المالي في ١ يناير ٢٠١٩.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ، أقرت الشركة بالتزامات التأجير فيما يتعلق بعقود الإيجار التي سبق تصنيفها كعقود تأجير تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار", تم قياس هذه الالتزامات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية ، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩, إن الجانب المساوي والمعاكس لالتزام الإيجار المحسوب ، هو موجودات بموجب حق الاستخدام, لذلك ، لا يوجد تعديل مقابل الأرصدة الإفتتاحية للأرباح المبقاة كما في تاريخ الانتقال، أي ١ يناير ٢٠١٩, كان متوسط سعر الفائدة الإضافي المرجح للائتمان المطبق على مطلوبات الإيجار ٤٪ في ١ يناير ٢٠١٩.

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ إلى إثبات مطلوبات الإيجار بمبلغ ٥,٣ مليون ريال سعودي وموجودات بموجب حق الاستخدام البالغة ٥,٤ مليون ريال سعودي (بما في ذلك تعديل الإيجار المدفوع مقدمًا والبالغ ٠,١٨ مليون ريال سعودي) اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩.

ب) التطبيق العملي المناسب

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٦ لأول مرة ، استخدمت الشركة وسيلة عملية مسموح بها بموجب المعيار ، حيث اختارت الشركة عدم الاعتراف بموجودات بموجب حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار التي تنتهي مدة إيجارها خلال اثني عشر شهراً من تاريخ التطبيق الأولي, وفقًا لذلك ، تم احتساب مطلوبات عقود الإيجارهذه بنفس طريقة عقود الإيجار قصيرة الأجل.

ج) تسوية التزامات الإيجارات التشغيلية المفصح عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ومطلوبات عقود الإيجار المعترف بها كما في ١ يناير ٢٠١٩ هي كالتالي:

	ريال سعودي
التزامات الإيجارات التشغيلية المفصح عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-
إضافة: التعديل نتيجة لتقييم عقود الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	٥,٥٩٢,٣٠٠
أثر الخصم باستخدام معدل الإقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق الأولي	(٣٣٧,٦٥٤)
مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها كما في ١ يناير ٢٠١٩	٥,٢٥٤,٦٤٦
مطلوبات عقود الإيجار المتداولة	٢,٥٥٤,٥٢٩
مطلوبات عقود الإيجارالغير المتداولة	٢,٧٠٠,١١٧
	٥,٢٥٤,٦٤٦

٣-٤) عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل فيها المؤمن مخاطر تأمين كبيرة من حامل البوليصة عن طريق الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد محدد يؤثر سلبًا على حامل البوليصة, كمبدأ توجيهي عام ، تحدد الشركة ما إذا كانت لديها مخاطر تأمين كبيرة ، من خلال مقارنة المزايا والمنافع المدفوعة مع المزايا والمنافع المستحقة الدفع في حالة عدم حدوث الحدث المؤمن عليه.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥) الإعتراف بالإيرادات

أ) الاعتراف بإيرادات الأقساط والعمولات

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل حسب شروط السياسات التي تتعلق بها على أساس تناسبي, يتم الإبلاغ عن جزء من الأقساط ، وحصة إعادة التأمين من الأقساط وعمولات إعادة التأمين التي سيتم كسبها في المستقبل كأقساط غير مكتسبة ، وحصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة ، على التوالي ، ويتم تأجيلها وفقًا للطرق التالية:

- تعتبر أقساط التأمين للشهور الثلاثة الأخيرة في تاريخ التقرير غير مكتسبة فيما يتعلق بالشحن البحري
- حساب محدد مسبقا لفئة التأمين للأعمال الهندسية للمخاطر التي تمتد إلى ما بعد سنة واحدة, وفقًا لهذا الحساب ، يتم الحصول على أقساط أقل في السنة الأولى والتي تزداد تدريجيًا في نهاية فترة وثيقة التأمين

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتتبة المتعلقة بالسنة غير المنتهية للتغطية.

يتم تحميل التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل بنفس الترتيب الذي يتم فيه إثبات الإيرادات على مدار سنة المخاطرة, يتم تأجيل وإطفاء إيرادات العمولات على عقود إعادة التأمين الخارجية على بنود عقود التأمين التي تتعلق بها ، على غرار الأقساط المكتسبة, يتم تسجيل الاطفاء في قائمة الدخل.

ب) إيرادات العمولات والأرباح والإيرادات الأخرى

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات على الودائع قصيرة الأجل والودائع طويلة الأجل على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي, يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات الحق في الحصول على توزيعات الأرباح, يتم الاعتراف بإيرادات صندوق المنافذ الأطراف الثالثة للتأمين كإيرادات أخرى على أساس القوائم المالية الفصلية الصادرة عن مدير الصندوق.

٣-٦) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع لحاملي الوثائق والأطراف الثالثة ونفقات تسوية الخسائر ذات الصلة ، بعد خصم عمليات الاسترداد وغيرها ، ويتم تحميلها على التغييرات في المطالبات المعلقة في قائمة الدخل عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات المعلقة على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ التقرير مع تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة، سواء تم الإبلاغ عنها من قبل المؤمن عليه أم لا, يتم وضع مخصصات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها كما في تاريخ التقرير على أساس تقديرات الحالات الفردية, بالإضافة إلى ذلك ، يتم الاحتفاظ بمخصص بناءً على تقدير الإدارة وخبرة الشركة السابقة لتغطية تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة في تاريخ التقرير, المسؤولية النهائية ربما تزيد أو تقل عن المبلغ المقدم.

يتم عرض المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي ويتم عرض الحصة ذات الصلة من معيدي التأمين بشكل منفصل, علاوة على ذلك ، لا تقوم الشركة بخصم التزاماتها المتعلقة بالمطالبات غير المسددة حيث من المتوقع أن يتم دفع جميع المطالبات خلال عام واحد من تاريخ التقرير.

٣-٧) استردادات الحطام والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مستحوذة (متضررة عادة) عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، الحطام والخردة)، وللشركة الحق بملاحقة ومطالبة أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبات (على سبيل المثال، الإستردادات).

التقديرات من استردادات الخردة تعد مشمولة كمخصص في حساب المطالبات تحت التسوية ،ويعتبر المخصص هذا بالقيمة التي بالإمكان استردادها بعد التخلص من الممتلكات.

يعتبر استرداد الحطام أيضاً كمخصص في حساب المطالبات تحت التسوية ،ويعتبر المخصص هو المبلغ التقديري الممكن استرداده من التصرف ضد الطرف الآخر الدائن.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٨) عقود إعادة التأمين

يتأثر برنامج إعادة التأمين الخاص بالشركة من خلال المواضع التناسبية وغير التناسبية والخيارات الاختيارية بناءً على سياسة الشركة الصافية للاحتفاظ ، وحدود المعاهدات ، وطبيعة وحجم المخاطر, تتنازل الشركة عن مخاطر التأمين في سياق العمل المعتاد لجميع منتجاتها, تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين, يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات المعلقة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين.

يتم إجراء مراجعة الإنخفاض في القيمة في كل تاريخ تقرير أو بشكل أكثر تواترا عندما ينشأ مؤشر على انخفاض القيمة خلال السنة المشمولة بالتقرير, يحدث انخفاض القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ غير المسددة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها الشركة من معيد التأمين بشكل موثوق, يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها.

ترتيبات إعادة التأمين المدفوعة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق, يتم إدراج أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصروفات بالطريقة نفسها كما لو كانت إعادة التأمين تعتبر نشاطًا تجاريًا مباشرًا ، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات الشركة المعاد تأمينها, تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين, يتم تحديد المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين المرتبط.

يتم إلغاء الاعتراف بأصول أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إبطال الحقوق التعاقدية أو انتهاء صلاحيتها أو عند نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم إثبات المطالبات المستردة المستحقة القبض من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت حيث يتم أيضًا إثبات المطالبات التي تؤدي إلى حق الاسترداد كالتزام ويتم قياسها بالمبلغ المتوقع استرداده.

٣-٩) اختبار كفاية الإلتزام

في تاريخ كل قائمة مركز مالي ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التزامات التأمين المعترف بها كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها, إذا أظهر هذا التقييم أن القيمة الدفترية لالتزامات التأمين الخاصة به (مخصومًا تكاليف اقتناء البوليصة المؤجلة ذات الصلة) غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ، يتم تسجيل النقص بالكامل على الفور في قائمة الدخل ويتم تكوين مخصص للمخاطر غير منتهية الصلاحية.

٣-١٠) التزامات عقد التأمين

تشمل التزامات عقد التأمين مخصص المطالبات المعلقة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ومخصص الأقساط غير المكتسبة واحتياطي الأقساط الإضافية (بما في ذلك احتياطيات نقص الأقساط) والاحتياطيات الفنية الأخرى, تستند مخصصات المطالبات المعلقة ومخصصات المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها إلى التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة وخفض القيمة المتوقعة للإنقاذ والمبالغ المستردة الأخرى, يمكن أن يكون هناك تأخير في الإخطار وتسوية أنواع معينة من المطالبات ، وبالتالي ، فإن التكلفة النهائية لهذه المطالبات لا يمكن أن تعرف على وجه اليقين في تاريخ التقرير, يتم احتساب الالتزام في تاريخ التقرير باستخدام مجموعة من تقنيات إسقاط المطالبة الاكتوارية القياسية ، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية, لا يتم خصم الالتزام للقيمة الزمنية للنقود, يتم إلغاء الاعتراف بالالتزامات عندما ينتهي الالتزام بدفع المطالبة أو يتم تفريغها أو إلغاؤها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٠) التزامات عقد التأمين (تتمة)

يمثل مخصص الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المستلمة أو المستحقة القبض التي تتعلق بالمخاطر التي لم تنته بعد في تاريخ التقرير, يتم إثبات هذا الاعتماد عند إبرام العقود وتحميل الأقساط ، ويتم حسابها كإيرادات مميزة على مدار مدة العقد وفقًا لنمط خدمة التأمين المقدمة بموجب العقد, في تاريخ كل تقرير ، تقوم الشركة بمراجعة مخاطرها غير المنتهية ويتم إجراء اختبار كفاية الالتزامات لتحديد ما إذا كان هناك أي زيادة عامة في المطالبات المتوقعة وتكاليف الاستحواذ المؤجلة على أقساط التأمين غير المكتسبة, يستخدم هذا الحساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد مراعاة عائد الاستثمار المتوقع أن ينشأ على الأصول المتعلقة بشروط التأمين الفنية ذات الصلة, إذا أظهرت هذه التقديرات أن القيمة الدفترية للأقساط غير المكتسبة (ناقصًا تكاليف الاستحواذ المؤجلة ذات الصلة) غير كافية ، يتم الاعتراف بالنقص في بيان الدخل عن طريق وضع مخصص لنقص الأقساط, يشتمل الاحتياطي الفني الآخر على احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير المخصص واحتياطي مستحقات إعادة التأمين النسبي وغير المتناسب, يتم تحديد احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة في نهاية كل فترة تقرير ويمثل التكلفة المقدرة لمعالجة المطالبات التي ستتحملها الشركة في وقت دفع المطالبات, احتياطي مستحقات إعادة التأمين (متناسب وغير متناسب) يتم احتسابه كمبلغ من أقساط إعادة التأمين أو عمولات إعادة التأمين أو أي مشاركات خسارة لم يتم استحقاقها بالكامل.

٣-١١) تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء وتجديد عقود التأمين على شروط عقود التأمين التي تتعلق بها ، على غرار الأقساط المكتسبة, يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاستحواذ الأخرى كمصروفات عند تكبدها, يتم تسجيل الاستهلاك في "تكاليف استحواذ وثائق التأمين" في قائمة الدخل.

يتم حساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير سنة الإطفاء ويتم تسويتها كتغيير في التقدير المحاسبي.

يتم إجراء مراجعة انخفاض القيمة في كل تاريخ تقرير أو بشكل أكثر تواترا عندما ينشأ مؤشر على انخفاض القيمة, إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين ، يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضًا شطب إنخفاض القيمة الإضافية في قائمة الدخل, يتم أيضًا النظر في تكاليف استحواذ وثائق التأمين المؤجلة في اختبار كفاية الالتزام في كل تاريخ للتقرير.

٣-١٢) أقساط التأمين ومعيدي التأمين

يتم احتساب الأقساط ومديني معيدي التأمين عند استحقاقها وقياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق القبض ويتم بيانها بالقيمة الإجمالية مطروحاً منها أي مبالغ غير قابلة للتحصيل, تتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين ومديني معيدي التأمين للتحقق من انخفاض القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل, يتم استبعاد الأقساط ومستحقات معيد التأمين عند استيفاء معايير إلغاء الاعتراف بالأصول المالية.

٣-١٣) الإستثمارات

٣-١٣-١) القروض والذمم المدينة

القروض والذمم المدينة هي أصول مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لا يتم إدراجها في سوق نشط بخلاف تلك التي تنوي الشركة بيعها على المدى القصير أو التي حددتها كاستثمارات متاحة للبيع, يتم تصنيف الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين أيضًا في هذه الفئة وتتم مراجعتها لتحديد انخفاض القيمة كجزء من مراجعة انخفاض قيمة القروض والمدينين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٣) الإستثمارات (تتمة)

٣-١٣-٢) الإستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات غير المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو المحتفظ بها للمتاجرة, يتم قياس الاستثمارات المصنفة على أنها "متاحة للبيع" بالقيمة العادلة, بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع حيث لم يتم التحوط من القيمة العادلة ، يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة غير محققة ناتجة عن تغيير في القيمة العادلة مباشرةً في بيان الدخل الشامل حتى يتم إلغاء الاستثمار أو انخفاض قيمته في الوقت الذي يجب إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في بيان الدخل الشامل في بيان الدخل للسنة, يتم إدراج الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة.

٣-١٣-٣) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو محددة ولديها النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ حتى تاريخ الاستحقاق ضمن هذه الفئة, يتم قياس هذه الاستثمارات لاحقًا بالتكلفة المطفأة ، مطروحًا منها مخصص انخفاض القيمة, يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة على الاستحواذ, يتم إدراج أي ربح أو خسارة من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الإعترافبالاستثمار أو انخفاض قيمته.

٣-١٣-٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي تلك الاستثمارات التي يتم شراؤها بغرض إعادة البيع على المدى القصير ويتم تصنيفها كاستثمارات تجارية. يتم قياس هذه الاستثمارات وإدراجها بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر غير المحققة في قائمة الدخل.

٣-١٤) الإعتراف، القياس و إلغاء الإعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الاستثمارات المتاحة للبيع في تاريخ التداول ، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الاستثمار, يتم الإعترافبالإستثمارات المتاحة للبيع مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرةً إلى حيازتها ويتم إدراجها لاحقًا بالقيمة العادلة.

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم إدراجها بالقيمة العادلة, يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة في قائمة الدخل.

يتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل.

تدرج القروض والذمم المدينة والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص الانخفاض في القيمة.

يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة على الاستحواذ, يتم تسجيل أي ربح أو خسارة من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء تحقق الاستثمار أو انخفاض قيمته.

يتم إلغاء الاعتراف بالأصول المالية عندما تكون حقوق تلقي التدفقات النقدية من تلك الأصول قد انتهت صلاحيتها أو تم نقلها ، وقد قامت الشركة بنقل جميع المخاطر والعوائد المتعلقة بالملكية إلى حد كبير.

عندما يتم بيع أو انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع ، يتم تسجيل تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المعترف بها في حقوق الملكية في قائمة الدخل على أنها "أرباح وخسائر من استثمارات متاحة للبيع", يتم الاعتراف بإيرادات العمولات والاستثمارات على الاستثمارات المتاحة للبيع المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قائمة الدخل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٥) المقاصة

يتم إجراء مقاصة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم الإبلاغ عن المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك إلتزام قانوني ملزم حاليًا لإجراء مقاصة للمبالغ المعترف بها ويكون هناك نية للتسوية على أساس صافٍ أو تحقيق الموجودات و تسوية المطلوبات في وقت واحد, لا يتم إجراء مقاصة للدخل والمصروفات في قائمة الدخل الشامل ما لم يطلب أو يسمح به أي معيار أو تفسير محاسبي.

٣-١٦) محاسبة تاريخ التداول

يتم الاعتراف / التوقف عن الاعتراف بجميع عمليات الشراء والبيع المنتظمة للموجودات المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات), المشتريات أو المبيعات بالطريقة المعتادة هي عمليات شراء أو بيع للموجودات المالية التي تتطلب تسوية الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عمومًا بموجب اللوائح أو الاتفاقية لنظام السوق.

٣-١٧) تحديد القيمة العادلة

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى أسعار العطاءات الحالية, في حالة عدم وجود سوق نشط للأصل المالي ، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم, ويشمل ذلك استخدام معاملات تجارية حديثة ، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة ، وأساليب التقييم الأخرى المستخدامه من قبل المشاركين في السوق, يتم إدراج توزيعات الأرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل ، عندما يتم إثبات حق الشركة في تلقي المدفوعات.

٣-١٨) إنخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة، في تاريخ كل تقرير، بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمته, يوجد انخفاض في القيمة إذا حدث واحد أو أكثر من الأحداث التي حدثت منذ الاعتراف المبدئي للأصل ("حدث خسارة" تكبده) ، وكان له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن الاعتماد عليها وتقديرها بشكل مقبول.

قد تشمل أدلة انخفاض القيمة ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين .
- خرق بنود العقد ، مثل التخلف عن السداد أو تأخر سداد المدفوعات .
- أصبح من المحتمل أن المصدر أو المدين سيدخل الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي الأخرى .
- اختفاء سوق نشط لتلك الأصول المالية بسبب الصعوبات المالية .
- بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض ملموس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة من الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بتلك الموجودات ، على الرغم من أنه لا يمكن بعد تحديد الانخفاض مع الموجودات المالية الفردية في الشركة ، بما في ذلك:
  - تغييرات سلبية في حالة الدفع للمصدرين أو المدينين في الشركة ؛ أو
  - الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد المصدرين الذين يرتبطون بالتقصير في الموجودات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٨) إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

في حالة وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة الموجود المالي ، يتم تحديد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة ، فإن انخفاض القيمة هو الانخفاض الكبير أو الطويل في القيمة العادلة للأصل المالي. بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة ، يستند الانخفاض في القيمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي يتم خصمها بسعر العمولة الفعلي الأصلي.
- بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع ، تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد انخفضت قيمتها.

في حالة أدوات الدين المصنفة كأداة متاحة للبيع ، تقوم الشركة بتقييم فردي ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة, قد يتضمن الدليل الموضوعي مؤشرات على أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة ، أو تقصير أو جنوح في إيرادات العمولات الخاصة أو مدفوعات رأس المال ، واحتمال أن يدخل في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى وحيثما تشير البيانات القابلة للملاحظة إلى وجود انخفاض ملموس في المقدرة التدفقات النقدية المستقبلية ، مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط مع التخلف عن السداد, ومع ذلك ، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو الخسارة المتراكمة التي يتم قياسها على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصًا أي خسارة انخفاض في القيمة على ذلك الاستثمار المعترف به مسبقًا في بيان الدخل, في حالة زيادة القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة ويمكن أن تكون الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدث ائتمان يحدث بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل ، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المحتفظ بها على أنها متاحة للبيع ، فإن الانخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة بأقل من تكلفته يمثل دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة, يتطلب تحديد ما هو إنخفاض جوهري أو طويل الآجل , لا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بالأصل ، أي أن أي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل انخفاض القيمة لا يمكن الاعتراف بها إلا في الدخل الشامل الآخر, عند التوقف عن الاعتراف ، يتم إدراج أي ربح أو خسارة متراكمة سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل ضمن "الربح / (الخسارة) المحققة" على الاستثمارات المتاحة للبيع.

عند إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان الاستثمار في أداة الدين قد انخفضت قيمته ، تدرس الشركة 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 ديون جديدة, واحتمال إعادة هيكلة الديون ، مما يؤدي إلى تكبد أصحاب الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي, إن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو الخسارة المتراكمة التي يتم قياسها على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصًا أي خسارة انخفاض في القيمة على ذلك الاستثمار المعترف به مسبقًا في قائمة الدخل.

٣-١٩) المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة, يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة مطروحًا منها أي تكلفة معاملة مباشرة, بعد الاعتراف المبدئي ، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم إلغاء أو انتهاء الالتزام بموجب الالتزام, عندما يتم استبدال التزام مالي قائم بمقترض آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير ، أو يتم تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري ، يتم التعامل مع هذا التبادل أو التعديل على أنه إلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد والفرق في القيمة الدفترية المعنية يتم إدراجه في قائمة الدخل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٠) الإنخفاض في الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة أحد الأصول, في حالة وجود أي مؤشر من هذا القبيل ، أو عند الحاجة إلى اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل ، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل, القيمة القابلة للاسترداد للأصل هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة النقدية أعلى من تكاليف التخلص وقيمتها قيد الاستخدام, يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل الفردي ، إلا إذا لم يولد الأصل تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول, عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد القيمه القابلة للاسترداد ، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى القيمة القابلة للاسترداد.
عند تقدير القيمة قيد الاستخدام ، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل, عند تحديد القيمة العادلة ناقصًا تكاليف التخلص ، يتم أخذ معاملات السوق الحديثة في الاعتبار, إذا لم يكن بالإمكان تحديد مثل هذه المعاملات ، فسيتم استخدام نموذج تقييم مناسب, يتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم ، وأسعار الأسهم المدرجة للشركات المتداولة في البورصة أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.
تقوم الشركة على حساب انخفاض القيمة على أساس الميزانيات التفصيلية وحسابات التنبؤ ، والتي يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة من وحدات النقد الأجنبي في الشركة ، والتي يتم تخصيص الأصول الفردية بها, تغطي هذه الميزانيات والحسابات المتوقعة عمومًا فترة خمس سنوات, لفترات أطول ، يتم حساب معدل نمو طويل الأجل وتطبيقه على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بعد السنة الخامسة, يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل.

٣-٢١) توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية للشركة في السنة التي يتم فيها اعتماد أرباح الأسهم من قبل مساهمي الشركة.

٣-٢٢) النقد وما يماثله

يشتمل النقد وما يماثله على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع لأجل محددة تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

٣-٢٣) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة, يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي, تؤخذ جميع الفروقات في قوائم الدخل والدخل الشامل, يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم إعادة إظهارها لاحقًا, يتم إدراج مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في "الدخل الآخر ، الصافي" في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل, نظرًا لأن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية هي بالدولار الأمريكي ، فإن مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست جوهرية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٤) قطاعات التشغيل

يعتبر القطاع مكونًا مميزًا للشركة يتمثل في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) ، والذي يخضع للمخاطر والمكافآت التي تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى, لأغراض الإدارة ، يتم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها, يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الربح أو الخسارة والذي ، في بعض النواحي ، يتم قياسه بشكل مختلف عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

بالنسبة لأي معاملات بين القطاعات ، يتم تحديد أسعار التحويل بين قطاعات العمل على أساس تجاري مماثل بطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.

عمليات المساهمين عبارة عن قطاع غير تشغيلي ، حيث يمثل الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات النشاط الوحيد المدر للإيرادات, يتم تخصيص بعض مصروفات التشغيل المباشرة والمصروفات العامة الأخرى لهذا القطاع على أساس مناسب.

يتم الإبلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي, تم تحديد صانع القرار التشغيلي الرئيسي ، المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية ، باعتباره الرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات الإستراتيجية.

٣-٢٥) الودائع قصيرة وطويلة الأجل

تشتمل الودائع قصيرة الأجل على ودائع لأجل لدى البنوك التي ذات آجال استحقاق اصلية لأكثر من ثلاثة أشهر وأقل من او تساوي سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ.

تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع تستحق خلال أكثر من عام من تاريخ الإيداع وتودع لدى مؤسسة مالية لحفظ إيرادات العمولات.

٣-٢٦) الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة, يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل ، حسب الاقتضاء ، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة العنصر بصورة موثوقة, تحمل جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها,

تتم مراجعة القيم المتبقية للأعمار وعمرها الإنتاجي في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها إن كان ذلك مناسبًا, تتم مراجعة القيم الدفترية لهذه الموجودات لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد, في حالة وجود مثل هذا المؤشر وحيث تتجاوز القيم الدفترية القيمة المقدرة القابلة للاسترداد ، يتم تخفيض الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد,

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات الإستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراجها في قائمة الدخل,

٣-٢٧) الأصول غير الملموسة

تمثل الأصول غير الملموسة برامج الكمبيوتر ، ويتم قياسها بالتكلفة, يتم إطفاء الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدود على مدار عمرها الإنتاجي المقدّر وفقًا لنمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية, لا تخضع الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي اللانهائي للإطفاء ، بل يتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو في كثير من الأحيان في حالة وجود مؤشر على انخفاض القيمة, تتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدود لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٨) الإيجارات

٣-٢٨-١) السياسة المحاسبية المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩

عند بدء العقد ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يعدعقد إيجارأو ينطوي على عقد إيجار, تعترف الشركة بموجودات بموجب حق الإستخدامومطلوبات عقود الإيجار المقابلة لها فيما يتعلق بجميع اتفاقيات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرَّفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة , بالنسبة لعقود الإيجار هذه ، تعترف الشركة بمدفوعات الإيجار كمصروفات تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة العقد ما لم تكن على أساس منتظم آخر أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الأصل المؤجر.

إلتزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية الصافية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البداية, يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار, إذا لم يكن بالإمكان تحديد هذا المعدل بسهولة ، وهذا هو الحال عمومًا بالنسبة لعقود الإيجار في الشركة ، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر ، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر الفرد دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة للموجودات بموجب حق الإستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط مماثلة ، وظروف مماثلة.

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي ، فإن الشركة:

- حيثما أمكن ، يستخدم تمويلًا حديثًا من جهة خارجية حصل عليه المستأجر الفرد كنقطة بداية ، تم تعديله ليعكس التغييرات في شروط التمويل منذ استلام تمويل الطرف الثالث .
- يستخدم نهجًا تراكميًا يبدأ بسعر فائدة خالٍ من المخاطر يتم تعديله لمخاطر الائتمان لعقود الإيجار التي يحتفظ بها المستأجر الفرد ، والتي لا تملك تمويلًا حديثًا من طرف ثالث ، و
- إجراء تعديلات خاصة بعقد الإيجار ، على سبيل المثال الأجل والبلد والعملة والأمان.

تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات الإيجار الثابت ، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء ؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار ، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار,

يتم أيضًا تضمين مدفوعات الإيجار بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام,
يتم عرض التزام الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.
يتم قياس التزام الإيجار لاحقًا عن طريق زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.
تقوم الشركة بإعادة قياس التزام الإيجار (وإجراء تعديل مماثل للموجودات بموجب حق الإستخدام ذات الصلة) كلما:

- تغيرت مدة عقد الإيجار أو كان هناك تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل .
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المنقحة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم يكن الإيجار تغيير المدفوعات مستحقة.
- يتم تعديل عقد الإيجار ، ولا يتم احتساب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٨) الإيجارات (تتمة)

٣-٢٨-١)السياسة المحاسبية المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩(تتمة)

موجودات حق الإستخدام

تشمل الموجودات بحق الإستخدام على القياس الأولي لالتزام الإيجار المقابل ، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل يوم البدء وأي تكاليف مباشرة مبدئية, يتم قياسها لاحقا بالتكلفة ناقصًا الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة ، إن وجدت عندما تتحمل الشركة التزامًا بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر ، أو استعادة الموقع الذي يتواجد عليه الأصل أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط عقد الإيجار ، يتم الاعتراف بالمخصص وقياسه وفقًا لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٧ "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة", يتم تضمين التكاليف في الموجودات بموجب حق الإستخدامذات الصلة ، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج مخزون.

يتم استهلاك الموجودات بموجب حق الإستخدام على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل الأساسي ايهما أقصر, إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة الموجودات بموجب حق الإستخدام تعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء ، يتم إهلاك الموجودات بموجب حق الإستخدام ذات الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي, يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض الموجودات بموجب حق الإستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

تطبق الشركة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ "الهبوط في قيمة الأصول" لتحديد ما إذا كان أحد الموجودات بموجب حق الإستخدام قد انخفضت قيمتهاوإحتساب أي خسائر انخفاض في القيمة المحددة.

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزام الإيجار والموجودات بموجب حق الإستخدام, يتم التعرف على المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في الربح أو الخسارة.

٣-٢٨-٢) تم تطبيق سياسة محاسبة الإيجار التالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بجميع مخاطر ومزايا الملكية على أنها عقود إيجار تشغيلية, يتم دفع المبالغ المدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلية (صافية من أي حوافز مستلمة من المؤجر) إلى الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣-٢٩) المخصصات ومطلوبات أخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو بناء) ناشئ عن أحداث سابقة ، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق, لا يتم الإعتراف بمخصصات خسائر التشغيل المستقبلية, يتم الإقرار بالالتزامات للمبالغ الواجب دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة ، سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أم لا.

٣-٣٠) مخصص التزمات منافع الموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناءً على أنظمة ولوائح العمل في المملكة العربية السعودية السائدة والتي تستند إلى أحدث الرواتب وعدد سنوات الخدمة.
لا يتم تمويل خطط منافع الموظفين, ومن ثم ، يتم إجراء تقييم للالتزامات بموجب الخطة بواسطة خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة, تتكون التكاليف المتعلقة بهذه الخطط في المقام الأول من القيمة الحالية للمنافع المنسوبة على قدم المساواة إلى كل سنة خدمة والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمة الموظفين في السنوات السابقة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣٠) مخصص التزمات منافع الموظفين (تتمة)

يتم إدراج تكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة باستحقاقات ما بعد التوظيف مباشرة في قائمة الدخل ، بينما يتم تسجيل إلغاء الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في قائمة الدخل, أي تغييرات في صافي الالتزام بسبب التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات تؤخذ في الاعتبار عند إعادة قياسها في قائمة الدخل الشامل.
يتم الاعتراف بأرباح وخسائر إعادة القياس الناتجة عن تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية مباشرةً في قائمة الدخل الشامل ويتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيها.

يتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات الخطة أو تقليصها على الفور في قائمة الدخل كتكاليف خدمة سابقة, تعتمد مدفوعات نهاية الخدمة على الرواتب والبدلات النهائية للموظفين وسنوات الخدمة التراكمية ، كما هو مذكور في نظام العمل بالمملكة العربية السعودية.

٣-٣١) الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقًا للوائح وأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل (" الهيئة"), يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح وأنظمة الزكاة, يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل المعدل للسنة, يتم احتساب المبالغ الإضافية المستحقة الدفع ، إن وجدت ، عند الانتهاء من الربوط النهائية عند تحديد هذه المبالغ, تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي, اعتبارًا من يوليو٢٠١٩ ، بناءً على التعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، عدلت الشركة سياستها المحاسبية لتحميل الزكاة والضريبة مباشرةً على الأرباح المبقاة في قائمة الدخل بدلاً من قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (إيضاح ٣-٣) .

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدوليةللتقرير المالي استخدام بعض التقديرات والأحكام الهامة التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ إعداد التقارير المالية ومبالغ الإيرادات والمصروفات المبلغ عنها خلال فترة التقرير, يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف, تقوم الشركة بعمل تقديرات وأحكام تتعلق بالمستقبل, ونادرا ما تتساوى التقديرات المحاسبية الناتجة مع النتائج الفعلية ذات الصلة.

فيما يلي الأحكام و التقديرات المحاسبية التي تعتبر أساسية في إعداد هذه القوائم المالية:

١) الإلتزامات الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يتطلب تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين حكماً كبيراً من قبل الإدارة, تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات جوهرية حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة و قد تكون كبيرةمن الأحكام و عدم اليقين و قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

بالتحديد، يجب عمل تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي و التكلفة النهائية المتوقعة لطالبات المتكبدة و لكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير, الطريقة الأساسية التي تتبناها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها و المطالبات المتكبدة و لكن لم بتم الإبلاغ عنها، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبوء باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية,راجع إيضاح ٢٦-١ للحصول على تحليل الحساسية فيما يتعلق بالافتراضات الهامة.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات من المحكمة أو التحكيم إن وجدت، بشكل فردي, يقدر خبراء تسوية الخسائر المستقلين عادة مطالبات الممتلكات, تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات و المطالبات المتكبدة و لكن لم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي.

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

١) الإلتزامات الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين (تتمة)

تتعرض الشركة إلى خلافات مع معيدي التأمين أو احتمالات تخلف عن السداد, تعمل الشركة على مراقبة تطور هذه الخلافات و تقييم قوة معيدي التأمين على أساس ربع سنوي.

٢) إنخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة

يتم إجراء تقدير للمبلغ الغير قابل للتحصيل من أقساط التأمين المدينة، إن وجدت عندما يكون تحصيل المبلغ الكامل للذمم المدينة وفقاً للشروط الأصلية لوثيقة التأمين غير محتمل, بالنسبة للمبالغ الجوهرية بشكل فردي، فإن هذا التقدير يتم على أساس فردي, أما المالبغ الغير جوهرية بشكل فردي ولكنها مستحقة السداد فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم وضع علاوة تطبق على حسب طول مدة الاستحقاق وخبرة الشركة السابقة.

٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تعامل الشركة الاستثمارات على أنها منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها أو عند وجود دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة, إن تحديد ما هو "هام" أو "ممتد" يتطلب حكمًا كبيرًا, بالإضافة إلى ذلك ، تقوم الشركة بتقييم العوامل الأخرى ، بما في ذلك التقلبات العادية في سعر السهم للاستثمارات المدرجة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للاستثمارات غير المسعرة.

٤) موجودات حق الإستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عقود إيجار الشركة, هذه تستخدم لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة الأصول المستخدمة في عمليات الشركة.

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء, يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكدًا بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه).

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار, إذا لم يكن بالإمكان تحديد هذا المعدل بسهولة ، وهذا هو الحال عمومًا بالنسبة لعقود الإيجار في الشركة ، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على الشركة دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة لـ أصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة وشروط مماثلة.

٥- قطاعات التشغيل

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة ضمن وظيفته كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها,
تم تعديل أساس قطاعات التشغيل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨, وقد تم تجميع نتائج القطاعات المتعلقة بالممتلكات والبحرية والهندسة والحوادث العامة كممتلكات وإصابات وتم تجميع جميع الخطوط الأخرى كخط أعمال حماية ومدخرات على التوالي.

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية ، (مخصص) عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، وإيرادات الاستثمار والعمولات ، والأرباح (الخسائر) المحققة على الاستثمارات ، وتكاليف التمويل على خصوم الإيجار والإيرادات الأخرى.

٥- قطاعات التشغيل (تتمة)

لا تشتمل الموجودات على النقد وما في حكمه ولا على الودائع قصيرة الأجل ولا على أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة - بالصافي ولا أقساط التأمين المدينة - جهات ذات علاقة بالصافي ولا الإستثمارات والمبالغ المطلوبة من جهات ذات علاقة ولا المصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى و الودائع طويلة الأجل والممتلكات و المعدات والموجودات بموجب حق الإستخدام و الموجودات غير الملموسة والوديعة النضامية وإيراد عمولات مستحقة على الوديعة النضامية بالتالي، يتم إظهارها في الموجودات غير المصنفة, لا تشتمل المطلوبات القطاعية على الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ومطلوبات عقود الإيجار ومكافآت نهاية الخدمة والزكاة وضريبة الدخل ومستحقات على توزيع الفائض وإيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي, بالتالي، يتم إدراجها ضمن مطالبات غير مصنفة.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المصنفة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي بموجب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

لأغراض الإدارة ، يتم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التالية:
- الصحي
- المركبات
- الممتلكات والحوادث؛ و
- الحماية والحفظ

٥- قطاعات التشغيل (تتمة)

معلومات قطاعات التشغيل المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة والتي تخص إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة بتاريخ٣١ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وإجمالي الإيرادات والمصاريف وصافي (الخسارة) للسنة المنتهية ، هي كما يلي:

	عمليات التأمين						
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات:							
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	-	٢١,٧٨٦,٨٦١	١٧,٨٣٢,٢٢٧ -		٣٩,٦١٩,٠٨٨	-	٣٩,٦١٩,٠٨٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١,٤٩٥,٨٢١	١٣,٢٠٨,٧٧٤	١٢,٠١٨,٥٢٦ -		٢٦,٧٢٣,١٢١	-	٢٦,٧٢٣,١٢١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	٢,٣٩٣,٠١٥	١٠,٨٠٩,٦٦٠	١٠,٠٨٦,١٦٧ -		٢٣,٢٨٨,٨٤٢	-	٢٣,٢٨٨,٨٤٢
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	١٢,٨٦٤,١٩٥	٤,٩٠٠,٠٣٨	١,٧٨١,١٠٢ -		١٩,٥٤٥,٣٣٥	-	١٩,٥٤٥,٣٣٥
موجودات قطاعية	١٦,٧٥٣,٠٣١	٥٠,٧٠٥,٣٣٣	٤١,٧١٨,٠٢٢ -		١٠٩,١٧٦,٣٨٦	-	١٠٩,١٧٦,٣٨٦
موجودات غير مصنفة				-	٤٤٤,٩٥٦,٩٤٥	١٥١,٩٨٨,٥٩٥	٥٩٦,٩٤٥,٥٤٠
مجموع الموجودات				-	٥٥٤,١٣٣,٣٣١	١٥١,٩٨٨,٥٩٥	٧٠٦,١٢١,٩٢٦
المطلوبات وحقوق المساهمين:							
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٧٨,١٧١,٤١١	٥٣,٩٣٥,٩٥٨	٢٥,٤٠٥,٤٣١ -		٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	-	٢٥٧,٥١٢,٨٠٠
عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة	-	٤,١٦٩,٣٥٣	٥,٥١١,٠٢٦ -		٩,٦٨٠,٣٧٩	-	٩,٦٨٠,٣٧٩
مطالبات قائمة	٢٦,٧٠٨,٦٦٢	٣٢,٤٥٤,٤٠٢	١٥,٩٢١,٦٣٤ -		٧٥,٠٨٤,٦٩٨	-	٧٥,٠٨٤,٦٩٨
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٥٧,٥١٥,١٨٨	٢٦,٤١٦,٠٨٠	١٣,٣٦٩,٨١٧ -		٩٧,٣٠١,٠٨٥	-	٩٧,٣٠١,٠٨٥
إحتياطي قسط تأمين إضافي	٢,٩٥٣,١٣٩	٢,٥٤٠,١٧٣	-	-	٥,٤٩٣,٣١٢	-	٥,٤٩٣,٣١٢
إحتياطيات فنية أخرى	٣,٢٢٥,٠٩٢	١,٥١٥,٢٥٣	٢٣٩,٥٨٣	-	٤,٩٧٩,٩٢٨	-	٤,٩٧٩,٩٢٨
مطلوبات قطاعية	٢٦٨,٥٧٣,٤٩٢	١٢١,٠٣١,٢١٩	٦٠,٤٤٧,٤٩١ -		٤٥٠,٠٥٢,٢٠٢	-	٤٥٠,٠٥٢,٢٠٢
مطلوبات وحقوق مساهمين غير مصنفة					١٠٤,٣٢٨,٥٦٠	١٥١,٧٤١,١٦٤	٢٥٦,٠٦٩,٧٢٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين					٥٥٤,٣٨٠,٧٦٢	١٥١,٧٤١,١٦٤	٧٠٦,١٢١,٩٢٦

٥- قطاعات التشغيل (تتمة)

	عمليات التأمين						
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات:							
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	١٠,٣٨٦,٢٩٤	٤٠,٥٤٨,٨٨٤	١١,٦٠٣,٥٠١	-	٦٢,٥٣٨,٦٧٩	-	٦٢,٥٣٨,٦٧٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٢,٥١٣,٩٧٤	٧,٦٥٦,٥٤٤	٥٤,٥٢٣,٨٨٨	-	٦٤,٦٩٤,٤٠٦	-	٦٤,٦٩٤,٤٠٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	٥,٦٢٨,٩١٨	١٠,٦٥٥,٢١٧	١٦,٨٨٦,٢٦٦	-	٣٣,١٧٠,٤٠١	-	٣٣,١٧٠,٤٠١
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٤,٠٥٣,٨٧٧	٥,٦٨٥,٢٧٠	٩٧٧,١٦٦	-	١٠,٧١٦,٣١٣	-	١٠,٧١٦,٣١٣
موجودات قطاعية	٢٢,٥٨٣,٠٦٣	٦٤,٥٤٥,٩١٥	٨٣,٩٩٠,٨٢١	-	١٧١,١١٩,٧٩٩	-	١٧١,١١٩,٧٩٩
موجودات غير مصنفة					٢٩٠,٢٦٨,٧٦٢	١٧٧,٥٦٧,١٤٧	٤٦٧,٨٣٥,٩٠٩
مجموع الموجودات					٤٦١,٣٨٨,٥٦١	١٧٧,٥٦٧,١٤٧	٦٣٨,٩٥٥,٧٠٨
المطلوبات وحقوق المساهمين:							
أقساط تأمين غير مكتسبة	٦٦,٥٢٤,١٨٨	١٠١,٠٠٤,٨٨٨	١٥,٨٩٥,٨٦٨	-	١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	-	١٨٣,٤٢٤,٩٤٤
عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة	-	٧,٤٢٦,٨٩٣	٣,٥٩١,٩١٨	-	١١,٠١٨,٨١١	-	١١,٠١٨,٨١١
مطالبات قائمة	٨,٧١٨,٣٤٨	١٩,٢٢١,٦٨٨	٦٣,٤١٤,٤١٣	-	٩١,٣٥٤,٤٤٩	-	٩١,٣٥٤,٤٤٩
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	١٨,٧٠١,٥٨٥	٢٦,٢٧٨,١٥٠	٢٢,٩٩٣,٦٢٣	-	٦٧,٩٧٣,٣٥٨	-	٦٧,٩٧٣,٣٥٨
إحتياطي قسط تأمين إضافي	-	١٣,٣٤٠,٢٥٥	٢٦٤,٠٨٩	-	١٣,٦٠٤,٣٤٤	-	١٣,٦٠٤,٣٤٤
إحتياطيات فنية أخرى	٢,٤٢٦,٩٩٧	١,٢١٧,٣٦٥	٦١٦,١٧٨	-	٤,٢٦٠,٥٤٠	-	٤,٢٦٠,٥٤٠
مطلوبات قطاعية	٩٦,٣٧١,١١٨	١٦٨,٤٨٩,٢٣٩	١٠٦,٧٧٦,٠٨٩	-	٣٧١,٦٣٦,٤٤٦	-	٣٧١,٦٣٦,٤٤٦
مطلوبات وحقوق مساهمين غير مصنفة					٨٨,٠٩٦,٤٥٨	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٢٦٧,٣١٩,٢٦٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين					٤٥٩,٧٣٢,٩٠٤	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٦٣٨,٩٨٨,٧٠٨

٥- قطاعات التشغيل (تتمة)

	عمليات التأمين					
	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:							
الإيرادات:							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣١١,١٩٥,٤٥٨	١٧٧,٩٧١,٦٧٨	٦٩,٦٢٩,١٥٥	-	٥٥٨,٧٩٦,٢٩١	-	٥٥٨,٧٩٦,٢٩١
أقساط إعادة تأمين مسندة:							
- أجنبي	(١,٦٣٣,٥٢١)	(٦٤,٠٣٤,٨٢٨)	(٤٤,٦٦١,٦٦٨)	-	(١١٠,٣٣٠,٠١٧)	-	(١١٠,٣٣٠,٠١٧)
- محلي	-	(٧,١٥٢,٩٠١)	(٣,٦١٦,٧٥٦)	-	(١٠,٧٦٩,٦٥٧)	-	(١٠,٧٦٩,٦٥٧)
الفائض من خسارة أقساط التأمين:							
- أجنبي	(١١,٠٤٧,٥٢٣)	(١,٤٨٢,١٦٥)	(٩٨٤,١٠٦)	-	(١٣,٥١٣,٧٩٤)	-	(١٣,٥١٣,٧٩٤)
- محلي	-	(٢٢٢,٨٧٥)	(٩٧,٠٣٤)	-	(٣١٩,٩٠٩)	-	(٣١٩,٩٠٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٩٨,٥١٤,٤١٤	١٠٥,٠٧٨,٩٠٩	٢٠,٢٦٩,٥٩١	-	٤٢٣,٨٦٢,٩١٤	-	٤٢٣,٨٦٢,٩١٤
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة	(١١١,٦٤٧,٢٢٢)	٤٧,٠٦٨,٩٢٩	(٩,٥٠٩,٥٦٣)	-	(٧٤,٠٨٧,٨٥٦)	-	(٧٤,٠٨٧,٨٥٦)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	(١٠,٣٨٦,٢٩٤)	(١٨,٧٦٢,٠٢٣)	٦,٢٢٨,٧٢٦	-	(٢٢,٩١٩,٥٩١)	-	(٢٢,٩١٩,٥٩١)
صافي أقساط التامين المكتسبة	١٧٦,٤٨٠,٨٩٨	١٣٣,٣٨٥,٨١٥	١٦,٩٨٨,٧٥٤	-	٣٢٦,٨٥٥,٤٦٧	-	٣٢٦,٨٥٥,٤٦٧
عمولات إعادة تأمين	-	١٦,٦٣١,٦١٧	١٠,١٢٦,٧٩٥	-	٢٦,٧٥٨,٤١٢	-	٢٦,٧٥٨,٤١٢
إيرادات رسوم من التأمين	١٧,٣٦٩	٥١,٨٦٢	١٣١,٥٨٠	-	٢٠٠,٨١١	-	٢٠٠,٨١١
مجموع الإيرادات	١٧٦,٤٩٨,٢٦٧	١٥٠,٠٦٩,٢٩٤	٢٧,٢٤٧,١٢٩	-	٣٥٣,٨١٤,٦٩٠	-	٣٥٣,٨١٤,٦٩٠
تكاليف ومصاريف الإكتتاب:							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٣٧,٦٧٧,٠٠٠)	(١٩٥,٢٧٩,٥٥٩)	(٤٢,٨٥٢,٣١٠)	-	(٣٧٥,٨٠٨,٨٦٩)	-	(٣٧٥,٨٠٨,٨٦٩)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٣١,٢٧١,٧٥١	٧٦,٦٥٦,٤٧٨	٣٨,٨٠١,٣٢٤	-	١٤٦,٧٢٩,٥٥٣	-	١٤٦,٧٢٩,٥٥٣
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات	(٣,٦٥٩,٢٧٦)	-	-	-	(٣,٦٥٩,٢٧٦)	-	(٣,٦٥٩,٢٧٦)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(١١٠,٠٦٤,٥٢٥)	(١١٨,٦٢٣,٠٨١)	(٤,٠٥٠,٩٨٦)	-	(٣٢٣,٧٣٨,٥٩٢)	-	(٣٢٣,٧٣٨,٥٩٢)
التغيرات في المطالبات القائمة	(١٧,٩٩٠,٣١٥)	(١٣,٢٣٢,٧١٤)	٤٧,٤٩٢,٧٨٠	-	١٦,٢٦٩,٧٥١	-	١٦,٢٦٩,٧٥١
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	(١,٠١٨,١٥٢)	٥,٥٥٢,٢٣٠	(٤٢,٥٠٥,٣٦٣)	-	(٣٧,٩٧١,٢٨٥)	-	(٣٧,٩٧١,٢٨٥)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	(٣٨,٨١٣,٦٠٣)	(١٣٧,٩٣٠)	٩,٦٢٣,٨٠٦	-	(٢٩,٣٢٧,٧٢٧)	-	(٢٩,٣٢٧,٧٢٧)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	(٣,٢٣٥,٩٠٣)	١٥٤,٤٤٣	(٦,٨٠٠,٠٩٩)	-	(٩,٨٨١,٥٥٩)	-	(٩,٨٨١,٥٥٩)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(١٧١,١٢٢,٤٩٨)	(١٢٦,٢٨٧,٠٥٢)	٣,٧٦٠,١٣٨	-	(٢٩٣,٦٤٩,٤١٢)	-	(٢٩٣,٦٤٩,٤١٢)

٥- قطاعات التشغيل (تتمة)

			عمليات التأمين				
	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
تكاليف وثائق التأمين	(١٢,٣٢٣,٤٣٤)	(١٣,٠٦١,٢١٢)	(٣,٤٤٤,٣٩٠)	-	(٢٨,٨٢٩,٠٣٦)	-	(٢٨,٨٢٩,٠٣٦)
التغيرات في إحتياطي قسط تامين إضافي	(٢,٩٥٣,١٣٩)	١٠,٨٠٠,٠٨٢	٢٦٤,٠٨٩	-	٨,١١١,٠٣٢	-	٨,١١١,٠٣٢
التغيرات في إحتياطات فنية اخرى	(٧٩٨,٠٩٤)	(٢٩٧,٨٨٨)	٣٧٦,٥٩٤	-	(٧١٩,٣٨٨)	-	(٧١٩,٣٨٨)
مصاريف إكتتاب اخرى	(٨٥٩,٥١٥)	(٦٥٤,٣٧١)	(٢١٧,٣٤٦)	-	(١,٧٣١,٢٣٢)	-	(١,٧٣١,٢٣٢)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي	(١٨٨,٠٥٦,٦٨٠)	(١٢٩,٥٠٠,٤٤١)	٧٣٩,٠٨٥	-	(٣١٦,٨١٨,٠٣٦)	-	(٣١٦,٨١٨,٠٣٦)
صافي دخل (خسارة) الإكتتاب	(١١,٥٥٨,٤١٣)	٢٠,٥٦٨,٨٥٣	٢٧,٩٨٦,٢١٤	-	٣٦,٩٩٦,٦٥٤	-	٣٦,٩٩٦,٦٥٤
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:							
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها					(٤,٣٨٨,٤٥٩)	-	(٤,٣٨٨,٤٥٩)
مصاريف إدارية وعمومية					(٧٩,٣٧٤,٠١٣)	(٣,٩٩٠,١٠٢)	(٨٣,٣٦٤,١١٥)
إيرادات الإستثمار والعمولات					٨,٦٥١,٤٥٤	٥,٢٢٦,١٦٦	١٣,٨٧٧,٦٢٠
تكاليف التمويل – مطلوبات الايجار					(٢١٦,٤٠٣)	-	(٢١٦,٤٠٣)
إيرادات أخرى					٦,٣٥٦,١٢٢	-	٦,٣٥٦,١٢٢
مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى، بالصافي					(٦٨,٩٧١,٢٩٩)	١,٢٣٦,٠٦٤	(٦٧,٧٣٥,٢٣٥)
مجموع (الخسارة) الدخل للسنة قبل تخصيص الفائض، الزكاة و ضريبة الدخل					(٣١,٩٧٤,٦٤٥)	١,٢٣٦,٠٦٤	(٣٠,٧٣٨,٥٨١)
الفائض العائد إلى عمليات التأمين					-	-	-
مجموع (الخسارة) الدخل للسمة قبل الزكاة وضريبة الدخل					(٣١,٩٧٤,٦٤٥)	١,٢٣٦,٠٦٤	(٣٠,٧٣٨,٥٨١)
مصروف الزكاة					-	١,٦٤٩,٥٩٠	١,٦٤٩,٥٩٠
مصروف ضريبة الدخل					-	(٥٤,١٦٧)	(٥٤,١٦٧)
إجمالي (الخسارة) الدخل للسنة العائد للمساهمين					(٣١,٩٧٤,٦٤٥)	٢,٨٣١,٤٨٧	(٢٩,١٤٣,١٥٨)

٥- قطاعات التشغيل (تتمة)

	عمليات التأمين						
	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:							
الإيرادات:							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٢٠,٣٤٧,١٥٨	١٥٦,٤٢٣,٦٨٤	٥١,٢٣٠,٨٣٣	-	٣٢٨,٠٠١,٦٧٥	-	٣٢٨,٠٠١,٦٧٥
أقساط إعادة تأمين مسندة:							
- أجنبي	(٢٠,٧٤٢,٩٠٤)	(٥٦,٢١٤,٣٣٩)	(٣٤,٥٣١,٠٢٧)	-	(١١١,٤٨٨,٢٧٠)	-	(١١١,٤٨٨,٢٧٠)
- محلي	-	(٦,٣٥٥,٣٣٥)	(٢,٥٢٦,٣٣٧)	-	(٨,٨٨١,٦٧٢)	-	(٨,٨٨١,٦٧٢)
فائض خسارة المصاريف:							
- أجنبي	(٧٦٩,٩٩٩)	(٢,٠٥٨,٣٥٦)	(١,١٣٢,٠٣٩)	-	(٣,٩٦٠,٣٩٤)	-	(٣,٩٦٠,٣٩٤)
- محلي	-	-	-	-	-	-	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٩٨,٨٣٤,٢٥٥	٩١,٧٩٥,٦٥٤	١٣,٠٤١,٤٣٠	-	٢٠٣,٦٧١,٣٣٩	-	٢٠٣,٦٧١,٣٣٩
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة	(٤,١٦٢,٧٢٥)	(٥٠,١٧٧,٥٧٩)	٢,٩١٨,٠٧٥	-	(٥١,٤٢٢,٢٢٩)	-	(٥١,٤٢٢,٢٢٩)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	(٢,٠٧٩,٨٠٥)	٢٠,١٢١,٢٩٣	(٢,٢٩٤,٤٨٢)	-	١٥,٧٤٧,٠٠٦	-	١٥,٧٤٧,٠٠٦
صافي أقساط التامين المكتسبة	٩٢,٥٩١,٧٢٥	٦١,٧٣٩,٣٦٨	١٣,٦٦٥,٠٢٣	-	١٦٧,٩٩٦,١١٦	-	١٦٧,٩٩٦,١١٦
عمولات إعادة تأمين	١٤٦,٢٩٤	١٤,٠١٦,٠٧١	١٣,٨٤٨,٧٤٥	-	٢٨,٠١١,١١٠	-	٢٨,٠١١,١١٠
إيرادات رسوم من التأمين	٧,٨٠٠	٧٣٢,٥٤٢	٩٨,٨٠٠	-	٨٣٩,١٤٢	-	٨٣٩,١٤٢
مجموع الإيرادات	٩٢,٧٤٥,٨١٩	٧٦,٤٨٧,٩٨١	٢٧,٦١٢,٥٦٨	-	١٩٦,٨٤٦,٣٦٨	-	١٩٦,٨٤٦,٣٦٨
تكاليف ومصاريف الإكتتاب:							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٧٦,٨٣٧,٩٨٧)	(٨٣,٨٣٤,٤٨٧)	(١٢,٣٨٠,٤٩٧)	-	(١٧٣,٠٥٢,٩٧١)	-	(١٧٣,٠٥٢,٩٧١)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٦,٩١٨,٨٣١	٣٦,٢٣٤,٦١٥	٨,١٩١,٦٦٧	-	٧١,٣٤٥,١١٣	-	٧١,٣٤٥,١١٣
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات	(٣,٦٦٢,٦٩٦)	-	-	-	(٣,٦٦٢,٦٩٦)	-	(٣,٦٦٢,٦٩٦)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٥٣,٥٨١,٨٥٢)	(٤٧,٥٩٩,٨٧٢)	(٤,١٨٨,٨٣٠)	-	(١٠٥,٣٧٠,٥٥٤)	-	(١٠٥,٣٧٠,٥٥٤)
التغيرات في المطالبات القائمة	(١,٠٣٠,٣٧٤)	٩,١٩٥,٠٦٥	(١٢,٠١٦,٥٣٥)	-	(٣,٨٥١,٨٤٤)	-	(٣,٨٥١,٨٤٤)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٩٩٠,٨٠٧	(٤,٩٧٤,٩٤٥)	١٤,٠٤٢,٤٠٠	-	١٠,٠٥٨,٢٦٢	-	١٠,٠٥٨,٢٦٢
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	(٤,٨٧٨,٨٥٩)	٧,٢٥٢,٥٣٣	(٤,٧٦٦,٧٩٥)	-	(٢,٣٩٣,١٢١)	-	(٢,٣٩٣,١٢١)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	١,٥٤١,٢٣١	(٤,٥٥٢,٧٤٨)	٤,٩٠٨,٩٨٥	-	١,٨٩٧,٤٦٨	-	١,٨٩٧,٤٦٨
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(٥٦,٩٥٩,٠٤٧)	(٤٠,٦٧٩,٩٦٧)	(٢,٠٢٠,٧٧٥)	-	(٩٩,٦٥٩,٧٨٩)	-	(٩٩,٦٥٩,٧٨٩)

٥- قطاعات التشغيل (تتمة)

	عمليات التأمين							
	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
تكاليف وثائق التأمين	(٧,٥٥٦,٦٥٨)	(٧,٢٤٧,٦٣٧)	(٢,٥٧٤,٨٢٥)	-	(١٧,٣٧٩,١٢٠)	-	(١٧,٣٧٩,١٢٠)
التغيرات في إحتياطي قسط تامين إضافي	-	(٩,٢١٢,٤٣٥)	(١٧١,٦٤٢)	-	(٩,٣٨٤,٠٧٧)	-	(٩,٣٨٤,٠٧٧)
التغيرات في إحتياطات فنية اخرى	٤٨,٦١٧	٨٠,٨٤٣	(٤٣٥,٤٤٣)	-	(٣٠٥,٩٨٣)	-	(٣٠٥,٩٨٣)
مصاريف إكتتاب اخرى	(٨١٩,١٤٩)	(١,٠٦٤,٧٠٦)	(٣٤٨,٧٠٥)	-	(٢,٢٣٢,٥٦٠)	-	(٢,٢٣٢,٥٦٠)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي	(٦٥,٢٨٦,٢٣٧)	(٥٨,١٢٣,٩٠٢)	(٥,٥٥١,٣٩٠)	-	(١٢٨,٩٦١,٥٢٩)	-	(١٢٨,٩٦١,٥٢٩)
صافي دخل (خسارة) الإكتتاب	٢٧,٤٥٩,٥٨٢	١٨,٣٦٤,٠٧٩	٢٢,٠٦١,١٧٨	-	٦٧,٨٨٤,٨٣٩	-	٦٧,٨٨٤,٨٣٩
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:							
عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها					٣,٠٦٦,٢٧٣	-	٣,٠٦٦,٢٧٣
مصاريف إدارية وعمومية					(٧٥,٨٧٦,٨٦٤)	(٢,٨٤٠,٩٥٤)	(٧٨,٧١٧,٨١٨)
إيرادات الإستثمار والعمولات					٤,١٦٣,٥٥٧	٣,٠٧٩,٠٣٣	٧,٢٤٢,٥٩٠
الأرباح المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع					٣٦٦,٢٤٧	٢٧٢,٦٥٩	٦٣٨,٩٠٦
إيرادات أخرى					٦,٢١٧,١٢٩	-	٦,٢١٧,١٢٩
مجموع (مصاريف) إيرادات التشغيل الأخرى، بالصافي					(٦٢,٠٦٣,٦٥٨)	٥١٠,٧٣٨	(٦١,٥٥٢,٩٢٠)
مجموع (الخسارة) الدخل للسنة قبل تخصيص الفائض، الزكاة و ضريبة الدخل					٥,٨٢١,١٨١	٥١٠,٨٣٧	٦,٣٣١,٩١٩
الفائض العائد إلى عمليات التأمين					(٥٨٢,١١٨)	-	(٥٨٢,١١٨)
مجموع الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل					٥,٢٣٩,٠٦٣	٥١٠,٨٣٧	٥,٧٤٩,٨٠١
مصروف الزكاة					-	(٣,١٩٢,١٤٦)	(٣,١٩٢,١٤٦)
مصروف ضريبة الدخل					-	(١٥,٩٩٩)	(١٥,٩٩٩)
إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة العائد للمساهمين					٥,٢٣٩,٠٦٣	(٢,٦٩٧,٤٠٧)	٢,٥٤١,٦٥٦

٥- قطاعات التشغيل (تتمة)

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حسب فئات العميل كالتالي:

	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع
الشركات الكبيرة	**١١٨,٩٤٤,٦٧٩**	**٤٤,٧٧٥,٧٣٦**	**٥١,١٨٠,٣١٠**	**-**	**٢١٤,٩٠٠,٧٢٥**
الشركات المتوسطة	**٢٤,٨٤٣,٨٤٢**	**٣٥,٧٧٩,١٦٠**	**١٠,٤٦٩,٧٨٥**	**-**	**٧١,٠٩٢,٧٨٧**
المشاريع الصغيرة	**٧,٥٢٧,٦٨٦**	**٨,٧٥٩,٩٠٦**	**١,٨٧٠,٩١٨**	**-**	**١٨,١٥٨,٥١٠**
المشاريع متناهية الصغر	**٤٩٥,٨٧٩**	**١٨,٤١٢,٧٩٦**	**٦,١٠٥,٤٢٢**	**-**	**٢٥,٠١٤,٠٩٧**
التجزئة	**١٥٩,٣٨٣,٣٧٢**	**٧٠,٢٤٤,٠٨٠**	**٢,٧٢٠**	**-**	**٢٢٩,٦٣٠,١٧٢**
	٣١١,١٩٥,٤٥٨	**١٧٧,٩٧١,٦٧٨**	**٦٩,٦٢٩,١٥٥**	**-**	**٥٥٨,٧٩٦,٢٩١**

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حسب فئات العميل كالتالي:

	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والحفظ	المجموع
الشركات الكبيرة	٥٠,٠٩٤,٤٣٦	٤٢,٩٥١,٦٣٨	٣٧,٩٨٤,١١٧	-	١٣١,٠٣٠,١٩١
الشركات المتوسطة	١٤,٧٧٣,٧٠٧	١٠,٥٦٥,٨٤٥	٩,٢٧٠,١٥٩	-	٣٤,٦٠٩,٧١١
المشاريع الصغيرة	٦٤٦,٠٥٧	٥,٨٢٥,٧٠٢	٦٤٢,٣٤٥	-	٧,١١٤,١٠٤
المشاريع متناهية الصغر	٣,٥١٢,٦٧٧	٩,٣٣٢,٠٦١	٧٦٨,١٢٥	-	١٣,٦١٢,٨٦٣
التجزئة	٥١,٣٢٠,٢٨١	٨٧,٧٤٨,٤٣٨	٢,٥٦٦,٠٨٧	-	١٤١,٦٣٤,٨٠٦
	١٢٠,٣٤٧,١٥٨	١٥٦,٤٢٣,٦٨٤	٥١,٢٣٠,٨٣٣	-	٣٢٨,٠٠١,٦٧٥

٦- نقد ومايماثله

يشمل النقد وما في حكمه المتضمن في بيان التدفقات النقدية كما يلي:

	عمليات التأمين	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
نقد بالصندوق	**٣١,٩١٩**	٥٥,٣٦٦
أرصدة لدى البنوك – حسابات جارية	**٨,٥٧٥,٧٨٥**	١٢,٥٣٨,٨٠٦
ودائع مستحقة	**٥٥,٧٨٦,٦٧٤**	٨,٠٠٦,٦٣٠
	٦٤,٣٩٤,٣٧٨	٢٠,٦٠٠,٨٠٢

	عمليات المساهمين	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
نقد بالصندوق	**-**	-
أرصدة لدى البنوك – حسابات جارية	**٣١٤,٤٧٥**	١,٥٢٤,١٥٠
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء	**٢,١٥٣,٩٠٠**	-
	٢,٤٦٨,٣٧٥	١,٥٢٤,١٥٠
مجموع النقد وما في حكمه	**٦٦,٨٦٢,٧٥٣**	٢٢,١٢٤,٩٥٢

يتم ايداع النقد لدى البنوك مع أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد, كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩, يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي أقل من ٣ أشهر من تاريخ الإيداع في البنوك المحلية والمؤسسات المالية, تستحق هذه الودائع إيرادات عمولات بمعدل متوسط من ٢,٦٧% إلى ٣,٠٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٤٢ إلى ٢,٧٥ %) سنوياً.

٧- أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة– بالصافي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
حاملي وثائق التأمين	**١٤٩,٤٩٩,٣٤٢**	٩٩,٧٨٦,١٨٦
وسطاء التأمين	**٢٧,٦٥٤,٢٦١**	٢٦,٧٢٧,٠٨٦
ذمم مدينة من معيدي التأمين	**٤٨,٩٨٩,٣٥٥**	٢٥,٣٩٠,١٥٧
	٢٢٦,١٤٢,٩٥٨	١٥١,٩٠٣,٤٢٩
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها:		
مخصص مقابل ذمم حاملي وثائق التأمين المدينة	**(٣٥,١٠٧,٨٥٧)**	(٣١,٤٦٨,٢١٩)
مخصص مقابل ذمم وسطاء التأمين	**(٣,٨٢٦,٣٩٨)**	(٤,٨٤٤,٤٠٣)
مخصص مقابل ذمم معيدي التأمين المدينة	**(٤,٨٥٣,٠٥٠)**	(٢,٩٩٩,٥٨٨)
	(٤٣,٧٨٧,٣٠٥)	(٣٩,٣١٢,٢١٠)
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة– بالصافي	**١٨٢,٣٥٥,٦٥٣**	١١٢,٥٩١,٢١٩

الحركة في مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
الرصيد, ١ يناير	**٣٩,٣١٢,٢١٠**	٤٢,١٥٤,٢٦٦
مخصص (عكس) للسنة – بالصافي	**٤,٤٧٥,٠٩٥**	(٢,٨٢١,١٥٧)
أقساط تم شطبها	**-**	(٢٠,٨٩٩)
الرصيد, ٣١ ديسمبر	**٤٣,٧٨٧,٣٠٥**	٣٩,٣١٢,٢١٠

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

			متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			
	المجمـــوع	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	من ٩١ إلى ١٨٠ يومـاً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يومـاً	أكثر من ٣٦٠ يوم
ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة ٢٠١٩					
- حاملي وثائق التأمين	**١٤٩,٤٩٩,٣٤٢**	**٧٣,٠٥٤,٥٧٢**	**٢٤,٦٢٨,٠٩١**	**١٦,٥٩٢,٦٤١**	**٣٥,٢٢٤,٠٣٨**
- وسطاء التأمين	**٢٧,٦٥٤,٢٦١**	**١٣,٧٢٥,٣٩٧**	**٦,٩٠٠,٠٤٥**	**٣,٩٣٥,٢٤٩**	**٣,٠٩٣,٥٧٠**
- معيدي التأمين	**٤٨,٩٨٩,٣٥٥**	**١٥,٦٣١,٢٠٣**	**١٩,٦٤٧,١١٤**	**٧,٨٨٧,٢٩٧**	**٥,٨٢٣,٧٤١**
	٢٢٦,١٤٢,٩٥٨	**١٠٢,٤١١,١٧٢**	**٥١,١٧٥,٢٥٠**	**٢٨,٤١٥,١٨٧**	**٤٤,١٤١,٣٤٩**
ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة ٢٠١٨					
- حاملي وثائق التأمين	٩٩,٧٨٦,١٨٦	٤١,٨٩٤,٤٧٢	٧,٢٦١,٢٠٤	١٨,٢٦٧,٨٨١	٣٢,٣٦٢,٦٢٠
- وسطاء التأمين	٢٦,٧٢٧,٠٨٦	٢٠,٩٦٩,٧٧٦	٦٠٩,٨٣٨	١,٩٠٤,٩٨٤	٣,٢٤٢,٤٨٠
- معيدي التأمين	٢٥,٣٩٠,١٥٧	١٤,٣٨١,١٨٣	١,١٢٢,٧٤٨	٣,٩٥٤,٢٦٤	٥,٩٣١,٩٦٠
	١٥١,٩٠٣,٤٢٩	٧٧,٢٤٥,٤٣١	٨,٩٩٣,٧٩٠	٢٤,١٢٧,١٢٩	٤١,٥٣٧,٠٧٩

ذمم أقساط التأمين واعادة التأمين المتأخرة السداد فوق ٩٠ يوم تبلغ ١٢٣,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٧٤,٧ مليون ريال سعودي) خصص لها مبلغ ٤٣,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣٩,٣ مليون ريال سعودي).

لا تدخل الشركة في عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف أخرى ذات جدارة ائتمانية معترف بها،وتنص سياسة الشركة على أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط ائتمان يخضعون لإجراءات التحقق من الائتمان, بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة.

تشمل الذمم المدينة عدد كبير من العملاء والوسطاء وشركات معيدي التأمين بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية وشركات معيدي التأمين في الشرق الأوسط وأوروبا,تقتضي شروط الشركة عموما" تسوية ذمم الأقساط خلال ٩٠ يوما",تتطلب الترتيبات مع معيدي التأمين عادة" اجراء تسوية اذا تجاوز الرصيد مبلغا" محددا" متفق عليه.

٨- أقساط تأمين ذمم مدينة – أطراف ذات علاقة – بالصافي

	٢٠١٩	٢٠١٨
ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة	**١٠,٢١٠,٧٥٦**	٣,٢٠٢,٨٥٧
ناقصاً: مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	**(٣٩٣,٤١١)**	(٤٨٠,٠٤٧)
	٩,٨١٧,٣٤٥	٢,٧٢٢,٨١٠

الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
١ يناير	**٤٨٠,٠٤٧**	٧٢٥,١٦٣
مخصص السنة	**-**	-
عكس للسنة	**(٨٦,٦٣٦)**	(٢٤٥,١١٦)
٣١ ديسمبر	**٣٩٣,٤١١**	٤٨٠,٠٤٧

فيما يلي بيان بأعمار الذمم المدينة لأقساط التأمين من أطراف ذات علاقة كما يلي:

	المجموع	**غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة**	**متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة**		
			من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	**من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً**	**أكثر من ٣٦٠ يوم**
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**١٠,٢١٠,٧٥٦**	**٨,٣٦٤,٤٠٣**	**٤٤٣,٤٨٣**	**٩١٨,٨١١**	**٤٨٤,٠٥٩**
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣,٢٠٢,٨٥٧	٨٥٦,٠٠٦	٩٦٦,١٤٥	٩٧٩,٤٨٧	٤٠١,٢١٩

ذمم أقساط التأمين من جهات ذات علاقة, المتأخرة السداد فوق التسعين يوما" تساوي ١,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢,٣ مليون ريال سعودي) خصص لها مبلغ ٠,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٠,٥ مليون ريال سعودي).

تقتضي شروط الشركة عمومًا تسوية الأقساط خلال تسعين يومًا, كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، كان ما يقرب من ٩٤٪ للذمم المدينة من أطراف ذات علاقة مستحقًا من ثلاثة أطراف (٢٠١٨: ٧٠٪ مستحقًا من طرفين),

على أساس الخبرة السابقة ، فإنه من المتوقع أن تكون أقساط التأمين للذمم المدينة غير منخفضة القيمة من الأطراف ذات العلاقة قابلة للاسترداد بالكامل, لا تحصل الشركة على ضمانات على هذه الذمم المدينة ، وبالتالي فإن جميع الذمم المدينة غير مضمونة.

٩- الاحتياطيات الفنية

٩-١ صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية

يشمل صافي الإحتياطات والمطالبات تحت التسوية على ما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
المطالبات تحت التسوية	**٧٩,٦٩١,٩٦٧**	٩١,٤٨٥,٥٤٥
ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق من الإستبعاد وحلول التعويضات	**(٤,٦٠٧,٢٦٩)**	(١٣١,٠٩٦)
	٧٥,٠٨٤,٦٩٨	٩١,٣٥٤,٤٤٩
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	**٩٧,٣٠١,٠٨٥**	٦٧,٩٧٣,٣٥٨
ناقصاً:		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	**(٢٦,٧٢٣,١٢١)**	(٦٤,٦٩٤,٤٠٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	**(٢٣,٢٨٨,٨٤٢)**	(٣٣,١٧٠,٤٠١)
صافي المطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	**١٢٢,٣٧٣,٨٢٠**	٦١,٤٦٣,٠٠٠
احتياطيات قسط تأمين إضافي:		
احتياطي نقص قسط التأمين	**٥,٤٩٣,٣١٢**	١٣,٦٠٤,٣٤٤
احتياطيات فنية أخرى	**٤,٩٧٩,٩٢٨**	٤,٢٦٠,٥٤٠
	١٠,٤٧٣,٢٤٠	١٧,٨٦٤,٨٨٤
صافي الإحتياطيات والمطالبات تحت التسوية	**١٣٢,٨٤٧,٠٦٠**	٧٩,٣٢٧,٨٨٤

أنظر أيضا" الى الايضاح رقم ٢٦,٧ افصاحات تطور المطالبات.

٩-٢ الحركة في صافي أقساط التأمين غير مكتسبة

تشمل الحركة في صافي أقساط تأمين غير مكتسبة على ما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	إجمالي	إعادة تأمين	الصافي
الرصيد في بداية السنة	**١٨٣,٤٢٤,٩٤٤**	**(٦٢,٥٣٨,٦٧٩)**	**١٢٠,٨٨٦,٢٦٥**
الرصيد في نهاية السنة	**(٢٥٧,٥١٢,٨٠٠)**	**٣٩,٦١٩,٠٨٨**	**(٢١٧,٨٩٣,٧١٢)**
التغييرات في أقساط التأمين الغير مكتسبة	**(٧٤,٠٨٧,٨٥٦)**	**(٢٢,٩١٩,٥٩١)**	**(٩٧,٠٠٧,٤٤٧)**
أقساط تأمين مكتتبة خلال الفترة	**٥٥٨,٧٩٦,٢٩١**	**(١٢١,٠٩٩,٦٧٤)**	**٤٣٧,٦٩٦,٦١٧**
فائض خسارة أقساط التأمين	**-**	**(١٣,٨٣٣,٧٠٣)**	**(١٣,٨٣٣,٧٠٣)**
صافي أقساط التأمين المكتسبة	**٤٨٤,٧٠٨,٤٣٥**	**(١٥٧,٨٥٢,٩٦٨)**	**٣٢٦,٨٥٥,٤٦٧**

	٣١ديسمبر ٢٠١٨		
	إجمالي	إعادة تأمين	الصافي
الرصيد في بداية السنة	١٣٢,٠٠٢,٧١٥	(٤٦,٧٩١,٦٧٣)	٨٥,٢١١,٠٤٢
الرصيد في نهاية السنة	(١٨٣,٤٢٤,٩٤٤)	٦٢,٥٣٨,٦٧٩	(١٢٠,٨٨٦,٢٦٥)
التغييرات في أقساط التأمين الغير مكتسبة	(٥١,٤٢٢,٢٢٩)	١٥,٧٤٧,٠٠٦	(٣٥,٦٧٥,٢٢٣)
أقساط تأمين مكتتبة خلال الفترة	٣٢٨,٠٠١,٦٧٥	(١٢٠,٣٦٩,٩٤٢)	٢٠٧,٦٣١,٧٣٣
فائض خسارة أقساط التأمين	-	(٣,٩٦٠,٣٩٤)	(٣,٩٦٠,٣٩٤)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٧٦,٥٧٩,٤٤٦	(١٠٨,٥٨٣,٣٣٠)	١٦٧,٩٩٦,١١٦

٩- الاحتياطيات الفنية

٩-٣ الحركة في تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجل وعمولات تأمين غير مكتسبة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
الرصيد الافتتاحي	**١٠,٧١٦,٣١٣**	**١١,٠١٨,٨١١**
المتكبد خلال السنة	**٣٧,٦٥٨,٠٥٨**	**٢٥,٤١٩,٩٨٠**
المطفئ / المكتسب خلال السنة	**(٢٨,٨٢٩,٠٣٦)**	**(٢٦,٧٥٨,٤١٢)**
الرصيد النهائي	**١٩,٥٤٥,٣٣٥**	**٩,٦٨٠,٣٧٩**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
الرصيد الافتتاحي	٩,٥٤٤,٢٧٦	٧,٤٠٣,٨٩٧
المتكبد خلال السنة	١٨,٥٥١,١٥٧	٣١,٦٢٦,٠٢٤
المطفئ / المكتسب خلال السنة	(١٧,٣٧٩,١٢٠)	(٢٨,٠١١,١١٠)
الرصيد النهائي	١٠,٧١٦,٣١٣	١١,٠٨١,٨١١

١٠- الاستثمارات

أ. يتم تصنيف الإستثمارات على النحو التالي:

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
متاحة للبيع	**٣٤,٤٢٥,٧٦٦**	١٥,٨٧٢,٧٠١	**١٠٤,٤١٧,٥٦٢**	٦,٠٩٩,٩٢٠
محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	**١١,٢٥٠,٠٨٤**	١٠,٠٠٠,٠٠٠	**١٦,٠٠٢,٠١٣**	٣٢,٨٥٧,١٨٩
	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	٢٥,٨٧٢,٧٠١	**١٢٠,٤١٩,٥٧٥**	٣٨,٩٥٧,١٠٩

ب. تحليل الإستثمارات حسب التصنيف يكون كالتالي:

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مدرجة	**٣٢,٥٠٢,٦٨٨**	١٣,٩٤٩,٦٢٣	**١٢٠,٤١٩,٥٧٥**	٣٨,٩٥٧,١٠٩
غير مدرجة	**١٣,١٧٣,١٦٢**	١١,٩٢٣,٠٧٨	**-**	-
	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	٢٥,٨٧٢,٧٠١	**١٢٠,٤١٩,٥٧٥**	٣٨,٩٥٧,١٠٩

ج. تحليل تركيبة الإستثمارات تكون كالتالي:

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
صناديق الإستثمار	**١٧,٩٥٨,١٣٧**	١٣,٩٤٩,٦٢٣	**٢٢,٩٨٠,٤٨١**	٦,٠٩٩,٩٢٠
أسهم عادية	**١,٩٢٣,٠٧٨**	١,٩٢٣,٠٧٨	**-**	-
صكوك	**٢٥,٧٩٤,٦٣٥**	١٠,٠٠٠,٠٠٠	**٩٧,٤٣٩,٠٩٤**	٣٢,٨٥٧,١٨٩
	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	٢٥,٨٧٢,٧٠١	**١٢٠,٤١٩,٥٧٥**	٣٨,٩٥٧,١٠٩

١٠- الاستثمارات (تتمة)

أجرت الإدارة مراجعة الإستثمارات المتاحة للبيع لتقييم ما إذا حدث انخفاض في قيمة هذه الإستثمارات, بناء على معلومات محددة، ترى الإدارة أنه لا يوجد انخفاض في القيمة في ما يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع,
إن جميع الإستثمارات مقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي,كما في تاريخ التقرير، تم تقويم إستثمارات بقيمة ٢٩ مليون ريال سعودي بالدولار الأمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء),

د. إن الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
في بداية السنة	**١٥,٨٧٢,٧٠١**	٧,٠٣٧,٨٨٣	**٦,٠٩٩,٩٢٠**	٢٤,٠٧٢,٧٣٦
مشتريات خلال السنة	**١٤,٥٩١,٤٧٣**	١٦,٠٣٤,٠٥٠	**٩٤,٠٠٨,٤٢٥**	٧٦,٦٩٠,٤٣٧
استبعادات خلال السنة	**-**	(٥,٥٤٠,١٩٥)	**-**	(٩٤,٥٩٩,٥٣٥)
الأرباح (الخسائر) الغير محققة	**٣,٩٦١,٥٩٢**	(٢,٠٢٥,٢٨٤)	**٤,٣٠٩,٢١٧**	(٣٣٦,٣٧٧)
الأرباح المحققة من الإستبعادات	**-**	٣٦٦,٢٤٧	**-**	٢٧٢,٦٥٩
في نهاية السنة	**٣٤,٤٢٥,٧٦٦**	١٥,٨٧٢,٧٠١	**١٠٤,٤١٧,٥٦٢**	٦,٠٩٩,٩٢٠

هـ. إن الحركة في الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي كالتالي:

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
في بداية السنة	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	-	**٣٢,٨٥٧,١٨٩**	٢٣,٠٦٤,٦٩٨
مشتريات خلال السنة	**٥,٠٠٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠,٠٠٠	**-**	١٢,٨٥٥,١٧٦
استبعادات خلال السنة	**(٣,٧٤٩,٩١٦)**	-	**(١٦,٨٥٥,١٧٦)**	(٣,٠٦٢,٦٨٥)
في نهاية السنة	**١١,٢٥٠,٠٨٤**	١٠,٠٠٠,٠٠٠	**١٦,٠٠٢,٠١٣**	٣٢,٨٥٧,١٨٩

و. الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي كالتالي:

عمليات التأمين

الأوراق المالية	المصدر	الإستحقاق	الموقع	هامش الربح	التكلفة المطفأة	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
صكوك	بيت التمويل السعودي الكويتي	ديسمبر ٢٠٢١	المملكة العربية السعودية	٦أشهر سايبور بالإضافة إلى ٧,٥%	**١١,٢٥٠,٠٨٤**	١٠,٠٠٠,٠٠٠

١٠- الاستثمارات (تتمة)

عمليات المساهمين

الأوراق المالية	المصدر	الإستحقاق	الموقع	هامش الربح	التكلفة المطفأة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التكلفة المطفأة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إن سي بي صكوك	إن سي بي	فبراير ٢٠١٩	المملكة العربية السعودية	٦ أشهر سايبور بالإضافة إلى ٣,١٥%	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
إس آي بي صكوك	إس آي بي	سبتمبر ٢٠١٩	المملكة العربية السعودية	٦ أشهر سايبور بالإضافة إلى ٣,٤٥%	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
إس تي سي صكوك	اس تي سي	سبتمبر ٢٠٢٤	المملكة العربية السعودية	٢,٤٩%	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
آر آي بي إل متغير	آر آي بي إل	سبتمبر ٢٠٢٥	المملكة العربية السعودية	٣,١٨%	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
إس إي سي- صكوك	إس إي سي	مايو ٢٠٢٢	المملكة العربية السعودية	٣,١٥%	٥,٠٠٢,٠١٣	٥,٠٠٢,٠١٣
إم بي سي - صكوك	إم بي سي	فبراير ٢٠٢٥	المملكة العربية السعودية	٣,٤٤%	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
البلاد –شركة بداية للتمويل العقاري	البلاد –شركة بداية للتمويل العقاري	أكتوبر ٢٠١٩	المملكة العربية السعودية	٣,٧٠%	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
توريق	توريق	أبريل ٢٠١٩	الإمارات العربية المتحدة	٥,٥٠%	-	٢,٨٥٥,١٧٦
					١٦,٠٠٢,٠١٣	٣٢,٨٥٧,١٨٩

التركيز الجغرافي:

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإئتمان والأسعار للموجودات المالية من خلال الربح أو الخسارة والإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما في تاريخ التقرير حسب المنطقة الجغرافية هي كالتالي:

	عمليات التأمين ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عمليات التأمين ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	عمليات المساهمين ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عمليات المساهمين ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المملكة العربية السعودية	**٤٥,٦٧٥,٨٥٠**	٢٥,٨٧٢,٧٠١	**٩١,٢٤٣,٦٩٣**	٣٦,١٠١,٩٣٣
الإمارات العربية المتحدة	-	-	**١٨,٤٨٨,١٥٠**	٢,٨٥٥,١٧٦
فرنسا	-	-	**٧,٣٠٨,٢١٣**	-
سويسرا	-	-	**٣,٣٧٩,٥١٩**	-
	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	٢٥,٨٧٢,٧٠١	**١٢٠,٤١٩,٥٧٥**	٣٨,٩٥٧,١٠٩

١١- ودائع قصيرة وطويلة الأجل

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر ولكن أقل من ١٢ شهر من تاريخ الإيداع في البنوك المحلية والمؤسسات المالية, تستحق هذه الودائع إيرادات عمولات بمعدل متوسط من ٢,١٨٪ إلى ٣,٠٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: من ٢,٤٥٪ إلى ٣,٤٠%) سنوياً.
تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع تستحق خلال أكثر من عام من تاريخ الإيداع وتودع لدى بنوك تحمل إيرادات عمولات بمعدل متوسط من ٥,٨٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥,٨٥٪) سنوياً وتستحق بتاريخ فبراير ٢٠٢٢.

١٢- مصاريف مدفوعة مقدما" وموجودات أخرى

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ذمة مدينة من صندوق منافذ الاستثماري	**٣,١٦٩,٣٢٧**	٢,٥٧٤,١١٩	**-**	-
ذمم مدينة ضريبة القيمة المضافة	**٢,٣٦١,٣٢٣**	-	**-**	-
ايداعات المستشفيات والكفالة المصرفية	**٢,٢٥٨,٥٠٠**	٢,٢٦٣,٥٠٠	**-**	-
رسوم اشراف مؤجلة	**٤,٠٣٥,٦٧٧**	١,٧٠٨,٣٩٥	**-**	-
ايرادات مستحقة	**-**	-	**١,٨٤٨,٥٦٥**	٢١,٤٥٢
ذمم الموظفين	**١,٧٠٣,٩٥٧**	١,٨٣٥,٥٧٢	**-**	-
مصاريف تأمين مدفوعة مسبقا"	**١,٤٤٨,٣٨٦**	١,٩٢١,٩٧٩	**-**	-
مصاريف ايجار مدفوع مسبقا"	**٣٥٦,١٠٢**	١,٠٨٧,٧٣٤	**-**	-
أخرى	**١,٤٢١,٧٩٩**	١,٩٩١,٨٢٨	**٢٦,٥٤٥**	١,٠٠٠
	١٦,٧٥٥,٠٧١	١٣,٣٨٣,١٢٧	**١,٨٧٥,١١٠**	٢٢,٤٥٢

١٣- الممتلكات والمعدات

	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	حاسبات آلية	سيارات	إجمالي ٢٠١٩	إجمالي ٢٠١٨
التكلفة:					
١ يناير	١٢,٠٠٩,٧٤٤	٤,٧٦٥,٦٥٥	٦٣٠,٨٨١	١٧,٤٠٦,٢٨٠	١٤,٠٦٤,٧٧٦
إضافات	١,٢٢١,٩٧٩	٥٢١,٧١٤	-	١,٧٤٣,٦٩٣	٣,٦٥٤,٢٣٩
استبعادات	(٩٧١,٤١٤)	(٢٠٠,٢٩٣)	(١٥٥,٥٧٣)	(١,٣٢٧,٢٨٠)	(٣١٢,٧٣٥)
٣١ ديسمبر	١٢,٢٦٠,٣٠٩	٥,٠٨٧,٠٧٦	٤٧٥,٣٠٨	١٧,٨٢٢,٦٩٣	١٧,٤٠٦,٢٨٠
الاستهلاك المتراكم:					
١ يناير	(٧,٧٠٥,٧١٧)	(٣,٢٢٢,٧٠٤)	(٦٢٩,٢٩٠)	(١١,٥٥٧,٧١١)	(١٠,٤٧٣,٧٣٨)
المحمل للسنة	(٧٧٤,٥٧٢)	(٥٧٤,٩٨٨)	(١,٥٩١)	(١,٣٥١,١٥١)	(١,٣٩٦,٧٠٨)
استبعادات	٩٤٣,٥٠١	٢٠٠,٢٩٣	١٥٥,٥٧٣	١,٢٩٩,٣٦٧	٣١٢,٧٣٥
٣١ ديسمبر	(٧,٥٣٦,٧٨٨)	(٣,٥٩٧,٣٩٩)	(٤٧٥,٣٠٨)	(١١,٦٠٩,٤٩٥)	(١١,٥٥٧,٧١١)
صافي القيمة الدفترية:					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٤,٧٢٣,٥٢٠**	**١,٤٨٩,٦٧٧**	**-**	**٦,٢١٣,١٩٨**	**-**
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤,٣٠٤,٠٢٧	١,٥٤٢,٩٥١	١,٥٩١	-	٥,٨٤٨,٥٦٩

يتم استهلاك تكلفة المعدات والممتلكات الأخرى بطريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على العمر الانتاجي المقدر, كما يلي:

	عدد السنين
أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية	٤-١٠
حاسبات آلية	٤
سيارات	٤

١٤- موجودات غير ملموسة

	٢٠١٩	٢٠١٨
التكلفة:		
١ يناير	**٧,٥٦١,٢٧٢**	٦,٥٦٦,١٤٠
إضافات	**٢,٣٩٠,٨٦١**	٩٩٥,١٣٢
٣١ ديسمبر	**٩,٩٥٢,١٣٣**	٧,٥٦١,٢٧٢
إطفاء متراكم :		
١ يناير	**(٤,٧٠٤,٨٩٩)**	(٢,٨٣٦,٣٢٨)
محمل للسنة	**(٢,١٥٥,٣٨٠)**	(١,٨٦٨,٥٧١)
٣١ ديسمبر	**(٦,٨٦٠,٢٧٩)**	(٤,٧٠٤,٨٩٩)
صافي القيمة الدفترية:		
٣١ ديسمبر	**٣,٠٩١,٨٥٤**	٢,٨٥٦,٣٧٣

تمثل الموجودات غير ملموسة برامج الكمبيوتر ويتم تسجيلها بالتكلفة, يقدر العمر الانتاجي لبرامج الكمبيوتر بأربع سنوات.

١٥- موجودات حق الاستخدام ومطلوبات ايجارية

أ. المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي تظهر المبالغ التالية العائدة للايجارات:

موجودات بموجب حق الاستخدام:

	٢٠١٩		
	مباني المكاتب	متاجر نقاط البيع	المجموع
التكلفة:			
١ يناير– تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦			
الاعتراف الأولي لموجودات بموجب حق الاستخدام	٤,١٤٤,٤٥٠	١,٢٩٤,٥٧٠	**٨,٤٣٩,٠٢٠**
اضافات خلال العام	-	١٢٨,٢٧٣	**١٢٨,٢٧٣**
تعديلات خلال العام	٣,٤٧٢,٢١٨	-	**٣,٤٧٢,٢١٨**
الانهاء خلال العام	-	(٥٩٧,١٠٠)	**(٥٩٧,١٠٠)**
٣١ ديسمبر	٧,٦١٦,٦٦٨	٨٢٥,٧٤٣	**٨,٤٤٢,٤١١**
الاستهلاك المتراكم:			
١ يناير– تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	-	-	**-**
مصروفات خلال العام	(٩٢٤,٤٨١)	(٤٠٠,٨٩٠)	**(١,٣٢٥,٣٧١)**
الانهاء خلال العام	-	١١٤,٠٢٣	**١١٤,٠٢٣**
٣١ ديسمبر	(٩٢٤,٤٨١)	(٢٨٦,٨٦٧)	**(١,٢١١,٣٤٨)**
صافي القيمة الدفترية:			
١ يناير ٢٠١٩	٤,١٤٤,٤٥٠	١,٢٩٤,٥٧٠	**٥,٤٣٩,٠٢٠**
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦,٦٩٢,١٨٧	٥٣٨,٨٧٦	**٧,٢٣١,٠٦٣**

١٥- موجودات حق الاستخدام ومطلوبات ايجارية (تتمة)

مطلوبات ايجارية

الالتزمات فيما يتعلق بمطلوبات الايجار تستحق الدفع على النحو التالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ يناير ٢٠١٩
خلال عام واحد	**٢,٣٦٠,٨٠٠**	٢,٦١٧,٤٠٠
أكثر من عام وليس أكثر من خمس أعوام	**٤,٧٤٧,٣٠٠**	٢,٩٧٤,٩٠٠
أكثر من خمس أعوام	**١,٨٨٣,٢٠٠**	-
	٨,٩٩١,٣٠٠	٥,٥٩٢,٣٠٠
تكلفة التمويل المستقبلية	**(١,١٣٨,٩٦٤)**	(٣٣٧,٦٥٤)
مجموع مطلوبات عقود الايجار	**٧,٨٥٢,٣٣٦**	٥,٢٥٤,٦٤٦
متداول	**٢,٢٩٩,٩٧٣**	٢,٥٥٤,٥٢٩
غير متداول	**٥,٥٥٢,٣٦٣**	٢,٧٠٠,١١٧
	٧,٨٥٢,٣٣٦	٥,٢٥٤,٦٤٦

الحركة في مطلوبات عقود الايجار كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
١ يناير– تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (الاعتراف الأولي)	**٥,٢٥٤,٦٤٦**	-
اضافات خلال العام	**١٢٨,٢٧٣**	-
تعديلات خلال العام	**٣,٤٧٢,٢١٨**	-
الانهاء خلال العام	**(٥١٨,٤٥٤)**	-
تراكم الفائدة خلال العام	**٢١٦,٤٠٣**	-
	٨,٥٥٣,٠٨٦	-
دفعات خلال العام	**(٧٠٠,٧٥٠)**	-
في ٣١ ديسمبر	**٧,٨٥٢,٣٣٦**	-

ب. المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل

بلغ إجمالي تكاليف التمويل المعترف بها في قائمة الدخل المتعلق بمطلوبات الإيجار ٠,٢ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبلغت المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل ٤,١ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٧ مليون ريال سعودي).

ج. تفاصيل عن عمليات التأجير للشركة

تستأجر الشركة مكاتب ومتاجر مختلفة لنقاط البيع في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. عادةً ما يتم إبرام عقود الإيجار لمدة ٦ أشهر إلى ١٠ سنوات ، ولكن قد يكون لها خيارات التمديد. تم تعديل إيجار مقر الشركة خلال العام وأدى هذا التعديل إلى تمديد مدة الإيجار التعاقدي. بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي المطبق على التزام الإيجار المعدل ٤٪.
يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض عقود الإيجار أي عهود. لا يتم استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

١٦- احتياطي نظامي

وفقًا للوائح الشركة والمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، يتعين على الشركة تحويل ما لا يقل عن ٢٠٪ من أرباحها السنوية ، بعد تعديل الخسائر المتراكمة ، إلى احتياطي قانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. لم يتم عمل اي تحويلات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نتيجة الخسائر المتراكمة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: تم تحويل ٠,٥ مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٧- ربحية (خسارة) السهم الأساسي و المخفض

يتم حساب ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفض بقسمة اجمالي (الخسارة) الدخل العائد للمساهمين للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة.

	للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٩	٢٠١٨
اجمالي (الخسارة) الدخل للسنة العائد الى المساهمين	**(٢٩,١٤٣,١٥٨)**	٢,٥٤١,٦٥٦
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العدية لربحية السهم الأساسية و المخفضة خلال السنة	**١٥,٠٠٠,٠٠٠**	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(خسارة) ربحية السهم الاساسي والمخفض	**(١,٩٤)**	٠,١٧

١٨- معاملات وأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين والمديرين وكبار موظفي الإدارة في الشركة والشركات التي هم أصحابها وملاكها الأساسيين وأي شركات أخرى مسيطرعليها مباشرة أوبصورة مشتركة أوكحارس عليها هذه الأطراف تأثيرجوهرياً, يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

طبيعة المعاملات	العمليات للفترة المنتهية		الرصيد مدين / (دائن) كما في	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المساهمين الرئيسيين:				
أقساط التأمين المكتتبة	**١٧,٣٧٩,٦٩٩**	١٠,٨٢٧,١١٣	**-**	-
المطالبات المدفوعة	**(٦,٨٤٨,٨٣٨)**	(٥,٥٨٩,٩٩٥)	**-**	(٨٧٨,٥٣٩)
قسط مستحق من أطراف ذات علاقة	**-**	-	**١٠,٢١٠,٧٥٦**	٣,٢٠٢,٨٥٧
أخرى:				
مصروف الإيجار	**(٢,٣٤٣,٦٠٦)**	(١٠٧,٦٩١)	**-**	-
خدمات	**(٤٥٧,٣٦٨)**	(٤١٢,١٨٧)	**-**	-
مكافأت أعضاء مجلس الإدارة ورسوم الاجتماع	**(٣٣٠,١٨٦)**	(٢١٣,٣٠٠)	**-**	-

أ. تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
رواتب ومنافع موظفين	**٥,٠٩٢,٧٢٩**	٣,١٥٧,٤٠٥
مكافأت نهاية الخدمة	**٣٣٠,١٨٦**	٢١٣,٣٠٠
	٥,٤٢٢,٩١٥	٣,٣٧٠,٧٠٥

ب. مطلوب من طرف ذات علاقة بالصافي

ت.

كان لدى الشركة صافي رصيد مستحق بمبلغ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة شركة بي.اس.سي، مساهم في الشركة ويمتلك ٢٣,٥٪ من أسهم الشركة، كانت قيد النزاع حتى يونيو ٢٠١٥,عند حل النزاع والأخذ بالتعديلات حسب المطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ، تم تخفيض صافي الرصيد المستحق إلى ١٤,٧٦ مليون ريال سعودي (رصيد مدين ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي و رصيد دائن ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي).
خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٩ ، تم جمع الرصيد المدينة من اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة كمحصل من استبعادات أسهم الشركة المملوكة من قبل اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة بمبلغ ١٤,٧٦ مليون ريال سعودي ، مما قلل من حصة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة في الشركة بنسبة ٦,٨٪ (من ٢٣,٢٤٪إلى ١٦,٥٠٪) (انظر أيضًا إيضاح رقم ٢١).

١٩- الزكاة وضريبة الدخل

أ. اعادة العرض

التغيير على قائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نتيجة التغير في المعاملة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في إيضاح رقم ٣-٣-١) كما يلي:

القوائم المالية المتأثرة	الحساب	قبل إعادة العرض للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تأثير اعادة العرض	كما أعيد عرضه كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	إجمالي الدخل للسنة العائدة إلى المساهمين	٥,٧٤٩,٨٠١	(٣,٢٠٨,١٤٥)	٢,٥٤١,٦٥٦
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص الزكاة	(٣,١٩٢,١٤٦)	٣,١٩٢,١٤٦	-
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص ضريبة الدخل	(١٥,٩٩٩)	١٥,٩٩٩	-
قائمة الدخل	مصروف الزكاة	----	(٣,١٩٢,١٤٦)	(٣,١٩٢,١٤٦)
قائمة الدخل	مصروف ضريبة الدخل	----	(١٥,٩٩٩)	(١٥,٩٩٩)
قائمة الدخل	ربح السهم الأساسية والمخفضة	٠,٣٨	(٠,٢١)	٠,١٧

ب. الزكاة

يستند مخصص الزكاة للعام الحالي إلى ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
رأس المال	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٥,٠٠٠٠,٠٠
الإحتياطيات والمخصصات الإفتتاحية والتعديلات الأخرى	**٤٧,٤٣٠,١٥٩**	١٧,٨٩٤,١٢٣
مخصصات	**٥٣,٩٥٥,٥٨٢**	٥٢,٨٠٥,٢٧٢
القيمة الدفترية للموجودات طويلة الآجل	**(١٦,٩٠٥,٤٧٧)**	(٢٥,٨٨٦,٨٦٨)
استثمارات	**(٩٤,٧٤٥,٧٤٨)**	(٦٤,٨٢٩,٨١٠)
(خسارة) ربح الدخل المعدل للسنة	**(٢٧,٥٤٣,٤٤٢)**	٤,٠٦١,٩٩٥
وعاء الزكاة	**١١٢,١٩١,٠٧٤**	١٣٤,٠٤٤,٧١٢
حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة بواقع ٩٦٪		
الزكاة المستحقة بواقع ٢,٥٪	**٢,٧٦٩,٦٧٠**	٣,١٩٢,١٤٦

ترجع الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الزكوية بشكل رئيسي إلى المخصصات غير المسموح بها في حساب الربح المعدل, كانت حركة مخصص الزكاة للسنة كما يلي:

١٩- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

	٢٠١٩	٢٠١٨
١ يناير	**٦,٠٧٩,٤٣٢**	٤,٩٦٠,٠١٨
محمل خلال السنة	**٢,٧٦٩,٧٦٩**	٣,١٩٢,١٤٦
التسويات المتعلقة بالسنوات السابقة	**(٤,٤١٩,٣٥٩)**	-
مدفوعات خلال السنة	**(١,٦٦٠,٠٧٣)**	(٢,٠٧٢,٧٣٢)
٣١ ديسمبر	**٢,٧٦٩,٧٦٩**	٦,٠٧٩,٤٣٢

ج- ضريبة الدخل

	٢٠١٩	٢٠١٨
صافي (خسارة) دخل السنة قبل تخصيص الفائض, الزكاة وضريبة الدخل	**(٣٠,٧٣٨,٥٨١)**	٥,٧٤٩,٨٠١
الاستهلاك المحاسبي	**٣,٥٠٦,٥٣١**	٣,٢٦٥,٢٧٩
المخصصات لمزايا ومنافع نهاية الخدمة	**٢,٥٨٧,٥٧٠**	٢,١١٧,٢٦٥
المخصص للديون المشكوك في تحصيلها	**٤,٣٨٨,٤٥٩**	(٣,٠٦٦,٢٧٣)
الاستهلاك الضريبي	**(٤,٠٥٨,٩٧١)**	(٢,٨٩٢,٢٢٧)
مدفوعات منافع نهاية الخدمة	**(٣,٢٢٨,٤٥٠)**	(١,١١١,٨٥٠)
صافي الدخل (الخسارة) المعدلة للسنة	**(٢٧,٥٤٣,٤٤٢)**	٤,٠٦١,٩٩٥
الضريبة ٢٠٪ (حصة المساهمين الأجانب ٤٪)	**-**	١٥,٩٩٩

يتم احتساب إلتزام ضريبة الدخل للعام الحالي بواقع ٢٠ ٪ من الدخل الخاضع للضريبة المعدل على جزء من الأسهم المملوكة للمساهمين الأجانب, كانت حركة مخصص الضريبة للسنة كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
١ يناير	**(٢٨,١٨٩)**	١٤٣,٠١٣
التسويات المتعلقة بالسنوات السابقة	**٥٤,١٦٧**	-
محمل خلال السنة	**-**	١٥,٩٩٩
مدفوعات خلال السنة	**(٢٥,٩٧٨)**	(١٨٧,٢٠١)
٣١ ديسمبر	**-**	(٢٨,١٨٩)

تم الجمع بين حركة الزكاة والضريبة للسنة كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد, ١ يناير	**٦,٠٥١,٢٤٣**	٥,١٠٣,٠٣١
التسويات المتعلقة بالسنوات السابقة	**(٤,٣٦٥,١٩٢)**	-
محمل خلال السنة	**٢,٧٦٩,٧٦٩**	٣,٢٠٨,١٤٥
مدفوعات خلال السنة	**(١,٦٨٦,٠٥١)**	(٢,٢٥٩,٩٣٣)
الرصيد, ٣١ ديسمبر	**٢,٧٦٩,٧٦٩**	٦,٠٥١,٢٤٣

١٩ الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

د- موقف الربوط

حصلت الشركة على شهادات الزكاة وضريبة الدخل من الهيئة العامة للزكاة و الدخل للسنوات حتى ٢٠١٨.
الم تستلم الشركة ربوط الزكاة وضريبة الدخل من الهيئة العامة للزكاة و الدخل للسنوات حتى عام ٢٠١٨. قد تختلف التزامات الزكاة وضريبة الدخل المحسوبة من قبل الشركة عن الزكاة وضريبة الدخل كما يتم تقديرها من قبل الهيئة العامة للزكاة و الدخل للسنة المالية التي لم تراجعها الهيئة بعد.

٢٠ التزامات منافع الموظفين

٢٠-١ الوصف العام للخطة
تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناءً على قوانين وأنظمة العمل السعودية السائدة, يتم إعداد المستحقات وفقًا للتقييم الاكتواري بموجب طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة بينما يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات المزايا والمنافع عند استحقاقها,خطط استحقاقات نهاية الخدمة للموظفين عي خطط غير ممولة ويتم الوفاء بالتزامات مدفوعات المزايا والمنافع عند استحقاقها.

	٢٠١٩	٢٠١٨
١ يناير	**١٤,١٦٣,٣٢٥**	١١,٨٤٦,٤٦٨
تكاليف الخدمة الحالية	**١,٩٨٦,٤٦٨**	١,٧٥٣,٤٨٣
تكاليف مالية	**٦٠١,١٠٤**	٣٦٣,٧٨٢
مزايا ومنافع خلال السنة	**(٣,٢٢٨,٤٥٠)**	(١,١٧٤,٥٦٤)
محمل الى قائمة الدخل الشامل	**٢,٠٧٢,٩٢٣**	١,٣٧٤,١٥٦
٣١ ديسمبر	**١٥,٥٩٥,٣٧٠**	١٤,١٦٣,٣٢٥

٢٠-٢ المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وحركة الإلتزام خلال السنة إستناداً إلى مخصص منافع الموظفين كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
تكاليف الخدمة الحالية	**١,٩٨٦,٤٦٨**	١,٧٥٣,٤٨٣
تكاليف مالية	**٦٠١,١٠٤**	٣٦٣,٧٨٢
مجموع المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	**٢,٥٨٧,٥٧٢**	٢,١١٧,٢٦٥
إعادة قياس:		
خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرة	**٢,٠٧٢,٩٢٣**	١,٣٧٤,١٥٦
مجموع المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل	**٢,٠٧٢,٩٢٣**	١,٣٧٤,١٥٦

٢٠-٣ الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية
تم استخدام النطاق التالي من الافتراضات الاكتوارية الهامة من قبل الشركة لتقييم التزامات مزايا ومنافع ما بعد التوظيف:

	٢٠١٩	٢٠١٨
معدل تقييم الخصم	٪٢,٦٠	٪٤,١٥
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الأعمار	٪٢	٪٢

٢٠- التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٢٠-٤ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

تأثير التغيرات في الحساسيات على القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة كما يلي:

	التغيير في		التأثير على إلتزام المزايا	
	زيادة في الافتراض	نقص في الافتراض	زيادة في الافتراض	نقص في الافتراض
معدل تقييم الخصم	+٥٪	-٥٪	(٤٢٢,٦٩٧)	٨٤٠,٩٢٩
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الأعمار	+٥٪	-٥٪	٦١٨,٧٦٥	(٢٠٦,٢٣٥)

يعتمد تحليل الحساسية على تغيير في الافتراض مع الاحتفاظ بجميع الافتراضات الاخرى,من الناحية العملية, من غير المحتمل أن يحدث ذلك, وقد تكون التغييرات في بعض الافتراضات مرتبطة, عند حساب حساسية التزام المزايا والمنافع المحددة للافتراضات الاكتوارية الهامة (القيمة الحالية لالتزام المزايا والمنافع المحددة محسوبة بطريقة ائتمان الوحدة المتوقعة في نهاية فترة اعداد التقارير) تم تطبيق الطريقة ذاتها عند حساب التزام منافع الموظفين.

٢١- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ١٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريالات للسهم الواحد, أنظر الى الايضاح رقم ١٨

حصة المساهمين بالشركة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩:	المصرح به والمصدر		المدفوع
	عدد الأسهم	ريال سعودي	ريال سعودي
شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة	٢,٤٧٥,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠
أخرى	١٢,٥٢٥,٠٠٠	١٢٥,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٢٥٠,٠٠٠
المجموع	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨:	المصرح به والمصدر		المدفوع
	عدد الأسهم	ريال سعودي	ريال سعودي
شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة.	٣,٤٨٦,٠٠٠	٣٤,٨٦٠,٠٠٠	٣٤,٨٦٠,٠٠٠
الاخرى	١١,٥١٤,٠٠٠	١١٥,١٤٠,٠٠٠	١١٥,١٤٠,٠٠٠
المجموع	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٢- فائض توزيع دائن

	٢٠١٩	٢٠١٨
كما في ١ يناير	**١١,٣٥١,٤٠٤**	١٠,٧٧٠,٤٩٣
إجمالي الدخل المنسوب لعمليات التأمين خلال السنة	**-**	٥٨٢,١١٨
فائض مدفوع خلال السنة	**(٧,٩٣٥)**	(١,٢٠٧)
كما في ٣١ ديسمبر	**١١,٣٤٣,٤٦٩**	١١,٣٥١,٤٠٤

٢٣- مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠١٩	٢٠١٨
رواتب ومزايا وعلاوات	**٤١,٧٧٢,٨٦٠**	٤٥,٣١٥,٩٥٢
مصاريف تأمين	**٦,٠١٩,٢٢٠**	٥,٤٦٩,٣٥٧
رسوم إشراف وفحص	**٤,٣٩٨,٤٣٥**	٣,٠٢٣,٥٢٢
أتعاب مهنية	**٥,٢٣٨,٣٤٩**	٤,٩٢٥,٢٨٢
ضريبة استهلاك وإطفاء (ايضاح ١٣, ١٤ و ١٥)	**٤,٨٣١,٩٠٢**	٣,٢٦٥,٢٧٩
إيجار	**٤,٥٤٢,١٤٢**	٢,٩٣٧,٩٥٢
تكاليف خدمات تقنية المعلومات	**٤,٣١٨,١٢٤**	٢,٩١٩,٦٠٥
مزايا ومنافع إنتهاء عقود الموظفين (ايضاح ٢٠)	**٢,٥٨٧,٥٧٢**	٢,٠٩٩,٥٢٩
سفر ومواصلات	**١,٥٥٦,٧٠٥**	١,٠٥٠,٥٤٩
قرطاسية ومطبوعات دورية وإشتراكات	**٧١٦,١٩٥**	٨٨٤,٩٨٩
إعلانات ومطبوعات	**٧٢,٤٤٤**	١٠١,٩١٧
هاتف وبريد	**٦٣,١٢٦**	٦٩,٩٧٠
أخرى	**٧,٢٤٧,٠٤١**	٦,٦٥٣,٩١٥
	٨٣,٣٦٤,١١٥	٧٨,٧١٧,٨١٨

٢٤- الدخل من الاستثمارات

	٢٠١٩	٢٠١٨
الموجودات المالية المتاحة للبيع:		
استثمارات ودخل توزيعات أرباح	**٤,٦٦٣,٥٥١**	١,٩٧٥,٢٧٣
ودائع:		
دخل عمولات خاصة	**٩,٢٤٤,٠٦٩**	٥,٢٦٧,٣١٧
	١٣,٨٧٧,٦٢٠	٧,٢٤٢,٥٩٠

٢٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس, ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق المبدئية التي يمكن الوصول إليها للأصل أو المسؤولية, أو
- في حالة عدم وجود سوق مبدئي، معظم مزايا السوق التي يمكن الوصول إليها للأصول أو الالتزامات.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والكشف عنها:
المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو نفس الأداة المتطابقة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوى٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لالتزامات الأصول المماثلة أو تقنيات التقييم الأخرى التي تستند جميع المدخلات الهامة بشأنها
إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها
المستوى ٣: تقنيات التقييم التي لا تستند الى أي مدخلات هامة بشأنها إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

٢٥- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

ويبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للأصول المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيم العادلة للأدوات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة,في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، يُفترض أن قيم الوجه أقل من أي تسويات ائتمانية تقديرية للأصول والخصوم المالية التي يقل أجل استحقاقها عن سنة واحدة تقريبية لقيمها العادلة,تعتبر القيم العادلة للمطلوبات المالية غير المتداولة تقريبية لمبالغها الدفترية لأنها تحمل أسعار الفائدة التي تستند إلى أسعار الفائدة في السوق.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:				
صناديق الاستثمار – متاحة للبيع	٤٠,٩٣٨,٦١٨	-	-	٤٠,٩٣٨,٦١٨
صكوك – متاحة للبيع	٩٥,٩٨١,٦٣٢	-	-	٩٥,٩٨١,٦٣٢
أسهم عادية – متاحة للبيع	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة:				
محتفظ بها حتى الاستحقاق	١٦,٠٠٢,٠١٣	-	١١,٢٥٠,٠٨٤	٢٧,٢٥٢,٠٩٧
مجموع الاستثمارات	١٥٢,٩٢٢,٢٦٣	-	١٣,١٧٣,١٦٢	١٦٦,٠٩٥,٤٢٥

ب. قياس القيمة العادلة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:				
صناديق الاستثمار – متاحة للبيع	٢٠,٠٤٩,٥٤٣	-	-	٢٠,٠٤٩,٥٤٣
أسهم عادية – متاحة للبيع	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة:				
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٢,٨٥٧,١٨٩	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٨٥٧,١٨٩
مجموع الاستثمارات	٥٢,٩٠٦,٧٣٢	-	١١,٩٢٣,٠٧٨	٦٤,٨٢٩,٨١٠

المستوى ٣: تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار أسهم بقيمة ١٩٢,٣٠٨ سهم من سهم نجم لخدمات التأمين (نجم) (٢٠١٨: ١٩٢,٣٠٨ سهم),في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ، تم تنفيذ الاستثمار بسعر التكلفة حيث اعتبرت الإدارة أن المعلومات المتاحة مؤخرًا غير كافية لتحديد القيمة العادلة. وتمثل التكلفة أفضل تقدير للقيمة العادلة في الظروف الحالية.خلال السنة, لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول, المستوى الثاني والمستوى الثالث.

النقد وما في حكمه, الايداعات القصيرة الأجل, أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة– بالصافي, أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة– بالصافي, حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية,وديعة نظامية, ايرادات عمولات مستحقة على الوديعة النظامية والمطلوبات المالية عدا التزامات منافع ومزايا الموظفين, جميعها تقاس بالتكلفة المطفأة.

٢٦- إدارة المخاطر

٢٦-١ مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات الفوائد أو توقيتها ، تختلف عن التوقعات, يتأثر هذا بتكرار المطالبات وشدة المطالبات والفوائد الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل, لذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطيات كافية لتغطية هذه الالتزامات.
تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامجها للتخفيف من المخاطر, يتم إسناد إعادة التأمين على أساس تناسبي وغير تناسبي, إن غالبية إعادة التأمين النسبي هي إعادة التأمين على حصة الحصص التي يتم اتخاذها للحد من تعرض الشركة الكلي لفئات معينة من الأعمال, إعادة التأمين غير التناسبي هي في المقام الأول فائض خسارة إعادة التأمين المحددة لتخفيف تعرض الشركة لصافي خسائر الكوارث, تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين الزائدة عن الخسائر حسب خط المنتج والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات تحت التسوية وتتوافق مع عقود إعادة التأمين, على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين ، إلا أنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها ، وبالتالي يوجد خطر ائتماني فيما يتعلق بإسناد عمليات إعادة التأمين ، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه, تنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد.

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية ، والفيضانات ، والاضطرابات البيئية والاقتصادية ، وتركز المخاطر ، وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك, تدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه, حددت الشركة مخاطرها من خلال فرض أقصى مبالغ للمطالبات على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات), الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على تقبل الشركة للمخاطر وفقًا لما تقرره الإدارة, قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى,تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين في المقام الأول حسب فئة الأعمال,ويبين الجدول أدناه تركيز المطالبات غير المسددة والأقساط غير المكتسبة (من حيث النسبة المئوية) حسب فئة الأعمال التجارية في بيان تاريخ المركز المالي:

	٢٠١٩				٢٠١٨			
	اجمالي المطالبات المستحقة	صافي المطالبات المستحقة	اجمالي الأقساط غير المكتسبة	صافي الأقساط غير المكتسبة	اجمالي المطالبات المستحقة	صافي المطالبات المستحقة	اجمالي الأقساط غير المكتسبة	صافي الأقساط غير المكتسبة
صحي	%٣٦	٪٥٢	٪٦٩	٨٢٪	٪١٠	٪٢٣	٪٣٦	٪١٧
مركبات	٪٤٣	٪٤٠	٪٢١	٪١٥	٪٢١	٪٤٤	٪٥٥	٪٦٤
ممتلكات ومعدات	٪٢١	٪٨	٪١٠	٪٣	٪٦٩	٪٣٣	٪٩	٪١٩
	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠

تركيز مخاطر التأمين

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة النشاط, التركيز الرئيسي يكمن في القطاعات الطبية والمركبات.

تراقب الشركة أيضًا تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي, بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل ، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد, بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات ، يعتبر المبنى المعيّن والمباني المجاورة ، التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة ، موقعًا واحدًا, وبالمثل ، بالنسبة للمخاطر البحرية ، تعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر, تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة,نظرًا لأن الشركة تعمل بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية ، وبالتالي ، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بالوثائق المكتتبة في المملكة العربية السعودية.

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦-١ مخاطر التأمين (تتمة)
تركيز مخاطر التأمين (تتمة)

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم المطالبات تحت التسوية ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة, الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه تقدير الالتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطًا مشابهًا لخبرة تطوير المطالبات السابقة, يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف تسوية المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبة لكل سنة حادث, يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة ؛ التغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة: الظروف الاقتصادية: وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وشروط وثائق التأمين وإجراءات تسوية المطالبات, يستخدم القرار كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

يتطلب من الإدارة حكم جوهري في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين, تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما جوهرية من التقدير وعدم اليقين ، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة, تستخدم الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال الحدوث لمرة واحدة ، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية, يستخدم القرار كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص ، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

العمليات المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات
تهدف العمليات المستخدمة لتحديد افتراضات احتياطي المطالبات تحت التسوية إلى إجراء تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر ترجيحًا أو المتوقعة, تجعل طبيعة العمل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها, يتم تقييم كل مطالبة تم الإبلاغ عنها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع المراعاة الواجبة لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المساحين والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة, تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها عمومًا إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم الإبلاغ عنها بالفعل للشركة ، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حدث المطالبة, تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط تقارير المطالبات السابق وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات غير المسددة باستخدام مجموعة من أساليب إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية ، مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة برونهويتر فيرجسون.

الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لإظهار تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية, على هذا النحو ، تستنبط هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة ، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وأرقام المطالبة بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة, يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث ، ولكن يمكن أيضًا تحليلها حسب المنطقة الجغرافية ، وكذلك عن طريق خطوط الأعمال وأنواع المطالبات المهمة, عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل ، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية لتقديرات خبراء تقدير الخسائر أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل, في معظم الحالات ، لا توجد افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة, بدلاً من ذلك ، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات, يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، (على سبيل المثال ، لتعكس الأحداث التي تحدث لمرة واحدة ، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبة ، والظروف الاقتصادية ، ومستويات التضخم في المطالبات ، القرارات والتشريعات القضائية ، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة ، وميزات وثيقة التأمين وإجراءات تسوية المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض النتيجة المحتملة من مجموعة من النتائج المحتملة ، مع مراعاة جميع الشكوك المعنية.

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦-١ مخاطر التأمين (تتمة)
العمليات المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات (تتمة)

تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية الالتزام) كافياً لخدمة المطالبات والمصروفات المتوقعة في المستقبل والتي من المحتمل أن تحدث في وثائق التأمين غير المنتهية كما في تاريخ قائمة المركز المالي, يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة المكتسبة خلال السنة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

تحليل الحساسية
تعتقد الشركة أن مطلوبات المطالبات تحت التسوية بموجب عقود التأمين في نهاية السنة كافية, ومع ذلك ، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المنصوص عليها في القوائم المالية, التزامات مطالبات التأمين حساسة لمختلف الافتراضات, لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.
تغيير افتراضي بنسبة ١٠٪ في نسبة المطالبة ، بعد إعادة التأمين ، سيؤثر على صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب على النحو التالي:

	صافي دخل المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٩	٢٠١٨
أثر التغيير في نسبة المطالبة بنسبة + ١٠ ٪:		
صحي	**(٨,٠٣٣,٥٠١)**	(١,٩٢٧,٧٠٤)
مركبات	**(٣,٤٨٥,٢٠٥)**	(٢,٧١٨,٨٠٨)
ممتلكات وممتلكات	**(٧١٨,٦٧٦)**	(١,٤٩٩,٧٨٨)
	(١٢,٢٣٧,٣٨٢)	(٦,١٤٦,٣٠٠)
نسبة التغير في متوسط تكلفة المطالبات + ١٠ ٪:		
صحي	**(٣٦٥,٩٢٨)**	(٣٦٦,٢٧٠)
	(٣٦٥,٩٢٨)	(٣٦٦,٢٧٠)

إن الانخفاض الافتراضي بنسبة ١٠٪ في نسبة المطالبة ، صافي إعادة التأمين ، سيكون له تأثير مساوٍ تقريبًا ولكن معاكس على صافي دخل الاكتتاب.
الحساسية للتغيرات في الافتراض الأكثر أهمية, على مطالبات الالتزامات مع الحفاظ على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة ، على المحركات والقطاعات الصحية على النحو التالي:

	التغيير في نسبة الخسارة النهائية للعام الحالي	التأثير على التزامات المطالبات	
		٢٠١٩	٢٠١٨
القطاع:			
صحي	زيادة بنسبة ٠,٥٪	**٢,٧٩٢,٧٤٠**	٤٦٢,٩٥٩
صحي	نقص بنسبة ٠,٥٪	**(٢,٧٩٢,٧٤٠)**	(٤٦٢,٩٥٩)
مركبات	زيادة بنسبة ٠,٥٪	**٣,٥٦٩,٤٢٩**	٣٠٨,٦٩٧
مركبات	نقص بنسبة ٠,٥٪	**(٣,٥٦٩,٤٢٩)**	(٣٠٨,٦٩٧)

٢٦-٢ مخاطر اعادة التأمين

من أجل تقليل التعرض المالي الناشئ عن المطالبات الكبيرة ، تدخل الشركة ، في سياق دورة الأعمال العادية ، في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من عجز معيدي التأمين عن السداد ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة بها وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية لشركات إعادة التأمين.

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)
٢٦-٢ مخاطر اعادة التأمين (تتمة)

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين, يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل "ستاندرد آند بورز") التي لا تقل عن ب ب ب أو ما يعادلها,
- سمعة بعض شركات إعادة التأمين
- علاقة العمل الحالية أو السابقة مع معيدي التأمين

علاوة على ذلك ، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لشركات إعادة التأمين ، حيثما ينطبق ذلك ، بشكل كامل من قبل الشركة والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقًا لمجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادلها أعمال إعادة التأمين, كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، لا يوجد تركيز جوهري لأرصدة إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها إلى الحد الذي يعجز فيه معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

٢٦-٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق, تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملات) ، وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

- ✓ تحدد سياسة مخاطر السوق في الشركة تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السوق للشركة, تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة, تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغييرات في بيئة المخاطر,
- ✓ يتم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الأصول وهيكل حدود المحفظة ، لضمان أن الأصول تدعم التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الأصول محتفظ بها لتقديم إيرادات ومكاسب لحملة الوثائق التي تتماشى مع توقعاتهم.

يضمن مجلس إدارة الشركة الحفاظ على التعرض العام لمخاطر السوق عند مستويات حكيمة ومتسقة مع رأس المال المتاح, بينما يعطي مجلس الإدارة توجيهاً إستراتيجياً وأهدافاً ، فإن مهمة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي مسؤولية فريق لجنة الاستثمار بشكل رئيسي, يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح تأثيرات التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر, يتم تخفيف هذا الخطر من خلال الاختيار الصحيح للأوراق المالية, تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة, بالإضافة إلى ذلك ، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك ، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها .

أ- مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
يقتصر تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية على الدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي, تعتقد الإدارة أنه يوجد حد أدنى من مخاطر الخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف وبالتالي فإن الشركة لا تقوم بالتحوط من تعرضها للعملات الأجنبية.

ب- مخاطر معدل العمولات

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العمولات, تتمثل مخاطر معدل العمولة على الشركة في حدوث تغييرات في معدلات العمولات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل العمولة الثابت, إن مخاطر أسعار العمولة محدودة بمراقبة التغيرات في معدلات العمولة والاستثمار في أدوات سعر الصرف العائم.
إن الزيادة أو النقصان بمقدار ٠,٥٠ نقطة أساس في عوائد الفوائد قد ينتج عنها زيادة أو نقصان في خسائر السنة.
فيما يلي استثمارات الشركة وعمولاتها التي لا تحمل عمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦-٣ مخاطر السوق (تتمة)

ب- مخاطر معدل العمولات (تتمة)

	مع عمولة				
	أقل من سنة	من سنة الى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عمولة	الإجمالي
٢٠١٩					
عمليات التأمين :					
القروض والذمم المدينة	٥٥,٧٨٦,٦٧٤	-		٨,٥٧٥,٧٨٥	٦٤,٣٦٢,٤٥٩
النقد ومايماثله	٨٩,٢٦٢,٦٧٩	-	-	-	٨٩,٢٦٢,٦٧٩
ودائع قصيرة الأجل	-	٢٠,١٥٩,٨٥٤	-	-	٢٠,١٥٩,٨٥٤
ودائع طويلة الأجل	١٤٥,٠٤٩,٣٥٣	٢٠,١٥٩,٨٥٤	-	٨,٥٧٥,٧٨٥	١٧٣,٧٨٤,٩٩٢
	١٤,٥٤٤,٥٥١	-	-	١٩,٨٨١,٢١٥	٣٤,٤٢٥,٧٦٦
استثمارات متاحة للبيع	-	١١,٢٥٠,٠٨٤		-	١١,٢٥٠,٠٨٤
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥٩,٥٩٣,٩٠٤	٣١,٤٠٩,٩٣٨	-	٢٨,٤٥٧,٠٠٠	٢١٩,٤٦٠,٨٤٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
عمليات المساهمين :					
القروض والذمم المدينة	٢,١٥٣,٩٠٠	-	-	٣١٤,٤٧٥	٢,٤٦٨,٣٧٥
النقد ومايماثله	١,٠٥٩,٦٠١	-	-	-	١,٠٥٩,٦٠١
ودائع قصيرة الأجل	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠
وديعة نظامية	٢٥,٧١٣,٥٠١	-	-	٣١٤,٤٧٥	٢٦,٠٢٧,٩٧٦
	٨١,٤٣٧,٠٨١	-	-	٢٢,٩٨٠,٤٨١	١٠٤,٤١٧,٥٦٢
استثمارات متاحة للبيع	-	١٦,٠٠٢,٠١٣	-	-	١٦,٠٠٢,٠١٣
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠٧,١٥٠,٥٨٢	١٦,٠٠٢,٠١٣	-	٢٣,٢٩٤,٩٥٦	١٤٦,٤٤٧,٥٥١
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٢٠١٨					
عمليات التأمين					
القروض والذمم المدينة	٨,٠٠٦,٦٣٠	-		١٢,٥٩٤,١٧٢	٢٠,٦٠٠,٨٠٢
النقد ومايماثله	٥٦,١١٩,١٤٠	-	-	-	٥٦,١١٩,١٤٠
ودائع قصيرة الأجل	-	٣٥,٥١١,٨٧٥	-	-	٣٥,٥١١,٨٧٥
ودائع طويلة الأجل	٦٤,١٢٥,٧٧٠	٣٥,٥١١,٨٧٥	-	١٢,٥٩٤,١٧٢	١١٢,٢٣١,٨١٧
	-	-	-	١٥,٨٧٢,٧٠١	١٥,٨٧٢,٧٠١
استثمارات متاحة للبيع	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠		-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٤,١٢٥,٧٧٠	٤٥,٥١١,٨٧٥	-	٢٨,٤٦٦,٨٧٣	١٣٨,١٠٤,٥١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
عمليات المساهمين					
القروض والذمم المدينة	١,٥٢٤,١٥٠	-	-	-	١,٥٢٤,١٥٠
النقد ومايماثله	١١١,٥٩٠,٢٥٩	-	-	-	١١١,٥٩٠,٢٥٩
ودائع قصيرة الأجل	-	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠
وديعة نظامية	١١٣,١١٤,٤٠٩	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	١٣٥,٦١٤,٤٠٩
		-	-	٦,٠٩٩,٩٢٠	٦,٠٩٩,٩٢٠
استثمارات متاحة للبيع	١٣,٨٥٥,١٧٦	١٠,٠٠٢,٠١٣	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٢,٨٥٧,١٨٩
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢٦,٩٦٩,٥٨٥	١٠,٠٠٢,٠١٣	٣١,٥٠٠,٠٠٠	٦,٠٩٩,٩٢٠	١٧٤,٥٧١,٥١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦-٣ مخاطر السوق (تتمة)

ج- مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملات) ، سواء كانت هذه التغييرات ناتجة عن عوامل محددة للفرد أداة مالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

إن استثمارات الشركة البالغة ١٣٩,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢١,٩ مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة, تحد الشركة من طبيعة مخاطر السوق من خلال تنويع محفظتها المستثمرة ومراقبة التطورات في الأسواق بنشاط.

سيكون تأثير التغير الافتراضي الذي يمثل زيادة بنسبة ٥٪ وانخفاض أسعار السوق للاستثمارات بنسبة ٥٪ على الدخل الشامل للمساهمين كما يلي:

% تغير القيمة العادلة	٢٠١٩	٢٠١٨
٥+	٦,٩٧٦,٦٨٠	١,٠٩٨,٦٣١
٥-	(٦,٩٧٦,٦٨٠)	(١,٠٩٨,٦٣١)

يعتمد تحليل الحساسية المعروض على وضع المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨,

وبناء على ذلك، فإن تحليل الحساسية الذي تم إعداده لا يشير بالضرورة إلى تأثير التحركات المستقبلية على أصول الشركة في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة.

٢٦-٤ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال عجز أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزام ما مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية, بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة ، فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمكونات ذات الصلة في قائمة المركز المالي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
موجودات عمليات التأمين :		
نقد ومايماثله	**٦٤,٣٦٢,٤٥٩**	٢٠,٥٤٥,٤٣٦
ودائع قصيرة الأجل	**٨٩,٢٦٢,٦٧٩**	٥٦,١١٩,١٤٠
ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة	**٢٢٦,١٤٢,٩٥٨**	١٥١,٩٠٣,٤٢٩
ذمم أقساط تأمين لأطراف ذات علاقة	**١٠,٢١٠,٧٥٦**	٣,٢٠٢,٨٥٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت	**٢٦,٧٢٣,١٢١**	٦٤,٦٩٤,٤٠٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم	**٢٣,٢٨٨,٨٤٢**	٣٣,١٧٠,٤٠١
الاستثمارات	**٤٥,٦٧٥,٨٥٠**	٢٥,٨٧٢,٧٠١
مستحق من طرف ذو علاقة, صافي	**-**	١٤,٧٦٢,١٤٦
ودائع طويلة الأجل	**٢٠,١٥٩,٨٥٤**	٣٥,٥١١,٨٧٥
مصاريف مدفوعة مسبقا"وموجودات أخرى	**٥,٤٢٧,٨٢٧**	٤,٨٣٧,٦١٩
	٥١١,٢٥٤,٣٤٦	٤١٠,٦٢٠,٠١٠
موجودات المساهمين :		
نقد وما يماثله	**٢,٤٦٨,٣٧٥**	١,٥٢٤,١٥٠
ودائع قصيرة الأجل	**١,٠٥٩,٦٠١**	١١١,٥٩٠,٢٥٩
مصاريف مدفوعة مسبقا"وموجودات أخرى	**١,٨٤٩,٥٦٥**	٢٢,٤٥٢
الاستثمارات	**١٢٠,٤١٩,٥٧٥**	٣٨,٩٥٧,١٠٩
ودائع نظامية	**٢٢,٥٠٠,٠٠٠**	٢٢,٥٠٠,٠٠٠
عوائد عمولات من الوديعة النظامية	**٣,٦٦٥,٩٣٤**	٢,٩٧٣,١٧٧
	١٥١,٩٦٣,٠٥٠	١٧٧,٥٦٧,١٤٧
	٦٦٣,٢١٧,٣٩٦	٩٠٠,١٨٧,٣٩٦

٢٦- إدارة المخاطر(تتمة)

٢٦-٤ مخاطر الائتمان(تتمة)

تركيز مخاطر الائتمان

يتركز تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو التشغيلية على مجموعات الأطراف المقابلة التي يكون تعرضها الائتماني الإجمالي كبيرًا بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة, يتم تنفيذ جميع أنشطة التأمين في الشركة تقريبًا في المملكة العربية السعودية.

تتنوع محفظة أدوات الشركة المالية على نطاق واسع وتُبرم المعاملات مع مختلف الأطراف المقابلة الجديرة بالائتمان ، مما يقلل من أي تركيز جوهرى لمخاطر الائتمان.

يقدم الجدول أدناه معلومات حول تعرض الشركة للمخاطر الائتمانية من خلال تصنيف الأصول وفقًا للتصنيف الائتماني للشركة للنظراء, ويعتبر درجة الاستثمار أعلى تصنيف ممكن,يتم تصنيف الأصول التي تقع خارج نطاق درجة الاستثمار على أنها درجة غير استثمارية (مرضية) أو مستحق ولكن غير مخفض القيمة.

	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	درجة الإستثمار		مرضي		مستحق ولكن غير مخفض القيمة	
عمليات التأمين:						
نقد ومايماثله	٦٤,٣٦٢,٤٥٩	٢٠,٥٤٥,٤٣٦	-	-	-	-
ودائع قصيرة الأجل	٨٩,٢٦٢,٦٧٩	٥٦,١١٩,١٤٠	-	-	-	-
ودائع طويلة الأجل	٢٠,١٥٩,٨٥٤	٣٥,٥١١,٨٧٥	-	-	-	-
ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة – صافي	٤٨,٩٨٩,٣٥٥	٢٠,٣٩٠,١٥٧	٨٦,٧٧٩,٩٦٩	٦٢,٨٦٤,٢٤٨	٩٠,٣٧٣,٦٣٤	٦٣,٦٤٩,٠٢٤
ذمم أقساط تأمين لأطراف ذات علاقة – صافي	-	-	٨,٣٦٤,٤٠٣	٨٥٦,٠٠٦	١,٤٥٢,٩٤٢	١,٨٦٦,٦٠٤
مستحق من طرف ذو علاقة	-	-	-	١٤,٧٦٢,١٤٦	-	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٢٦,٧٢٣,١٢١	٦٤,٦٩٤,٤٠٦	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٢٣,٢٨٨,٨٤٢	٣٣,١٧٠,٤٠١	-	-	-	-
مصاريف مدفوعة مسبقا" وموجودات أخرى	-	-	٥,٤٢٧,٨٢٧	٤,٨٣٧,٦١٩		-
الاستثمارات	٤٣,٧٥٢,٧٧٢	٢٣,٩٤٩,٦٢٣	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-
الإجمالي	٣١٦,٥٣٩,٠٨٢	٢٥٤,٣٨١,٠٣٨	١٠٢,٤٩٥,٢٧٧	٨٥,٢٤٣,٠٩٧	٩١,٨٢٦,٥٧٦	٦٥,٥١٥,٦٢٨

	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	درجة الإستثمار		مرضي		مستحق ولكن غير مخفض القيمة	
عمليات المساهمين:						
نقد وما يماثله	٢,٤٦٨,٣٧٥	١,٥٢٤,١٥٠	-	-	-	-
ودائع قصيرة الأجل	١,٠٥٩,٦٠١	١١١,٥٩٠,٢٥٩	-	-	-	-
مصاريف مدفوعة مسبقا" وموجودات أخرى	-	-	١,٨٤٩,٥٦٥	٢٢,٤٥٢	-	-
الاستثمارات	١١٠,٤١٧,٥٦٣	٢١,٠٩٩,٩٢٠	١٠,٠٠٢,٠١٢	١٧,٨٥٧,١٨٩	-	-
ودائع نظامية	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
عوائد عمولات من الوديعة النظامية	٣,٦٦٥,٩٣٤	٢,٩٧٣,١٧٧	-	-	-	-
الإجمالي	١٤٠,١١١,٤٧٣	١٥٩,٦٨٧,٥٠٦	١١,٨٥١,٥٧٧	١٧,٨٧٩,٦٤١	-	-

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

جودة الائتمان للاستثمار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

	٢٠١٩		٢٠١٨	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
أ وما فوق	٣٢,٥٠٢,٦٨٨	٦١,٧٧٣,٠٥٠	١٣,٩٤٩,٦٢٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠
ب	١١,٢٥٠,٠٨٤	٤٨,٦٤٤,٥١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٩٩,٩٢٠
غير مصنفة لكنها تعتبر مرضية	١,٩٢٣,٠٧٨	١٠,٠٠٢,٠١٢	١,٩٢٣,٠٧٨	١٧,٨٥٧,١٨٩
	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	١٢٠,٤١٩,٥٧٥	٢٥,٨٧٢,٧٠١	٣٨,٩٥٧,١٠٩

٢٦-٥ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة لصعوبة في جمع الأموال للوفاء بالالتزامات والالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية, لدى الشركة نظام مناسب لإدارة النقد ، حيث يتم مراقبة وتحصيل عمليات تحصيل المدفوعات النقدية اليومية بشكل منتظم, تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على استحقاقات الأصول المالية والخصوم المالية والاستثمار في الأصول المالية ذات الاستحقاق قصير الأجل, بالاضافة الى ذلك, تقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة كما يلي:

- سياسة مخاطر السيولة الخاصة بالشركة والتي تحدد تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السيولة للشركة, تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة, تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.
- تم وضع إرشادات لتخصيص الأصول وهياكل حدود المحفظة و تواريخ استحقاق الأصول لضمان التمويل الكافي المتاح للوفاء بالتزامات عقود التأمين والاستثمار.
- توجد خطط تمويل للطوارئ ، والتي تحدد الحد الأدنى من نسب الأموال لتلبية حالات الطوارئ وكذلك تحديد الأحداث التي قد تتطلب مثل هذه الخطط.
- تحتوي عقود فائض خسارة إعادة التأمين عن الكوارث على إدراج بنود تسمح بالسحب الفوري للأموال للوفاء بمدفوعات المطالبات إذا تجاوزت أحداث المطالبة حجما معينا.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المخصومة للشركة المتعلقة بالالتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨, ان الشركة ليس لديها أية التزامات تتضمن عمولات, التدفقات النقدية التعاقدية للالتزامات المالية هي تمثل تقريبا" قيمتها الدفترية.

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات						
العمليات التشغيلية :						
نقد ومايماثله	٦٤,٣٦٢,٤٥٩	-	٦٤,٣٦٢,٤٥٩	٢٠,٦٠٠,٨٠٢	-	٢٠,٦٠٠,٨٠٢
ودائع قصيرة الأجل	٨٩,٢٦٢,٦٧٩	-	٨٩,٢٦٢,٦٧٩	٥٦,١١٩,١٤٠	-	٥٦,١١٩,١٤٠
ودائع طويلة الآجل	-	٢٠,١٥٩,٨٥٤	٢٠,١٥٩,٨٥٤	-	٣٥,٥١١,٨٧٥	٣٥,٥١١,٨٧٥
ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة – صافي	١٨٢,٣٥٥,٦٥٣	-	١٨٢,٣٥٥,٦٥٣	١١٢,٥٩١,٢١٩	-	١١٢,٥٩١,٢١٩
ذمم أقساط تأمين لأطراف ذات علاقة – صافي	٩,٨١٧,٣٤٥	-	٩,٨١٧,٣٤٥	٢,٧٢٢,٨١٠	-	٢,٧٢٢,٨١٠
مستحق من طرف ذو علاقة	-	-	-	١٤,٧٦٢,١٤٦	-	١٤,٧٦٢,١٤٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٢٦,٧٢٣,١٢١	-	٢٦,٧٢٣,١٢١	٦٤,٦٩٤,٤٠٦	-	٦٤,٦٩٤,٤٠٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٢٣,٢٨٨,٨٤٢	-	٢٣,٢٨٨,٨٤٢	٣٣,١٧٠,٤٠١	-	٣٣,١٧٠,٤٠١
مصاريف مدفوعة مسبقا"وموجودات أخرى	٥,٤٢٧,٨٢٧	-	٥,٤٢٧,٨٢٧	٤,٨٣٧,٦١٩	-	٤,٨٣٧,٦١٩
الاستثمارات	٣٢,٥٠٢,٦٨٨	١٣,١٧٣,١٦٢	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	١٣,٩٤٩,٦٢٣	١١,٩٢٣,٠٧٨	٢٥,٨٧٢,٧٠١
	٤٣٣,٧٤٠,٦١٤	٣٣,٣٣٣,٠١٦	٤٦٧,٠٧٣,٦٣٠	٣٢٣,٤٤٨,١٦٦	٤٧,٤٣٤,٩٥٣	٣٧٠,٨٨٣,١١٩

٢٦- ادارة المخاطر (تتمة)

٢٦-٥ مخاطر السيولة

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
المطلوبات:						
العمليات التشغيلية :						
ذمم دائنه	٤٧,٠٦٥,٢٠٩	-	٤٧,٠٦٥,٢٠٩	٣٤,٣٩٩,٤٥٧	-	٣٤,٣٩٩,٤٥٧
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٩,٢٩٥,٦٥١	-	١٩,٢٩٥,٦٥١	١٢,٣١٦,٤٨٠	-	١٢,٣١٦,٤٨٠
أرصدة إعادة تأمين دائنه	٣,٩٣٩,٢٩٣	-	٣,٩٣٩,٢٩٣	١٨,٥١٧,٢٢٩	-	١٨,٥١٧,٢٢٩
إجمالي المطالبات القائمة	٧٥,٠٨٤,٦٩٨	-	٧٥,٠٨٤,٦٩٨	٩١,٣٥٤,٤٤٩	-	٩١,٣٥٤,٤٤٩
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٩٧,٣٠١,٠٨٥	-	٩٧,٣٠١,٠٨٥	٦٧,٩٧٣,٣٥٨	-	٦٧,٩٧٣,٣٥٨
احتياطات اقساط اضافية	٥,٤٩٣,٣١٢		٥,٤٩٣,٣١٢	١٣,٦٠٤,٣٤٤	-	١٣,٦٠٤,٣٤٤
احتياطات فنية اخرى	٤,٩٧٩,٩٢٨		٤,٩٧٩,٩٢٨	٤,٢٦٠,٥٤٠	-	٤,٢٦٠,٥٤٠
مطلوبات عقود الايجار	٢,٣٦٠,٨٠٠	٦,٦٣٠,٥٠٠	٨,٩٩١,٣٠٠	-	-	-
مكافات نهاية الخدمة المدفوعة	-	١٥,٥٨٠,٠٧٤	١٥,٥٨٠,٠٧٤	١٤,١٦٣,٣٢٥	-	١٤,١٦٣,٣٢٥
مجموع المطلوبات	٢٥٥,٥١٩,٩٧٦	٢٢,٢١٠,٥٧٤	٢٧٧,٧٣٠,٥٥٠	٢٥٦,٥٨٩,١٨٢	-	٢٥٦,٥٨٩,١٨٢
مجموع فجوة السيولة	١٧٨,٢٢٠,٦٣٨	١١,١٢٢,٤٤٢	١٨٩,٣٤٣,٠٨٠	٦٦,٨٥٨,٩٨٤	٤٧,٤٣٤,٩٥٣	١١٤,٢٩٣,٩٣٧

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات :						
عمليات المساهمين :						
نقد ومايماثله	٢,٤٦٨,٣٧٥	-	٢,٤٦٨,٣٧٥	١,٥٢٤,١٥٠	-	١,٥٢٤,١٥٠
ودائع قصيرة الأجل	١,٠٥٩,٦٠١	-	١,٠٥٩,٦٠١	١١١,٥٩٠,٢٥٩	-	١١١,٥٩٠,٢٥٩
مصاريف مستحقة وموجودات أخرى	١,٨٧٥,١١٠	-	١,٨٧٥,١١٠	٢٢,٤٥٢	-	٢٢,٤٥٢
الاستثمارات	١٠٤,٤١٧,٥٦٢	١٦,٠٠٢,٠١٣	١٢٠,٤١٩,٥٧٥	٢٤,٩٥٧,١٠٩	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٩٥٧,١٠٩
ودائع نظامية	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠
ايرادات مستحقة على ودائع نظامية	٣,٦٦٥,٩٣٤	-	٣,٦٦٥,٩٣٤	٢,٩٧٣,١٧٧	-	٢,٩٧٣,١٧٧
المجموع	١١٣,٤٨٦,٥٨٢	٣٨,٥٠٢,٠١٣	١٥١,٩٨٨,٥٩٥	١٤١,٠٦٧,١٤٧	٣٦,٥٠٠,٠٠٠	١٧٧,٥٦٧,١٤٧

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مطلوبات عمليات المساهمين:						
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	٩٨,٩٨٢	-	٩٨,٩٨٢
ايرادات عمولات مستحقة الدفع الى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣,٦٦٥,٩٣٤	-	٣,٦٦٥,٩٣٤	٢,٩٧٣,١٧٧	-	٢,٩٧٣,١٧٧
المجموع	٣,٧٠٥,٩٣٤	-	٣,٧٠٥,٩٣٤	٣,٠٧٢,١٥٩	-	٣,٠٧٢,١٥٩
مجموع فجوة السيولة	١٠٩,٧٨٠,٦٤٨	٣٨,٥٠٢,٠١٣	١٥١,٧٨٢,٦٦١	١٣٧,٩٩٤,٩٨٨	٣٦,٥٠٠,٠٠٠	١٧٤,٤٩٤,٩٨٨

٢٦- ادارة المخاطر (تتمة)

٢٦-٦ مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة سواءاً داخلياً داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن عوامل خارجية غير الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عمومًا لسلوك إدارة الاستثمار, تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة,الخسارة للسنةالمنسوبة إلى المساهمين لعام ٢٠١٩ تحققت بشكل أساسي في الربع الأول من عام ٢٠١٩ بسبب بعض بوالص تأمين السيارات التي أصدرتها الشركة من خلال مجمعات بأسعار مخفضة, اتخذت الإدارة إجراءات تصحيحية بدءًا من أواخر الربع الأول ، وبالتالي تحسنت النتائج مع تحقيق الأرباح االمنسوبة للمساهمين من الربع الثاني فصاعدًا.

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات القانونية في المملكة العربية السعودية, لا تفرض هذه القوانين الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فحسب ، بل تفرض أيضًا بعض الأحكام التقييدية مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها, في رأي الإدارة ، امتثلت الشركة إلى حد كبير لهذه المتطلبات التنظيمية ، باستثناء ما هو مبين في ايضاح ٢٦-٨.

هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين, تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة, تشمل هذه المسؤولية عناصر الضوابط في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات .
- متطلبات التسوية و مراقبة المعاملات .
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية .
- توثيق الضوابط والإجراءات .
- متطلبات التقييم السنوي للمخاطر التشغيلية التي تواجهها ، وكفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة ؛
- المعايير الأخلاقية و التشغيلية ؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على التدريب والخبرة الكافية وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

٢٦-٧ تطور المطالبات

يعكس التالي المطالبات المتكبدة المتراكمة, من ضمنها المطالبات المبلغ عنها والمتكبدة غير المبلغ عنها لكل سنة حدوث تم بها المطالبة كما في تاريخ التقرير، وكذلك المبالغ المسددة المتراكمة لتاريخه, إن تطور التزامات التأمين تقدم مقياس لمقدرة الشركة على تقدير قيمة المطالبة النهائية.

تهدف الشركة إلى الحفاظ على الاحتياطيات الكافية فيما يتعلق بأعمال التأمين لديها من أجل الحماية مقابل عكس خبرة تطور المطالبات المستقبلية, يتم تحليل المطالبات عن طريق سنوات الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

٢٦- ادارة المخاطر (تتمة)

٢٦-٧ تطور المطالبات (تتمة)

جدول إجمالي تطور المطالبات لإعادة التأمين

سنة الحدث أو سنة الاكتتاب:	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	المجموع
تقدير المطالبات النهائية كما في٣١ ديسمبر ٢٠١٩:							
في نهاية سنة الحدث	٩٦٧,٧١٢,٥٨٩	١٦٢,٤٨٨,٤٢٧	١٢٦,٦١٤,١٥٣	٢٣٣,٦١٧,٥٣٠	٢١٣,٠٠٢,٩٨٤	٤٣٨,٥٩٦,٤٤١	-
بعد سنة	٩٤٠,٣٦٨,٠٤٢	١٢٣,٧٢١,١٧٨	١٠٩,٠٤٨,٧٦٢	٢١٨,٦٧٩,٤٤٩	٢١٢,٥٤٩,٦١٢	-	-
بعد سنتين	٩١٢,٥٥٤,٧٦٥	١٣٤,٥٥٧,٢٤٤	١٠١,٠٨٤,٣٦٠	١٩٣,٩٧٩,٢٢٠	-	-	-
بعد ٣ سنوات	١,٤٧٩,٩٧٣,٥٨٦	١٢٨,٦٩٤,٤٥٧	٩٣,١٩٤,٤٣٧	-	-	-	-
بعد ٤ سنوات	١,٨٣٠,٤٦٨,٦١١	١٢٦,٥٠٥,٦٠٦	-	-	-	-	-
بعد ٥ سنوات	١,٨٢٤,١٠٠,٢٥٠	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	١,٨٢٤,١٠٠,٢٥٠	١٢٦,٥٠٥,٦٠٦	٩٣,١٩٤,٤٣٧	١٩٣,٩٧٩,٢٢٠	٢١٢,٥٤٩,٦١٢	٤٣٨,٥٩٦,٤٤١	٢,٨٨٨,٩٢٥,٥٦٦
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(١,٨٢٣,١٠٥,٦٣١)	(١٢٢,٩٣٠,١٠٣)	(٩٠,٤٩٢,٩٦٨)	(١٨٩,٦٤٤,١٨٠)	(٢٠٢,٨٥٧,٦٠٨)	(٢٧٩,٨٣٠,٥١٥)	(٢,٧٠٨,٨٦١,٠٠٥)
الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي	٩٩٤,٦١٩	٣,٥٧٥,٥٠٣	٢,٧٠١,٤٦٩	٤,٣٣٥,٠٤٠	٩,٦٩٢,٠٠٤	١٥٨,٧٦٥,٩٢٦	١٨٠,٠٦٤,٥٦١
الإستبعاد وحلول التعويضات							(٧,٦٧٨,٧٧٨)
إحتياطي عجز أقساط التأمين							٥,٤٩٣,٣١٢
إحتياطيات فنية أخرى							٤,٩٧٩,٩٢٨
المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات							١٨٢,٨٥٩,٠٢٣

٢٦- ادارة المخاطر (تتمة)

٢٦-٧ تطور المطالبات (تتمة)

جدول إجمالي تطور المطالبات لإعادة التأمين

سنة الحدث أو سنة الإكتتاب:	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
تقدير المطالبات النهائية كما في٣١ ديسمبر ٢٠١٨:							
في نهاية سنة الحدث	٦٦٥,٧٥٨,٤٩٠	٣٠١,٩٥٤,٠٩٩	١٦٢,٤٨٨,٤٢٧	١٢٦,٦١٤,١٥٣	٢٣٣,٦١٧,٥٣٠	٢١٦,١٨١,١٢٨	-
بعد سنة	٦٤٢,٦٠٦,٤٢٠	٢٧١,٥٣٢,١٣٣	١٢٣,٧٢١,١٧٨	١٠٩,٠٤٨,٧٦٢	٢١٨,٦٧٩,٤٤٩	-	-
بعد سنتين	٦٦٨,٨٣٥,٩٠٩	٢٦٣,٢٣٠,١٤٩	١٣٤,٥٥٧,٢٤٤	١٠١,٠٨٤,٣٦٠	-	-	-
بعد ٣ سنوات	٦٤٩,٣٢٤,٦١٦	٢٦٣,٠٠٢,٤٦١	١٢٨,٦٩٤,٤٥٦	-	-	-	-
بعد ٤ سنوات	١,٢١٦,٩٧١,١٢٥	٢٦١,٩٧٦,٦٨٤	-	-	-	-	-
بعد ٥ سنوات	١,٥٦٨,٤٩١,٩٢٧	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية	١,٥٦٨,٤٩١,٩٢٧	٢٦١,٩٧٦,٦٨٤	١٢٨,٦٩٤,٤٥٦	١٠١,٠٨٤,٣٦٠	٢١٨,٦٧٩,٤٤٩	٢١٦,١٨١,١٢٨	٢,٤٩٥,١٠٨,٠٠٤
إجمالي المدفوعات التراكمية إلى تاريخه	(١,٥٦٤,٦٠٥,١٢٤)	(٢٥٨,٥٠٠,٥٠٧)	(١٢٢,٧٧٣,٧٠٤)	(٨٦,٨٦٤,٨٤٠)	(١٨٧,٤٧٧,٥٨٧)	(١١٥,٣٣٩,٩٤١)	(٢,٣٣٥,٥٦١,٧٠٣)
الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي	٣,٨٨٦,٨٠٣	٣,٤٧٦,١٧٧	٥,٩٢٠,٧٥٢	١٤,٢١٩,٥٢٠	٣١,٢٠١,٨٦٢	١٠٠,٨٤١,١٨٧	١٥٩,٥٤٦,٣٠١
الإستبعاد وحلول التعويضات							(٢١٨,٤٩٤)
إحتياطي عجز أقساط التأمين							١٣,٦٠٤,٣٤٤
إحتياطيات فنية أخرى							٤,٢٦٠,٥٤٠
المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات							١٧٧,١٩٢,٦٩١

٢٦- ادارة المخاطر (تتمة)

٢٦-٧ تطور المطالبات (تتمة)

جدول صافي تطور المطالبات لإعادة التأمين

سنة الحدث أو سنة الاكتتاب:	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	المجموع
تقدير المطالبات النهائية كما في٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
في نهاية سنة الحدث	٥٣٥,٦٥٤,٠٧٤	٩٠,٤٣٧,٢٧٤	٦٧,٠٨٧,١٦٧	١٢٤,٦٧٨,٠٦٨	١١١,٦٢٩,٦٠٠	٣١٢,٤٢٨,٩٠٧	-
بعد سنة	٥٢٧,٢٨٠,٠٣٢	٧٧,٣٦٩,٠٤٤	٥٧,٦٨٥,٤٣٨	١٢٤,٦٤٢,٣٦١	١١٨,٥١٤,٣٠٢	-	-
بعد سنتين	٥٢٣,٥٤٦,٨٥٩	٧٨,٠٩٧,٩٥٣	٥٦,٨٠٢,٣٥٦	١١٥,٨٧٩,٦٤٧	-	-	-
بعد ٣ سنوات	٩٣٣,٩٩٤,٢٠١	٧٦,٢٠٨,٠٢٥	٥٤,٧٣٥,٨٥٤	-	-	-	-
بعد ٤ سنوات	٩٣٠,٤٩٢,٧١٢	٧٤,٩٩٥,٨٣٥	-	-	-	-	-
بعد ٥ سنوات	٩٢٦,٥٧٥,٠٣٦	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية	٩٢٦,٥٧٥,٠٣٦	٧٤,٩٩٥,٨٣٥	٥٤,٧٣٥,٨٥٤	١١٥,٨٧٩,٦٤٧	١١٨,٥١٤,٣٠٢	٣١٢,٤٢٨,٩٠٧	١,٦٠٣,١٢٩,٥٨١
إجمالي المدفوعات التراكمية إلى تاريخه	(٩٢٦,٥٠٤,٣٤١)	(٧٤,٦٣٨,٦٦٨)	(٥٣,٤٠٧,٤٣٦)	(١١٣,٦٧٣,٢١٠)	(١١٤,٤١٠,٦٣٢)	(١٩٣,٥١٤,٢٠٥)	(١,٤٧٦,١٤٨,٤٩٢)
الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي	٧٠,٦٩٥	٣٥٧,١٦٧	١,٣٢٨,٤١٨	٢,٢٠٦,٤٣٧	٤,١٠٣,٦٧٠	١١٨,٩١٤,٧٠٢	١٢٦,٩٨١,٠٨٩
الإستبعاد وحلول التعويضات							(٤,٦٠٧,٢٦٩)
إحتياطي عجز أقساط التأمين							٥,٤٩٣,٣١٢
إحتياطيات فنية أخرى							٤,٩٧٩,٩٢٨
المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات							١٣٢,٨٤٧,٠٦٠

٢٦- ادارة المخاطر (تتمة)

٢٦-٧ تطور المطالبات (تتمة)

جدول صافي تطور المطالبات لإعادة التأمين

سنة الحدث أو سنة الإكتتاب:	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
تقدير المطالبات النهائية كما في٣١ ديسمبر ٢٠١٨:							
في نهاية سنة الحدث	٣٥٤,٢٣٢,٦٩٦	١٨٥,٠٧٩,٢٤٣	٩٠,٤٣٧,٢٧٤	٦٧,٠٨٧,١٦٧	١٣١,٠٦٤,٨٠٩	١١٤,٧٠١,٣٧٤	-
بعد سنة	٣٥٠,٥٧٤,٨٣١	١٦٩,٠٣٦,٣٩٣	٧٧,٣٦٩,٠٤٤	٥٧,٦٣٧,٦٥٧	١٢٤,٦٤٢,٣٦١	-	-
بعد سنتين	٣٥٨,٢٤٣,٦٣٩	١٦٧,٥٤٨,٧٥٩	٧٨,١٧٠,٥٨٥	٥٦,٨٠٢,٣٥٦	-	-	-
بعد ٣ سنوات	٣٥٥,٩٩٨,١٠٠	١٦٨,٢٥٥,٢٠١	٧٦,٢٠٨,٠٢٣	-	-	-	-
بعد ٤ سنوات	٧٦٥,٧٣٩,٠٠٠	١٦٨,٧٧٨,٥٤٩	-	-	-	-	-
بعد ٥ سنوات	٧٦١,٧١٤,١٦٣	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية	٧٦١,٧١٤,١٦٣	١٦٨,٧٧٨,٥٤٩	٧٦,٢٠٨,٠٢٣	٥٦,٨٠٢,٣٥٦	١٢٤,٦٤٢,٣٦١	١١٤,٧٠١,٣٧٤	١,٣٠٢,٨٤٦,٨٢٦
إجمالي المدفوعات التراكمية إلى تاريخه	(٧٦٠,٣٧٢,٥٧٩)	(١٦٦,١٣١,٧٦٢)	(٧٤,٦٢٩,٤١٥)	(٥١,٦٥٩,٦١٦)	(١١٣,١٥٣,٤٨٦)	(٧٥,٣٠٥,٨٧٢)	(١,٢٤١,٢٥٢,٧٣٠)
الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي	١,٣٤١,٥٨٤	٢,٦٤٦,٧٨٧	١,٥٧٨,٦٠٨	٥,١٤٢,٧٤٠	١١,٤٨٨,٨٧٥	٣٩,٣٩٥,٥٠٢	٦١,٥٩٤,٠٩٦
الإستبعاد وحلول التعويضات							(١٣١,٠٩٦)
إحتياطي عجز أقساط التأمين							١٣,٦٠٤,٣٤٤
إحتياطيات فنية أخرى							٤,٢٦٠,٥٤٠
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات							٧٩,٣٢٧,٨٨٤

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦-٨ ادارة مخاطر رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال سليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة القيمة 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 أنشطة الشركة, من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم.

تدير الشركة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقًا لمتطلبات الشركة والامتثال للجهات الرقابية المتعلقة بمتطلبات رأس مال المنظمين للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين والأسهم, يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية منسوبة إلى حاملي الأسهم الذين تشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة.

وفقًا للتوجيهات والإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه ، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقًا للائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدني لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاءة المالية للأقساط
- هامش الملاءة المالية للمطالبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، مستوى الملاءة المالية للشركة أقل من الحد الأدنى لهامش الملاءة الذي تتطلبه اللوائح التنفيذية لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني ، وتتخذ الشركة إجراءات لتعويض النقص, الإجراءات التي اتخذتها الإدارة تتضمن تحسين اجراءات معينة ، مثل تحسين إمكانية استرداد أرصدة الذمم المدينة وتنفيذ استراتيجيات استثمار أفضل.
برأي مجلس الإدارة أن الشركة قد إستجابت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المالية المذكورة.

٢٧- معلومات إضافية

قائمة المركز المالي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات						
نقد ومايماثله	٦٤,٣٩٤,٣٧٨	٢,٤٦٨,٣٧٥	٦٦,٨٦٢,٧٥٣	٢٠,٦٠٠,٨٠٢	١,٥٢٤,١٥٠	٢٢,١٢٤,٩٥٢
ودائع قصيرة الأجل	٨٩,٢٦٢,٦٧٩	١,٠٥٩,٦٠١	٩٠,٣٢٢,٢٨٠	٥٦,١١٩,١٤٠	١١١,٥٩٠,٢٥٩	١٦٧,٧٠٩,٣٩٩
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة– بالصافي	١٨٢,٣٥٥,٦٥٣	-	١٨٢,٣٥٥,٦٥٣	١١٢,٥٩١,٢١٩	-	١١٢,٥٩١,٢١٩
أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة– بالصافي	٩,٨١٧,٣٤٥	-	٩,٨١٧,٣٤٥	٢,٧٢٢,٨١٠	-	٢,٧٢٢,٨١٠
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٣٩,٦١٩,٠٨٨	-	٣٩,٦١٩,٠٨٨	٦٢,٥٣٨,٦٧٩	-	٦٢,٥٣٨,٦٧٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٢٦,٧٢٣,١٢١	-	٢٦,٧٢٣,١٢١	٦٤,٦٩٤,٤٠٦	-	٦٤,٦٩٤,٤٠٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٢٣,٢٨٨,٨٤٢	-	٢٣,٢٨٨,٨٤٢	٣٣,١٧٠,٤٠١	-	٣٣,١٧٠,٤٠١
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة	١٩,٥٤٥,٣٣٥	-	١٩,٥٤٥,٣٣٥	١٠,٧١٦,٣١٣	-	١٠,٧١٦,٣١٣
إستثمارات	٤٥,٦٧٥,٨٥٠	١٢٠,٤١٩,٥٧٥	١٦٦,٠٩٥,٤٢٥	٢٥,٨٧٢,٧٠١	٣٨,٩٥٧,١٠٩	٦٤,٨٢٩,٨١٠
المستحق من طرف ذات علاقة– صافي	-	-	-	١٤,٧٦٢,١٤٦	-	١٤,٧٦٢,١٤٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٦,٧٥٥,٠٧١	١,٨٧٥,١١٠	١٨,٦٣٠,١٨١	١٣,٣٨٣,١٢٧	٢٢,٤٥٢	١٣,٤٠٥,٥٧٩
ودائع طويلة الأجل	٢٠,١٥٩,٨٥٤	-	٢٠,١٥٩,٨٥٤	٣٥,٥١١,٨٧٥	-	٣٥,٥١١,٨٧٥
ممتلكات ومعدات	٦,٢١٣,١٩٨	-	٦,٢١٣,١٩٨	٥,٨٤٨,٥٦٩	-	٥,٨٤٨,٥٦٩
موجودات حق الاستخدام	٧,٢٣١,٠٦٣	-	٧,٢٣١,٠٦٣	-	-	-
موجودات غير ملموسة	٣,٠٩١,٨٥٤	-	٣,٠٩١,٨٥٤	٢,٨٥٦,٣٧٣	-	٢,٨٥٦,٣٧٣
وديعة نظامية	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠
إيرادات مستحقة من وديعة نظامية	-	٣,٦٦٥,٩٣٤	٣,٦٦٥,٩٣٤	-	٢,٩٧٣,١٧٧	٢,٩٧٣,١٧٧
مستحق من عمليات التأمين / المساهمين	٢٤٧,٤٣١	-	٢٤٧,٤٣١	-	١,٦٥٥,٦٥٧	١,٦٥٥,٦٥٧
مجموع الموجودات	٥٥٤,١٣٣,٣٣١	١٥١,٩٨٨,٥٩٥	٧٠٦,٣٦٩,٣٥٧	٤٦١,٣٨٨,٥٦١	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٦٤٠,٦١١,٣٦٥
ناقصاً: إلغاء العمليات البينية	(٢٤٧,٤٣١)	-	(٢٤٧,٤٣١)	-	(١,٦٥٥,٦٥٧)	(١,٦٥٥,٦٥٧)
مجموع الموجودات	٥٥٤,١٣٣,٣٣١	١٥١,٩٨٨,٥٩٥	٧٠٦,١٢١,٩٢٦	٤٦١,٣٨٨,٥٦١	١٧٧,٥٦٧,١٤٧	٦٣٨,٩٥٥,٧٠٨

٢٧- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
المطلوبات						
ذمم دائنة	٤٧,٠٦٥,٢٠٩	-	٤٧,٠٦٥,٢٠٩	٣٤,٣٩٩,٤٥٧	-	٣٤,٣٩٩,٤٥٧
مستحقات ومطلوبات أخرى	١٩,٢٩٥,٦٥١	٤٠,٠٠٠	١٩,٣٣٥,٦٥١	١٢,٣١٦,٤٨٠	٩٨,٩٨٢	١٢,٤١٥,٤٦٢
أرصدة إعادة تأمين دائنة	٣,٩٣٩,٢٩٣	-	٣,٩٣٩,٢٩٣	١٨,٥١٧,٢٢٩	-	١٨,٥١٧,٢٢٩
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	-	٢٥٧,٥١٢,٨٠٠	١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	-	١٨٣,٤٢٤,٩٤٤
عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة	٩,٦٨٠,٣٧٩	-	٩,٦٨٠,٣٧٩	١١,٠١٨,٨١١	-	١١,٠١٨,٨١١
مطالبات قائمة	٧٥,٠٨٤,٦٩٨	-	٧٥,٠٨٤,٦٩٨	٩١,٣٥٤,٤٤٩	-	٩١,٣٥٤,٤٤٩
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٩٧,٣٠١,٠٨٥	-	٩٧,٣٠١,٠٨٥	٦٧,٩٧٣,٣٥٨	-	٦٧,٩٧٣,٣٥٨
احتياطات قسط تأمين إضافي	٥,٤٩٣,٣١٢	-	٥,٤٩٣,٣١٢	١٣,٦٠٤,٣٤٤	-	١٣,٦٠٤,٣٤٤
احتياطيات فنية أخرى	٤,٩٧٩,٩٢٨	-	٤,٩٧٩,٩٢٨	٤,٢٦٠,٥٤٠	-	٤,٢٦٠,٥٤٠
مطلوبات ايجارية	٧,٨٥٢,٣٣٦	-	٧,٨٥٢,٣٣٦	-	-	-
التزامات منافع الموظفين	١٥,٥٩٥,٣٧٠	-	١٥,٥٩٥,٣٧٠	١٤,١٦٣,٣٢٥	-	١٤,١٦٣,٣٢٥
الزكاة وضريبة الدخل	-	٢,٧٦٩,٧٦٩	٢,٧٦٩,٧٦٩	-	٦,٠٥١,٢٤٣	٦,٠٥١,٢٤٣
فائض توزيع دائن	١١,٣٤٣,٤٦٩	-	١١,٣٤٣,٤٦٩	١١,٣٥١,٤٠٤	-	١١,٣٥١,٤٠٤
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	٣,٦٦٥,٩٣٤	٣,٦٦٥,٩٣٤	-	٢,٩٧٣,١٧٧	٢,٩٧٣,١٧٧
مستحق إلى عمليات التامين / مساهمين	-	٢٤٧,٤٣١	٢٤٧,٤٣١	١,٦٥٥,٦٥٧	-	١,٦٥٥,٦٥٧
مجموع المطلوبات	٥٥٥,١٤٣,٥٣٠	٦,٧٢٣,١٣٤	٥٦١,٨٦٦,٦٦٤	٤٦٤,٠٣٩,٩٩٨	٩,١٢٣,٤٠٢	٤٧٣,١٦٣,٤٠٠
ناقصاً: إلغاء العمليات البينية	-	(٢٤٧,٤٣١)	(٢٤٧,٤٣١)	(١,٦٥٥,٦٥٧)	-	(١,٦٥٥,٦٥٧)
مجموع المطلوبات	٥٥٥,١٤٣,٥٣٠	٦,٤٧٥,٧٠٣	٥٦١,٦١٩,٢٣٣	٤٦٢,٣٨٤,٣٤١	٩,١٢٣,٤٠٢	٤٧١,٥٠٧,٧٤٣

٢٧- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
حقوق المساهمين:						
رأس المال	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	-	٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	-	٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١
(خسائر متراكمة) أرباح مبقاة	-	(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	-	١٥,١٧٨,٢٥٦	١٥,١٧٨,٢٥٦
احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	(٣,١٠٥,٤٦٠)	-	(٣,١٠٥,٤٦٠)	(١,٠٣٢,٥٣٧)	-	(١,٠٣٢,٥٣٧)
احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	٢,٣٤٢,٦٩٢	٤,٣٤٤,٦٧٢	٦,٦٨٧,٣٦٤	(١,٦١٨,٩٠٠)	٣٥,٤٥٥	(١,٥٨٣,٤٤٥)
مجموع حقوق المساهمين	(٧٦٢,٧٦٨)	١٤٥,٢٦٥,٤٦١	١٤٤,٥٠٢,٦٩٣	(٢,٦٥١,٤٣٧)	١٧٠,٠٩٩,٤٠٢	١٦٧,٤٤٧,٩٦٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٥٤,٣٨٠,٧٦٢	١٥١,٧٤١,١٦٤	٧٠٦,١٢١,٩٢٦	٤٥٩,٧٣٢,٩٠٤	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٦٣٨,٩٥٥,٧٠٨

٢٧- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	٢٠١٩			٢٠١٨ (معدلة – ايضاح رقم ٢)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الايرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٥٥٨,٧٩٦,٢٩١	-	٥٥٨,٧٩٦,٢٩١	٣٢٨,٠٠١,٦٧٥	-	٣٢٨,٠٠١,٦٧٥
أقساط إعادة تامين المسندة :						
- أجنبية	(١١٠,٣٣٠,٠١٧)	-	(١١٠,٣٣٠,٠١٧)	(٨,٨٨١,٦٧٢)	-	(٨,٨٨١,٦٧٢)
- محلية	(١٠,٧٦٩,٦٥٧)	-	(١٠,٧٦٩,٦٥٧)	(١١١,٤٨٨,٢٧٠)	-	(١١١,٤٨٨,٢٧٠)
فائض خسارة أقساط التأمين:						
- أجنبية	(١٣,٥١٣,٧٩٤)	-	(١٣,٥١٣,٧٩٤)	(٣,٩٦٠,٣٩٤)	-	(٣,٩٦٠,٣٩٤)
- محلية	(٣١٩,٩٠٩)	-	(٣١٩,٩٠٩)	-	-	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤٢٣,٨٦٢,٩١٤	-	٤٢٣,٨٦٢,٩١٤	٢٠٣,٦٧١,٣٣٩	-	٢٠٣,٦٧١,٣٣٩
التغيرات بالاقساط غير المكتسبة	(٧٤,٠٨٧,٨٥٦)	-	(٧٤,٠٨٧,٨٥٦)	(٥١,٤٢٢,٢٢٩)	-	(٥١,٤٢٢,٢٢٩)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	(٢٢,٩١٩,٥٩١)	-	(٢٢,٩١٩,٥٩١)	١٥,٧٤٧,٠٠٦	-	١٥,٧٤٧,٠٠٦
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣٢٦,٨٥٥,٤٦٧	-	٣٢٦,٨٥٥,٤٦٧	١٦٧,٩٩٦,١١٦	-	١٦٧,٩٩٦,١١٦
عمولات اعادة تأمين	٢٦,٧٥٨,٤١٢	-	٢٦,٧٥٨,٤١٢	٢٨,٠١١,١١٠	-	٢٨,٠١١,١١٠
ايرادات رسوم من التأمين	٢٠٠,٨١١	-	٢٠٠,٨١١	٨٣٩,١٤٢	-	٨٣٩,١٤٢
مجموع الإيرادات	٣٥٣,٨١٤,٦٩٠	-	٣٥٣,٨١٤,٦٩٠	١٩٦,٨٤٦,٣٦٨	-	١٩٦,٨٤٦,٣٦٨
تكاليف ومصاريف الإكتتاب:						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٧٥,٨٠٨,٨٦٩)	-	(٣٧٥,٨٠٨,٨٦٩)	(١٧٣,٠٥٢,٩٧١)	-	(١٧٣,٠٥٢,٩٧١)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٤٦,٧٢٩,٥٥٣	-	١٤٦٧٢٩,٥٥٣	٧١,٣٤٥,١١٣	-	٧١,٣٤٥,١١٣
المصاريف المتكبدة المتعلقه بالمطالبات	(٣,٦٥٩,٢٧٦)	-	(٣,٦٥٩,٢٧٦)	(٣,٦٦٢,٦٩٦)	-	(٣,٦٦٢,٦٩٦)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٢٣٢,٧٣٨,٥٩٢)	-	(٢٣٢,٧٣٨,٥٩٢)	(١٠٥,٣٧٠,٥٥٤)	-	(١٠٥,٣٧٠,٥٥٤)
التغيرات في المطالبات القائمة	١٦,٢٦٩,٧٥١	-	١٦,٢٦٩,٧٥١	(٣,٨٥١,٨٤٤)	-	(٣,٨٥١,٨٤٤)
التغيرات في حصة معيد التامين من المطالبات القائمة	(٣٧,٩٧١,٢٨٥)	-	(٣٧,٩٧١,٢٨٥)	١٠,٠٥٨,٢٦٢	-	١٠,٠٥٨,٢٦٢
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	(٢٩,٣٢٧,٧٢٧)	-	(٢٩,٣٢٧,٧٢٧)	(٢,٣٩٣,١٢١)	-	(٢,٣٩٣,١٢١)
التغيرات في حصة معيد التامين من مطالبات متكبدة ولم يتم الابلاغ عنها	(٩,٨٨١,٥٥٩)	-	(٩,٨٨١,٥٥٩)	١,٨٩٧,٤٦٨	-	١,٨٩٧,٤٦٨
صافي المطالبات والمنافع المتكبدة الأخرى	(٢٩٣,٦٤٩,٤١٢)	-	(٢٩٣,٦٤٩,٤١٢)	(٩٩,٦٥٩,٧٨٩)	-	(٩٩,٦٥٩,٧٨٩)

٢٧- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (تتمة)

تكاليف وثائق التأمين	(٢٨,٨٢٩,٠٣٦)	-	(٢٨,٨٢٩,٠٣٦)	(١٧,٣٧٩,١٢٠)	-	(١٧,٣٧٩,١٢٠)
التغيرات في احتياطات قسط تأمين اضافية	٨,١١١,٠٣٢	-	٨,١١١,٠٣٢	(٩,٣٨٤,٠٧٧)	-	(٩,٣٨٤,٠٧٧)
التغيرات في احتياطات فنية اخرى	(٧١٩,٣٨٨)	-	(٧١٩,٣٨٨)	(٣٠٥,٩٨٣)	-	(٣٠٥,٩٨٣)
مصاريف اكتتاب اخرى	(١,٧٣١,٢٣٢)	-	(١,٧٣١,٢٣٢)	(٢,٢٣٢,٥٦٠)	-	(٢,٢٣٢,٥٦٠)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب– صافي	(٣١٦,٨١٨,٠٣٦)	-	(٣١٦,٨١٨,٠٣٦)	(١٢٨,٩٦١,٥٢٩)	-	(١٢٨,٩٦١,٥٢٩)
صافي الدخل من الإكتتاب	٣٦,٩٩٦,٦٥٤	-	٣٦,٩٩٦,٦٥٤	٦٧,٨٨٤,٨٣٩	-	٦٧,٨٨٤,٨٣٩
(مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى:						
مخصص الديون مشكوك في تحصيلها	(٤,٣٨٨,٤٥٩)	-	(٤,٣٨٨,٤٥٩)	٣,٠٦٦,٢٧٣	-	٣,٠٦٦,٢٧٣
مصاريف ادارية وعمومية	(٧٩,٣٧٤,٠١٣)	(٣,٩٩٠,١٠٢)	(٨٣,٣٦٤,١١٥)	(٧٥,٨٧٦,٨٦٤)	(٢,٨٤٠,٩٥٤)	(٧٨,٧١٧,٨١٨)
إيرادات استثمار وعمولات	٨,٦٥١,٤٥٤	٥,٢٢٦,١٦٦	١٣,٨٧٧,٦٢٠	٤,١٦٣,٥٥٧	٣,٠٧٩,٠٣٣	٧,٢٤٢,٥٩٠
الأرباح المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	٣٦٦,٢٤٧	٢٧٢,٦٥٩	٦٣٨,٩٠٦
مصاريف مالية – متطلبات ايجار	(٢١٦,٤٠٣)	-	(٢١٦,٤٠٣)	-	-	-
ايرادات اخرى	٦,٣٥٦,١٢٢	-	٦,٣٥٦,١٢٢	٦,٢١٧,١٢٩	-	٦,٢١٧,١٢٩
مجموع مصاريف التشغيل الاخرى	(٦٨,٩٧١,٢٩٩)	١,٢٣٦,٠٦٤	(٦٧,٧٣٥,٢٣٥)	(٦٢,٠٦٣,٦٥٨)	٥١٠,٧٣٨	(٦١,٥٥٢,٩٢٠)
صافي الدخل / (الخسارة) عن السنة قبل تخصيص الفائض, الزكاة وضريبة الدخل	(٣١,٩٧٤,٦٤٥)	١,٢٣٦,٠٦٤	(٣٠,٧٣٨,٥٨١)	٥,٨٢١,١٨١	٥١٠,٧٣٨	٦,٣٣١,٩١٩
مصاريف الزكاة	-	١,٦٤٩,٥٩٠	١,٦٤٩,٥٩٠	-	(٣,١٩٢,١٤٦)	(٣,١٩٢,١٤٦)
مصاريف ضريبة الخل	-	(٥٤,١٦٧)	(٥٤,١٦٧)	-	(١٥,٩٩٩)	(١٥,٩٩٩)
صافي الربح (الخسارة) العائد للمساهمين	(٣١,٩٧٤,٦٤٥)	٢,٨٣١,٤٨٧	(٢٩,١٤٣,١٥٨)	٥,٨٢١,١٨١	(٢,٦٩٧,٤٠٧)	٣,١٢٣,٧٧٤
(العجز) الفائض العائد الى عمليات المساهمين	-	(٣١,٩٧٤,٦٤٥)	(٣١,٩٧٤,٦٤٥)	(٥,٢٣٩,٠٦٣)	٥,٢٣٩,٠٦٣	-
مجموع (الخسارة) الربح للسنة بعد تخصيص (العجز) الفائض	-	(٢٩,١٤٣,١٥٨)	(٢٩,١٤٣,١٥٨)	٥٨٢,١١٨	٢,٥٤١,٦٥٦	٣,١٢٣,٧٧٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(خسارة) ربحية السهم (بالريال السعودي لكل سهم):						
(خسارة) ربحية السهم الاساسية		(١,٩٤)			٠,١٧	
(خسارة) ربحية السهم المخفض		(١,٩٤)			٠,١٧	

٢٧- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
مجموع (الخسارة) الدخل للسنة بعد تحويل (العجز) الفائض	-	(٢٩,١٤٣,١٥٨)	(٢٩,١٤٣,١٥٨)	٥٨٢,١١٨	٢,٥٤١,٦٥٦	٣,١٢٣,٧٧٤
(الخسارة) الدخل الشامل الآخر:						
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة						
إعادة قياس (خسارة) إلتزامات منافع الموظفين	(٢,٠٧٢,٩٢٣)	-	(٢,٠٧٢,٩٢٣)	(١,٣٧٤,١٥٦)	-	(١,٣٧٤,١٥٦)
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة						
تغيرات القيمة العادلة غير المحققة للإستثمارات المتاحة للبيع ، بالصافي	٣,٩٦١,٥٩٢	٤,٣٠٩,٢١٧	٨,٢٧٠,٨٠٩	(٢,٠٢٥,٢٨٤)	(٣٣٦,٣٧٧)	(٢,٣٦١,٦٦١)
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل الآخر	١,٨٨٨,٦٦٩	٤,٣٠٩,٢١٧	٦,١٩٧,٨٨٦	(٣,٣٩٩,٤٤٠)	(٣٣٦,٣٧٧)	(٣,٧٣٥,٨١٧)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	١,٨٨٨,٦٦٩	(٢٤,٨٨٣,٩٤١)	(٢٢,٩٤٥,٢٧٢)	(٢,٨١٧,٣٢٢)	٢,٢٠٥,٢٧٩	(٦١٢,٠٤٣)

٢٧- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
صافي (خسارة) دخل السنة قبل الفائض،الزكاة والضريبة	-	(٣٠,٧٣٨,٥٨١)	(٣٠,٧٣٨,٥٨١)	٥٨٢,١١٨	٥,٧٤٩,٨٠١	٦,٣٣١,٩١٩
تعديلات على البنود غير النقدية :						
استهلاك الممتلكات والمعدات	١,٣٥١,١٥١	-	١,٣٥١,١٥١	١,٣٩٦,٧٠٨	-	١,٣٩٦,٧٠٨
اطفاء الموجودات غير الملموسة	٢,١٥٥,٣٨٠	-	٢,١٥٥,٣٨٠	١,٨٦٨,٥٧١	-	١,٨٦٨,٥٧١
استهلاك حق استخدام الأصول	١,٣٢٥,٣٧١	-	١,٣٢٥,٣٧١	-	-	
تكاليف التمويل على الايجارات	٢١٦,٤٠٣	-	٢١٦,٤٠٣	-	-	
ايراد استثمار وعمولة	(٨,٦٥١,٤٥٤)	(٥,٢٢٦,١٦٦)	(١٣,٨٧٧,٦٢٠)	(٤,١٦٣,٥٥٧)	(٣,٠٧٩,٠٣٣)	(٧,٢٤٢,٥٩٠)
مخصص (عكس المخصص) الديون المشكوك في تحصيلها	٤,٣٨٨,٤٥٩	-	٤,٣٨٨,٤٥٩	(٣,٠٦٦,٢٧٣)	-	(٣,٠٦٦,٢٧٣)
مخصص التزامات منافع الموظفين	٢,٥٨٧,٥٧٢	-	٢,٥٨٧,٥٧٢	٢,١١٧,٢٦٥	-	٢,١١٧,٢٦٥
مكاسب عمن عدم الاعتراف بالتزامات الايجار	(٣٥,٣٧٧)	-	(٣٥,٣٧٧)	-	-	
الخسارة من بيع الممتلكات و المعدات - بالصافي	٢٢,٩١١	-	٢٢,٩١١	-	-	-
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
اقساط وأرصدة اعادة التأمين مدينة	(٧٤,١٥٢,٨٩٣)	-	(٧٤,١٥٢,٨٩٣)	(٣٧,٢٨٦,٩٢٠)	-	(٣٧,٢٨٦,٩٢٠)
أقساط تأمين مدينة - اطراف ذات علاقة	(٧,٠٩٤,٥٣٥)	-	(٧,٠٩٤,٥٣٥)	(٢,٠٥٥,٥٠٦)	-	(٢,٠٥٥,٥٠٦)
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٢,٩١٩,٥٩١	-	٢٢,٩١٩,٥٩١	(١٥,٧٤٧,٠٠٨)	-	(١٥,٧٤٧,٠٠٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت القائمة	٣٧,٩٧١,٢٨٥	-	٣٧,٩٧١,٢٨٥	(٨,٩٣٩,٣٦٨)	-	(٨,٩٣٩,٣٦٨)
حصة معيدي التأمين من مطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٩,٨٨١,٥٥٩	-	٩,٨٨١,٥٥٩	(١,٨٩٧,٤٦٨)	-	(١,٨٩٧,٤٦٨)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	(٨,٨٢٩,٠٢٢)	-	(٨,٨٢٩,٠٢٢)	(١,١٧٢,٠٣٧)	-	(١,١٧٢,٠٣٧)
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	(٣,٥٥٦,٣١٨)	(٤,٠٩٣)	(٣,٥٦٠,٤١١)	(١,٤٧٧,٧٥٢)	٢١,٤٥٢	(١,٤٥٦,٣٠٠)
ذمم دائنة	١٢,٦٦٥,٧٥٢	-	١٢,٦٦٥,٧٥٢	٩,٠٦٠,٨٤٣	-	٩,٠٦٠,٨٤٣
مستحقات ومطلوبات اخرى	٦,٩٧٩,١٧١	(٥٨,٩٨٢)	٦,٩٢٠,١٨٩	(٩٤١,١٤٢)	(٣,١١٤,٧٦٦)	(٤,٠٥٥,٩٠٨)

٢٧- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (تتمة)

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (تتمة):						
ارصدة معيدي تأمين دائنة	(١٤,٥٧٧,٩٣٦)	-	(١٤,٥٧٧,٩٣٦)	(٢,٣٩٣,٥٣٧)	-	(٢,٣٩٣,٥٣٧)
اقساط تأمين غير مكتسبة	٧٤,٠٨٧,٨٥٦	-	٧٤,٠٨٧,٨٥٦	٥١,٤٢٢,٢٣٠	-	٥١,٤٢٢,٢٣٠
عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة	(١,٣٣٨,٤٣٢)	-	(١,٣٣٨,٤٣٢)	٣,٦١٤,٩١٤	-	٣,٦١٤,٩١٤
مطالبات قائمة	(١٦,٢٦٩,٧٥١)	-	(١٦,٢٦٩,٧٥١)	٢,٧٣٢,٩٥٢	-	٢,٧٣٢,٩٥٢
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٢٩,٣٢٧,٧٢٧	-	٢٩,٣٢٧,٧٢٧	٢,٣٩٣,١٢١	-	٢,٣٩٣,١٢١
احتياطات اقساط اضافية	(٨,١١١,٠٣٢)	-	(٨,١١١,٠٣٢)	٩,٣٨٤,٠٧٧	-	٩,٣٨٤,٠٧٧
احتياطات فنية اخرى	٧١٩,٣٨٨	-	٧١٩,٣٨٨	٣٠٥,٩٨٣	-	٣٠٥,٩٨٣
مكافات نهاية الخدمة المدفوعة	(٣,٢٢٨,٤٥٠)	-	(٣,٢٢٨,٤٥٠)	(١,١٧٤,٥٦٤)	-	(١,١٧٤,٥٦٤)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	-	(١,٦٨٦,٠٥١)	(١,٦٨٦,٠٥١)	-	(٢,٢٥٩,٩٣٣)	(٢,٢٥٩,٩٣٣)
فائض توزيعات مدفوعة	(٧,٩٣٥)	-	(٧,٩٣٥)	(١,٢٠٧)	-	(١,٢٠٧)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية	٦٠,٧٤٦,٤١١	(٣٧,٧١٣,٨٧٣)	٢٣,٠٣٢,٥٦٨	٤,٥٦٢,٤٤٣	(٢,٦٨٢,٤٧٣)	١,٨٧٩,٩٧٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:						
ايداعات في ودائع قصيرة الأجل	(٤٠٩,٢١٢,٦٦٢)	(١٣,١٢٩,٥٦٨)	(٤٢٢,٣٤٢,٢٣٠)	(٢٩١,٣٨١,٤٩٣)	(٢٣٣,٥٢٤,٣٨١)	(٥٢٤,٩٠٥,٨٧٤)
متحصلات ودائع قصيرة الأجل	٣٧٦,٠٦٩,١٢٣	١٢٣,٦٦٠,٢٢٦	٤٩٩,٧٢٩,٣٤٩	٢٦٧,٦٤٣,٥٦٧	١٥٩,٤٤٨,٥٧٢	٤٢٧,٠٩٢,١٣٩
إيداعات في الودائع طويلة الأجل	-	-	-	(٣٠١,٤٣٦)	-	(٣٠١,٤٣٦)
متحصلات في الودائع طويلة الأجل	١٥,٣٥٢,٠٢١	-	١٥,٣٥٢,٠٢١	.	-	-
شراء الاستثمارات المتاحة للبيع	(١٤,٥٩١,٤٧٣)	(٩٤,٠٠٨,٤٢٥)	(١٠٨,٥٩٩,٨٩٨)	(٢٦,٠٣٤,٠٥٠)	(٧٤,٤١٢,١٩٢)	(١٠٠,٤٤٦,٢٤٢)
شراء الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٩٣٢,٥٠٠)	(١٢,٩٣٢,٥٠٠)
عوائد من بيع استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	٥,١٧٣,٩٤٨	٩٢,٠٤٨,٦٢٥	٩٧,٢٢٢,٥٧٣
عوائد من بيع استثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	٣,٧٤٩,٩١٦	١٦,٨٥٥,١٧٦	٢٠,٦٠٥,٠٩٢	-	٣,١٤٠,٠٠٩	٣,١٤٠,٠٠٩
ايرادات من استثماروعمولة مستلمة	٨,٦٥١,٤٥٤	٣,٣٧٧,٦٠١	١٢,٠٢٩,٠٥٥	٤,١٦٣,٥٥٧	٣,٠٥٧,٥٨١	٧,٢٢١,١٣٨
شراء ممتلكات و معدات	(١,٧٤٣,٦٩٣)	-	(١,٧٤٣,٦٩٣)	(٣,٦٥٤,٢٣٩)	-	(٣,٦٥٤,٢٣٩)
عوائد من بيع ممتلكات و معدات	٥,٠٠٢	-	٥,٠٠٢	-	-	-
إضافات على الأصول غير الملموسة	(٢,٣٩٠,٨٦١)	-	(٢,٣٩٠,٨٦١)	(٩٩٥,١٣٢)	-	(٩٩٥,١٣٢)
متحصلات الوديعة النظامية	-	-	-	-	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠
صافي النقد الناتج (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(٢٩,١١١,١٧٣)	٣٦,٧٥٥,٠١٠	٧,٦٤٣,٨٣٧	(٤٥,٣٨٥,٢٧٨)	(٥٢,٦٧٤,٢٨٦)	(٩٨,٠٥٩,٥٦٤)

٢٧- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (تتمة)

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:						
العناصر الرئيسية لمدفوعات الايجار	(٧٠٠,٧٥٠)	-	(٧٠٠,٧٥٠)	-	-	-
المستحق من طرف ذات علاقة - بالصافي	١٤,٧٦٢,١٤٦	-	١٤,٧٦٢,١٤٦	-	-	-
المستحق من / إلى عمليات المساهمين	(١,٩٠٣,٠٨٨)	١,٩٠٣,٠٨٨	-	٤,٢١٣,٧٢١	(٤,٢١٣,٧٢١)	-
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	١٢,١٥٨,٣٠٨	١,٩٠٣,٠٨٨	١٤,٠٦١,٣٩٦	٤,٢١٣,٧٢١	(٤,٢١٣,٧٢١)	-
صافي التغير في النقد وما في حكمه	٤٣,٧٩٣,٥٧٦	٩٤٤,٢٢٥	٤٤,٧٣٧,٨٠١	(٣٦,٦٠٩,١١٤)	(٥٩,٥٧٠,٤٨٠)	(٩٦,١٧٩,٥٩٤)
نقد وما في حكمه كما في بداية السنة	٢٠,٦٠٠,٨٠٢	١,٥٢٤,١٥٠	٢٢,١٢٤,٩٥٢	٥٧,٢٠٩,٩١٦	٦١,٠٩٤,٦٣٠	١١٨,٣٠٤,٥٤٦
نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة	٦٤,٣٩٤,٣٧٨	٢,٤٦٨,٣٧٥	٦٦,٨٦٢,٧٥٣	٢٠,٦٠٠,٨٠٢	١,٥٢٤,١٥٠	٢٢,١٢٤,٩٥٢
الأنشطة الإستثمارية غير النقدية						
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع	٣,٩٦١,٥٩٢	٤,٣٠٩,٢١٧	٨,٢٧٠,٨٠٩	(٢,٠٢٥,٢٨٤)	(٣٣٦,٣٧٧)	(٢,٣٦١,٦٦١)
إعادة قياس (خسارة) إلتزامات منافع الموظفين	(٢,٠٧٢,٩٢٣)	-	(٢,٠٧٢,٩٢٣)	(١,٣٧٤,١٥٦)	-	(١,٣٧٤,١٥٦)

موجودات حق الاستخدام (انظر ايضاح ٣,٣,٢ و ١٥)

٢٨- مستحقات و مطلوبات أخرى

	٢٠١٩	٢٠١٨
مصاريف مستحقة الدفع	١٢,٨٤٠,١٥٤	٩,٤٧٢,٥٨٦
ضرائب مقتطعة دائنة	٤,٠٨٦,٦٨٩	١,٤٨١,٧٠٦
أتعاب اشراف مستحقة	٢,٠٩١,٦٣٥	١,٢٢٠,٧٩٨
منافع موظفين مستحقة	٣١٧,١٧٣	٢٤٠,٣٧٢
	١٩,٣٣٥,٦٥١	١٢,٤١٥,٤٦٢

٢٩- الوديعة النظامية

وفقا" لمتطلبات المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي, يجب أن تكون نسبة الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع. تم ايداع هذه الوديعة النظامية لدى أحد البنوك في المملكة و يمكن سحبه فقط بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

وفقا" لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب التعميم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦, قامت الشركة بالافصاح عن العمولة المتوجبة من الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ في جانب الموجودات و المطلوبات في القوائم المالية.

٣٠- التعهدات و الالتزامات المحتملة

أ- ليس على الشركة اية التزامات على راس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: لا يوجد)

ب- تعمل الشركة في قطاع التأمين و تتعرض لدعاوى قضائية في سياق الأعمال الاعتيادية. و حيث أنه لا يمكن التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الدعاوي القضائية المعلقة أو المنطوية على مخاطر بشكل عملي. ان الادارة لا تعتقد أن مثل هذه الدعاوي (بما في ذلك الدعاوي القضائية) سوف يكون لها تأثير جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

٣١- أرقام المقارنة

كما تم المناقشة في ايضاح ٢-١, هذه القوائم المالية تم عرضها سابقا" وفقًا للمعايير الدولية للتقارير الماليةالمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (أنظر أيضا" ايضاح ٣-٣).

٣٢- الأحداث اللاحقة

في أوائل عام ٢٠٢٠ تم تأكيد وجود فيروس كورونا الجديد و قد انتشر في جميع أنحاء الصين و خارجها ، مما تسبب في اضطرابات في الأنشطة التجارية والنشاط الاقتصادي و تسبب في زيادة مطالبات التأمين المتعلقة بشكل رئيسي بالتأمين الصحي في تلك البلدان. تعتبر الشركة أن هذا الحدث غير قابل للتعديل في البيانات المالية. نظرًا لأن الوضع متغير وسريع التطور ، فإننا لا نعتبر أنه من الممكن عمليا" تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا الحدث على الشركة. سيتم الأخذ في عين الاعتبار تأثير هذا الحدث على تقدير الالتزامات للمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها في تقدير الشركة للتكلفة النهائية لكل المطالبات المتكبدة في العام ٢٠٢٠.

٣٣- الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٣ رجب ١٤٤١هـ الموافق ١٨ مارس ٢٠٢٠م.