

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين

صفحة

فهرس

٦ - ٢

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

٧

قائمة المركز المالي

٨

قائمة الدخل

٩

قائمة الدخل الشامل

١٠

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

١١

قائمة التدفقات النقدية

٧٦ - ١٢

إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجعى الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة الصقر للتأمين التعاوني

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الصقر للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقوائم الدخل، الخلق الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهمامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٣٤.

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

أساس الرأي

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

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

الأمور الرئيسية للمراجعة

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

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة الصقر للتأمين التعاوني (تنمية)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تنمية)

الأمر الرئيسي للمراجعة	كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
تقييم الالتزامات النهائية للمطالبات الناتجة عن عقود التأمين	<p>قمنا بتحليل الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> نفينا وقيينا وفحصنا أنظمة الرقابة الرئيسية حول عملية معالجة المطالبات وتكون المخصصات. فحصنا المبالغ المتبقية لعينات من المطالبات البالغة والمسددة. وعلى أساس العينة، قمنا أيضاً بمعايرة مبالغ أرصدة المطالبات تحت التسوية مع المستندات المزودة لتقييم صحة المطالبات تحت التسوية. قمنا كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مهاراتهم وخبراتهم المهنية وتقييم استقلاليتهم. حصلنا على دليل مراجعة كافٍ لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كدخلات إلى التقييمات الإكتوارية، واختبار على أساس العينة دقة واقتضى البيانات المتعلقة بالمطالبات المستخدمة من قبل خبير الإدارة في تقييم المطالبات المتبقية التي لم يتم الإبلاغ عنها وأحتياطيات أقساط التأمين الإضافية والإحتياطيات الفنية الأخرى من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى. اشراك خبرائنا الداخليين في تقييم الممارسات الإكتوارية للشركة والمخصصات المتعلقة التي تم تكديرها والحصول على قناعة حول التقرير الإكتواري الصادر عن خبير الإدارة كما قمنا أيضاً بالإجراءات التالية : <ul style="list-style-type: none"> (١) تقييم إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للشركة مشقة مع الممارسات الإكتوارية المقبولة عموماً ومع السنوات السابقة. وبعثنا كتابة التفسيرات لأي فروقات هامة. (٢) تقييم الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية بما فيها نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطرورة المطالبات. لقد فحصنا هذه الفرضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا على أساس الخبرة التاريخية مع الشركة والتوجهات الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين. (٣) مراجعة ملامة طرق ومنهجية الاحتساب مع الفرضيات المستخدمة وتحليلات الحساسية المطبقة. اشراك خبرائنا الداخليين في إجراء عمليات إعادة توقعات مستقلة على المطالبات المتبقية التي لم يتم الإبلاغ عنها، وأقساط التأمين الإضافية والإحتياطيات الفنية الأخرى، للقطاعات التشغيلية الهامة لمقارنتها بالبالغ التي سجلتها الإدارة وسعت إلى فهم أي اختلافات جوهرية و تقييم كفاية وصحة الإفتراضات ذات العلاقة في الإفتراضات رقم (١٠٣) و(٤) و(١) و(٧-٢٩) حول القوائم المالية.
الالتزامات عقد التأمين	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فإن المطالبات القائمة والمطالبات المتبقية التي لم يتم الإبلاغ عنها، وأحتياطيات أقساط التأمين الإضافية والإحتياطيات الفنية الأخرى قد بلغت ١٦٩,٧ مليون ريال سعودي و ١٣,٢ مليون ريال سعودي و ١٧,٣ مليون ريال سعودي و ٢ مليون ريال سعودي، على التوالي.</p> <p>يتضمن تدبر الالتزامات عقد التأمين درجة كبيرة من الحكم.</p> <p>تستند الالتزامات على أفضل تقدير التأمين لجميع المطالبات المتبقية ولكن لم يتم تسويتها بتاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. تستخدم الشركة بشكل أساسي خبير اكتواري خارجي ("خبير الإدارة") لتزويدهم بتقدير هذه الالتزامات. تم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد هذه الالتزامات التي تستند إلى عدد الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وانماط تسوية المطالبات.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر كامر رئيسي للمراجعة حيث أن تقييم الالتزامات عقد التأمين يتطلب استخدام أحكام وتقديرات هامة.</p>
الإفصاح عن التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإيضاح رقم (١١) للإفصاح عن الأمور المتعلقة بالالتزامات عقد التأمين .	<p>راجع إيضاح رقم (١٠-٣) حول القوائم المالية للسياسة المحاسبية المتعلقة بالالتزام عقد التأمين والإيضاح رقم (٤) للإفصاح عن التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإيضاح رقم (١١) للإفصاح عن الأمور المتعلقة بالالتزامات عقد التأمين .</p>
الإفصاح عن التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإيضاح رقم (١١) للإفصاح عن الأمور المتعلقة بالالتزامات عقد التأمين .	<p>اشراك خبرائنا الداخليين في إجراء عمليات إعادة توقعات مستقلة على المطالبات المتبقية التي لم يتم الإبلاغ عنها، وأقساط التأمين الإضافية والإحتياطيات الفنية الأخرى، للقطاعات التشغيلية الهامة لمقارنتها بالبالغ التي سجلتها الإدارة وسعت إلى فهم أي اختلافات جوهرية و</p> <p>تقييم كفاية وصحة الإفتراضات ذات العلاقة في الإفتراضات رقم (١٠٣) و(٤) و(١) و(٧-٢٩) حول القوائم المالية.</p>



تقرير مراجع الحسابات المستثنين إلى مساهمي شركة الصقر للتأمين التعاوني (نتمة)

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة ("المديرين") مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩، لكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها، والتي من المتوقع الحصول عليها بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل على المعلومات الأخرى ولا نبدي أي من أشكال التأكيد عنها.

وفيما يتعلق بمراجعةنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضوعة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير منسقة بشكل جوهرى مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية المراجعة أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهرى.

فيما لو استثنينا عند قراءة التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩، وجود تحريف جوهرى، فإنه يتعمّن علينا إبلاغ المكلفين بالحكومة بهذا الأمر.

مسؤوليات مجلس الإدارة والقائمين على الحكومة عن القوائم المالية

إن المديرين مسؤولون عن الأعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ومتطلبات نظام الشركات والنظم الإنساني للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً ليتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهرى، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقديم فكرة الشركة على المستثمر في أعمالها والإفصاح - عد الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستقرارية، واستخدام مبدأ الاستقرارية المحاسبي ما لم يتوافق مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقت عملاتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة الصقر للتأمين التعاوني (تنمية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريرات الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوىً عاليًّا من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقًا لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دالًّا عن تحرير جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريرات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، بمفرداتها 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 وفقًا لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما تقوم أيضًا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريرات جوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصسيم وتقييد إجراءات المراجعة لمواجهة هذه المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف تحرير جوهري ناتج عن الفشل بعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الفشل على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصسيم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى مقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستثمارية المحاسبية، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا ثوّصلنا إلى وجود عدم تأكيد 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 ومحفوبي القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمتل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.



شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(مكتبي في إقليم العقبة) PKF

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة الصقر للتأمين التعاوني (تنمية)

مسئوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)
نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالطريق والتواتر المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

كما تقدم للمكلفين بالحكومة بياناً توضيح فيه أننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة بالاستقلال، ولنقوم بإبلاغهم جميع العلاقات والأمور الأخرى التي يعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، وسبل الحماية لها، إن لزم الأمر.

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

برايس وترهاوس كوبيرز

ص.ب: ٤٦٧
مطار الظهران ٢٩٣٢
المملكة العربية السعودية

مفضل عباس على
ترخيص رقم ٤٤٧

٢٠٢٠ مارس ٢٦
٢ شعبان ١٤٤١ هـ



البسام وشركاؤه

ص.ب. ٤٦٣٦
٣١٩٥٢
الخبر
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
ترخيص رقم ٣٣٧



شركة الصقر للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الموجودات	إيضاح	كماني ٢٠١٩ ديسبر ٢١	كماني ٢٠١٨ ديسبر ٣١
نقد وسا في بمثابة ودائع صغيرة الأجل	٦	٢٥٥,١٤٦,٤٠٨	٢٨٦,٤٩٦,٨١٩
أقساط وارصدة تأمين مدينة صلسي	٧	١٢٠,١٣٠,٥٥٦	١٣٢,٣٥٦,٠٧١
حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	٨	٩٤,٩٤٤,١٦٦	٩٤,٤٧٣,٨٥١
حصة معيدي التأمين من طالبات قائمة	١١	١٥,١٠٠,٤٢٢	١٢,٨٥١,٧٨٨
حصة معيدي التأمين من طالبات متقدة غير مبلغ عنها	١١	٧٠,٤٤٧,٨٨٧	٦٦,٠٥٩,٤٣٦
تكليف إقتاء وثائق تأمين موجلة	١١	١٣,٩٠٢,٧٨٦	١٦,٣٩١,٤٥٦
استثمارات متاحة للبيع	٩	١١,٨٦,٦٦٥	١٢,٥١٦,٢٩٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٢	٣٩,٩٣,٦٨٢	٣٣,٠٢٩,٧٦٦
استثمارات مستحقة بعدها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢	٩٨,١١١,٨٦٦	٣٨,٣٤٩,٤٨٨
مصاريف متفوقة مكتسبة وموجودات أخرى	١٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع طويلة الأجل	٧	٢٦,٠٥٨,٢٩٦	٢٢,٤٧٢,٥١١
ممتلكات ومعدات	١٣	١٠,١٢٥,٠٠٠	١١,٣٥١,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	١٤	٤,١٤٣,٦٣٩	٤,٧٥٩,٥٤٩
ثروة	١٥	١,٥٩٦,٤٣٨	٧٥١,٥٢٩
وديعة نظامية	١٦	٢٥,٥١٤,٧٥٠	٤٥,٥١٣,٧٥٠
إيرادات مستحقة عن وديعة نظامية	١٦	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات		٩٧٩,١٤٣,٣٢٢	١,٠٢٩,٥٩١,٨١٠

المطلوبات	إيضاح	كماني ٢٠١٩ ديسبر ٢١	كماني ٢٠١٨ ديسبر ٣١
دالنون		٥,٣١٩,٢١١	٥,٤١٧,٤٠٦
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٩	٣٢,٧٨٥,١٤٣	٣٢,٥٦,٤٣
أرصدة إعادة تأمين دائنة		٧,٣٥٧,٥٥٥	٥,٣٣٣,٨١١
أقساط تأمين غير مكتسبة		١٨٢,٧٨٩,٧٥٧	٢٤٠,٧٧٣,٨٦٦
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	١١	١,٧٥١,٤٤٢	٢,١٩٧,٧٠٤
طالبات قائمة		١٤٣,٣٣٠,٢٢٧	١٦٩,٦٩٢,٣٣٥
طالبات متقدة غير بلغ عليها	١١	٣٩,١٣٦,٣٩١	٦٣,١٨٠,٥٦٥
احتياطيات أقساط تأمين إضافية		٢٤,٧١١,١٥٣	١٧,٣٤٤,٩٦٩
احتياطيات قيمة أخرى	١١	٣,٦٢٥,٩٠٧	٢,٦٦٥,٤٣٣
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	١٧	١,١٢٢,٧٥٠	١,١٢٣,٧٥٠
التزامات مزاباً المرظفين		٨,٨١٥,٣٤٥	٩,٦٦٤,١٩٦
زكاة مستحقة		٤٦,٧٧٠,٣٤١	٤٥,٧٣٠,٣٤٨
أرباح مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي		٣,٢٤٨,١١٦	٦,٧٦٣,٦٣٩
توزيعات أرباح مستحقة		٣٧,٧٤٣	٣٧,٧٤٣
مجموع المطلوبات		٤٥,٨١٧,٥٨٥	٤٤,٤٣٢,٣٦١
		٥٣٧,١٤٣,٣٥٦	٦٣٤,١٤٤,٧٦٧

حقوق الملكية	إيضاح	كماني ٢٠١٩ ديسبر ٢١	كماني ٢٠١٨ ديسبر ٣١
رأس المال		٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	٢٢	٤٧,٣٤٧,٢٠٢	٤٧,٣٤٧,٢٠٢
خسائر متراكمة		(٩,١٧٣,٥٤١)	(٥٧,١٣٦,٨٥٠)
احتياطي إعادة تأمين مزاباً المرظفين		٥٦,١٩١	٤٧١,٤٤٦
احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	٢٢	٣,١٦٤,١١٧	٥,٦٨,٧٧٥
مجموع حقوق الملكية		٤٤١,٨٩٣,٦٦٦	٣٩٥,٤٤٧,٥٣٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٩٧٩,١٤٣,٣٢٢	١,٠٢٩,٥٩١,٨٠٠

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

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨ (معدل - إيضاح ٢)	٢٠١٩	إضاح
٣٥٠,٣٧٨,٥٩١	٤٥٦,٧١٢,٧٦١	٥
(٣١,٤٦٩,٤٨٢)	(٣١,٠٩٩,٧٤٩)	٥
(١,٨٤٤,٨٦٤)	(١,٣٧٩,٥٢٠)	٥
(٩,٨٢٠,٧٤٤)	(٣٢,٧٥٩,٢٨٩)	٥
(٧٥٢,٤٦٧)	(٤,٧٣٣,٧١٧)	٥
٣٠٣,٤٧١,٩٥	٣٨٦,٣٣٤,٤٨٢	
(٣٩,٣٤٢,٤١٢)	(١٧,٨٥٤,١٠٤)	٥
١,٢٢٢,٣٦٦	٢,٢٤٨,٣٣٤	٥
٧٦٨,٢٩,٤٤٤	٣٢,٦٢٨,٧١١	
٥٣٠,٠٥٦	٤,٧٦٩,٣٤٣	٢٠
٧٧٣,٥١٩,٦٠٠	٣٤٥,٣٩٨,٠٥١	
(١٩٣,٣٧٧,٠٣١)	(٣١٥,١٧٣,٥٨٣)	٥
١٢,١٦٩,١٤٣	٢٢,٥١٦,٧٨٩	
(١١,٣٨٥,٧٣٧)	(١٥,٠١٥,١٥٩)	
(١٨٨,٢٢٣,٦٦٥)	(٢٩٧,٣٧٤,٢٥٣)	
(٤٥,٠٦٦,٨١٥)	(٣٦,٣٦٢,٤٩٨)	١١
٣٦,٢٥٥,٥٤١	٢٥,٩٨٨,٤٩١	١١
٥,٧٢١,٢١٥	(٣٤,٠١٣,١٧٤)	١١
٤,٤٤٤,٤٦٦	(٣,١٨٨,٧٧٠)	١١
(١٨٧,٢٢٩,٢١٨)	(٣٢٤,٢٨٧,٧٤٤)	
(٢١,٢٦٢,٠٤٥)	(٣٦,٤١,١٧٥)	٩
(١٧,٧١٩,٦٦٩)	٧,٣٩٦,١٨٤	١١
(٧,٠١٧,٥٣٤)	١,٥٨٠,٨٧٤	١١
(٥,٨٧١,٤٩)	(٣,١١٤,١٩٨)	٢٢
(٢٤٦,٢٩٨,٣٥)	(٢٤٧,٨٢١,٠٥٩)	
٣٩,٢٢١,١٣٥	(٣,٤٢٢,٠٠٨)	
(٨٨٣,٢٨٤)	(٩,٨١٨,٣٦٤)	٨
(٣٠,١٩٦,١٦٦)	(٥٨,٤٧٧,٥٤٤)	٢٦
١٨,١٤٧,٤١١	٢٣,٤٣٣,١٧٤	
(٧٨٥,١٧٩)	١,٤٩٩,٦٦٦	١٢
٢,٤٣٠,٥٧٠	٢,١٧٤,٤٦٧	١٢
٢,٤٧٣,١٤٢	٢,٢٧٣,٢١٠	
(٣,٤٢٤,٣٤٧)	(٣٧,٤٣٨,٣١)	
٨١٧,٦٤٨	(٣٩,٨٦١,٣٠١)	
-	-	٣٠
٨١٧,٦٤٨	(٣٩,٨٦١,٣٠٦)	
(١٠,٦١٠,٠٠٠)	(٨,٤١٠,٠٠٠)	١٨
(٦,٧٦٢,٣٥٢)	(٤,٨٢٦,٣٠٦)	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢
(٠,٢٤)	(١,٢١)	٢٤
(٠,٢٤)	(١,٢١)	٢٤

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

شركة الصesar للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	لبيان
(معدل = إيضاح ٢)		
	(٤٨,٣٦١,٣٠٦)	(٩,٧٩٢,٣٥٢)
(١,١١٥,٣٠٧)	(٨٩,٧٤٥)	٢١
٢,٣٥٦,٩٦٥	١,٩٠٤,٦١٨	١٢
١,٢٤١,٦٥٨	١,٨١٤,٨٧٣	
	(٨,٥٥٣,٦٩٦)	(٤٦,٤٤٦,٤٣٣)

اجمالي الخسارة للسنة العائد إلى المساهمين

(الخسارة) الدخل الشامل الآخر:
يلزمه أن يتم إعادة تصفيتها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
خسائر (عادة قيام إلتزامات مزايا الموظفين

بنود سيتم إعادة تصفيتها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
مجموع الدخل الشامل الآخر

مجموع الخسارة الشاملة للسنة

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

(جعوب السبهان) بالولايات السعودية حامٍ بحقوق غيره
لهم لا يُنكح غيره
الملكية في حقوق التغيرات
(شركة مساعدة سعودية)
شعبة الصحف والتأميم التعافي

تعتبر الإيصالات القرقنة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم الصالحة.

14



1

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات النقدية

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
٨١٧,٦٤٨	(٣٩,٨٦١,٣٠٦)	
١,١٥٨,٧٧٧	١,٣٥٣,٢٠٠	١٣
٢١٦,٧٤٨	٤٧١,٩٦١	١٤
٢,١٠٢,٥٠٠	٢,٣٤٥,٩١٠	٢١
٢٨٥,١٣٩	(١,٩٩٩,٦٦١)	١٢
(٢,٤٣٠,٥٧٠)	(٣,١٧٤,٩٦٧)	١٢
٨٩٦,٢٨٤	٩,٨٤٨,٣٦٤	٨
٣٩,٥٣٤,٤١٢	٤٧,٨٥٤,١٠٩	١١
(٤٦,٨٤٣,٥٦٤)	(١١,٨٧٩,٧٧٦)	٨
(٠,٢٧١,٣٦١)	(٢,٢٤٨,٣٣٤)	١١
(٣٦,٢٥٥,٥٤١)	(٢٥,٩٨٨,٤٥١)	١١
(٤,٤٨٤,٤٦٧)	٧,٤٨٨,٦٧٠	١١
(٢,٤٥١,٤٤٢)	٦٥٥,٦٧٧	٩
(٨,٦٤٠,٣٢٢)	(٢,٤٥٣,٣٨٥)	١٠
(٤٦,٣٨٧)	٩٨,١٩٥	
٢,٤٥٠,٤٩٠	٦,٤٥١,٤٧٢	١٩
٥,٠٢٢,٧٢١	(٢,٥٤٣,٧٤٤)	٢٠
٢٩٢,٩١	٤٤٧,١٦٢	١١
٤٥,٦٦٨,٨١٥	٢٦,٣٦٢,٠٩٨	١١
(٥,٧٢١,٢١٥)	٢٤,٠٤٦,١٧٤	١١
١٧,٧١٩,٦١٩	(٧,٣٩٦,١٨٤)	١١
٢,٠١٧,٥٣٤	(١,٥٨٦,٧٠٦)	٢١
(١,٢٠١,٠٩٠)	(١,٥٨٦,٧٠٦)	١٨
(٢٧,٦٦٤,٣٧٤)	(٤,٩٤٠,١٧٣)	
٦٥١,٠٠٦	١,٢٨٥,٥٢٣	٢٥
(٢٥,٥٦٧)	(٦٤,١٩٩)	
(١٨,٧٧٨,١٦)	١٨,٠٦٠,٨٠٥	
٨٦,٧٤٢,٩٢٩	٢٧١,٥٧٦,٨٧١	
-	(٣٥٨,٤٥١,٣٥٦)	
(١٥,٠٠٦)	(١,٢٨٥,٥٢٣)	
(١٧,٠٦٨)	(١٦,٦٦٥,٠٠٠)	١٢
(١٧,٣٩٦,٦٩٢)	(٣٢,٥٥,٦٩٣)	١٢
(١,٠٢٣,٩٩٢)	(١,٢٣٧,٧٥٠)	١٣
(٧٣٣,٨٧٨)	(١,٣٨,٨٧٠)	١٤
١٨,٦٦٥,١٧١	٣١,٥٦٦,٦٦٢	١٢
-	١٠,٨٦٢,٢٨٣	١٢
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢
٨٦,٢٢٦,٥١٠	(٤٩,٤٥٣,٢١٦)	
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	
(١٧,٧٥٠,٠١)	-	
(٢٢,٧٥٢,٠١)	-	
٤٤,٦٦٣,٣١٢	(٣١,٣٩٢,٤١١)	
٢٥١,٨٠٠,٥٦	٢٨٦,٤٩٦,٨١٩	
٢٨٦,٤٩٦,٨١٩	٢٥٥,١٠٤,٤٠٨	٦
٢,٣٥٦,٩٦٥	١,٩٠٤,٦١٨	١٢
٣٦٣,٣٨٩	٣٦٣,٢٧٧	
-	٨٦٢,٦٠٠	
-	٨٥,١٤٨	
-	١,٠٨٢,٥٧٢	
٩٣٧,٥٠٠	-	
(١,١١٥,٣٠٧)	(٨٩,٧٤٥)	٢١

التغيرات النقدية من الأنشطة التشغيلية
إجمالي (الخسارة) الدخل للسنة قبل تخصيص الفائض والركاء

تعديلات بند غير تقديرية:

استهلاك ممتلكات وعمرات

إطفاء موجودات غير ملموسة

مخصص التزامات مزايا الموظفين

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع

مخصص دين مشكور في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين غير مكتسبة

أقساط وارصدة تأمين مدينة، صافي

حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة

حصة معيدي التأمين من مطالبات متقدمة غير مبلغ عنها

تكليف (افتاء وثائق تأمين مجلد

صاريف مفروعة مقدماً وموجودات أخرى

دائعون

صاريف مفروعة ومطلوبات أخرى

ارصدة إعادة تأمين دائنة

إيرادات عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات قائمة

مطالبات متقدمة غير مبلغ عنها

احتياطيات أقساط تأمين إضافية

احتياطيات فنية أخرى

الالتزامات مزايا موظفين مدفوعة

زكاة مدفوعة

أرباح ممتدة لمؤسسة النقد العربي السعودي

توزيعات فائض متاحة

صلفي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية

التغيرات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

متخصصات ودائع قصيرة الأجل

ربط في ودائع قصيرة الأجل

إيرادات وديعة نظامية

شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

شراء ممتلكات وعمرات

شراء موجودات غير ملموسة

المتحصل من استيداد استثمارات متاحة للبيع

المتحصل من استيداد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المتحصل من استيداد استثمارات متقطعة بها حتى تاريخ الاستحقاق

صلفي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التغيرات النقدية من الأنشطة التمويلية

إضافة إلى وديعة نظامية

توزيعات أرباح مدفوعة

صلفي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صلفي التغير في نقد وما يمثله

نقد وما يمثله، بداية السنة

نقد وما يمثله، نهاية السنة

معلومات إضافية غير تقديرية:

صلفي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

توزيعات فائض متاحة تم تمويיתה مقلباً:

- أقساط التأمين المستحقة القبض من حملة الوثائق

- ضريبة قيمة مصلحة مدينة على الأقساط غير المكتسبة

- أقساط التأمين المستحقة القبض من الطرف ذات العلاقة

تسوية أقساط التأمين المستحقة القبض من مسام من خلال الاجار المستحق له

تسوية أقساط التأمين المستحقة القبض من المساهمين من خلال توزيعات الأرباح المستحقة لهم

خساراة إعادة قياس لالتزامات مزايا الموظفين

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



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١ معلومات عامة

(أ) الهيكل القانوني والأنشطة الرئيسية

إن شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الدمام بالمملكة العربية السعودية وسُجلت بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨م) بمحظ السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٧٦٥ والذى عُدل لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٣٦٨٧١ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٠٨م). رُخصت الشركة لمواصلة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للرسوم الملكي رقم ٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٣ الصادر بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م). إن عنوان الشركة المسجل هو ص.ب. ٣٥٠١، الدمام، ٣٢٢٤١ المملكة العربية السعودية.

يتمثل غرض الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") في المملكة العربية السعودية ولوائح التنفيذية. حصلت الشركة، بتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨م)، على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمواصلة أعمال التأمين وإعادة التأمين العام والصحي في المملكة العربية السعودية رقم (ت- م- ن ٢٠٠٨٣/١٢). بدأت الشركة عمليات التأمين بتاريخ ٤ محرم ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩م).

تعمل الشركة من خلال ثلاثة فروع رئيسية والعديد من منافذ البيع الموزعة في أرجاء المملكة العربية السعودية. فيما يلي السجلات التجارية لفروع الثلاثة الرئيسية:

رقم السجل التجاري	الموقع	اسم الفرع
٢٠٥١٠٣٦٨٧١	الدمام	فرع إقليمي
٤٠٣٠١٨٢٦١٨	جدة	فرع إقليمي
١٠١٠٢٤٣٧٦٥	الرياض	فرع إقليمي

- ٢ أسس الإعداد

(أ) قائمة الالتزام

أعدت القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أعدت القوائم المالية للشركة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل" والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "الرسوم"، بما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

خلال يونيو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليم لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى هذا التعليم مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي" المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وبالتالي، قامت الشركة بتعديل المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بتأثرها بأثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء (كما هو مفصح عنه في الإيضاح ٢-٣) وأثر هذا التغير تم الإفصاح عنه في الإيضاح (١٨هـ) في الإيضاحات حول القوائم المالية.

طبقاً لنظام التأمين السعودي، تحفظ الشركة بفاتور حسابات مستقلة لكلٍّ من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وبالتالي تعرض القوائم المالية لكلٍّ منهم؛ وعليه، فإن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أيٍ من هذين النشاطين تؤيد في الحسابات ذات العلاقة. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٤ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) قائمة الالتزام (تتمة)

وفقاً لمتطلبات اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني ("اللائحة") الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") والنظام الأساسي للشركة فإنه من المقرر أن يتضمن المساهمون في الشركة نسبة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين، فيما سيتسلم حاملو وثائق التأمين نسبة ١٠٪ المتبقية. ويحول أي عجز ناشئ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين كاملاً.

تم عرض بيانات قائمة المركز المالي والدخل الشامل والتغيرات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، الواردة في الإيضاح (٣) من القوائم المالية، كمعلومات مالية تكميلية وذلك امتثالاً لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فصلاً واضحاً بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ ومن ثم فإن قائمة المركز المالي والدخل الشامل والتغيرات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما هو مشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، يتم دمج الأرصدة 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 المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

(ب) أساس القياس

تُعد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكالفة التاريخية، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح (٣).

(ج) أساس العرض

لم يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول. إلا أن الأرصدة التالية يتم تصفيتها بشكل علم كمتداولة: النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، أقساط وارصدة تأمين مدينة - صافي، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، استثمارات متاحة للبيع ، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إيرادات مستحقة عن وديعة نظامية، دالنون، مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى، أرصدة إعادة تأمين دائنة، مستحقة إلى جهة ذات علاقة، أقساط تأمين غير مكتسبة، إيرادات عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة، المطالبات القائمة، والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، واحتياطيات أقساط تأمين إضافية، والإحتياطيات الفنية الأخرى، وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، والمطالبات القائمة والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، ورثابة مستحقة، أرباح مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، توزيعات أرباح مستحقة. بينما يتم تصنيف الأرصدة التالية عادةً غير متداولة: دائع طولية الأجل، تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة، استثمارات محتظنة بها حتى تاريخ الاستحقاق ، ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة وشهرة والوديعة النظامية والتزامات مزايا الموظفين وتوزيعات فائض مستحقة.

(د) العملاة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي هو أيضاً العملاة الوظيفية المستخدمة لدى الشركة.

(هـ) موسمية العمليات

لم تطرأ أي تغيرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

- ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية طبقت على أساس ثابت لجميع السنوات المعروضة، باستثناء تطبيق بعض التفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي تكون سارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - "عقود الإيجار"

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وذلك باستخدام النهج البسيط للتحول. يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) الصادر في يناير ٢٠١٦ محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) - "فيما إذا كان الترتيب ينطوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسير المعايير للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي-الحوافز" وتفسير لجنة تفسير المعايير للمعيار رقم (٢٧) "تفريح جوهر المعاملات التي تتضمن على شكل قانوني لعقد الإيجار". يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار ويقتضي من المستأجرين المحاسبة على جميع عقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). يتضمن المعيار إعفاءات الاعتراف للمستأجرين - عقود إيجار الموجودات "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الحاسوب الآلي الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (مثل عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل). في تاريخ بداية عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بالاعتراف بالتزام سداد دفعات الإيجار (أي التزام عقد الإيجار) والاعتراف باصل يمثل حق استخدام الأصل المعنوي خلال مدة عقد الإيجار (أي أصل حق الاستخدام). سيتطلب من المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصروف الفوانيد على التزامات الإيجار ومصروف استهلاك حق الاستخدام. كذلك سيتطلب من المستأجرين إعادة قياس التزام عقد الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغير في مدة عقد الإيجار والتغير في دفعات الإيجار المستقبلية الناتج من تغير في موشر أو معدل استخدام لتحديد تلك الدفعات). بشكل عام سيقوم المستأجر بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام عقد الإيجار كتعديل لأصل حق الاستخدام. تظل محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) كما هي دون تغيير يذكر عن المحاسبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) إما كعقود إيجار تشغيلي أو تمويلي .

اختارت الشركة تطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً على أنها تتضمن على عقد إيجار. وذلك بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤). اختارت الشركة استخدام الإعفاءات المقترنة بموجب المعيار الخاص بعقود الإيجار التي تنتهي مدتها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق الأولى. قامت الإدارة بإسقاط مخالف ترتيبات التاجر وغير التاجر في ضوء التوجيهات المحاسبية الجديدة للإيجار بحسب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦). استناداً إلى تقييم الأثر الذي أجرته الإدارة، لم يكن الأثر المحدد من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) جوهرياً، وعليه لم يتم الاعتراف بأي تعديلات من قبل الإدارة في تاريخ التحول (أي من ١ يناير ٢٠١٩).

انظر إيضاح (٣-٣-٣) أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)

- دوره التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٥ - ٢٠١٧

هذه التحسينات تتضمن تغيرات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "الندماج الأعمالي" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١١ "الترتيبات المشتركة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضريبة الدخل" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ "تكاليف القروض" لم يتم تحديد تأثير مادي لها.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ ، "الالتزامات منافع الموظفين"

تتطلب التعديلات من المنشأة تحديد تكالفة الخدمة الحالية وصافي الفائدة لباقي الفترة التالية لتعديل الخطة أو تقليلها أو تسويتها والاعتراف بها في الربح أو الخسارة كجزء من تكالفة الخدمة السابقة أو الربح أو الخسارة عند التسوية ، وأي تخفيف في الفائض، حتى لو لم يكن هذا الفائض تم الاعتراف به سابقاً بسبب تأثير سقف الأصل. لم يتم تحديد تأثير مادي لذلك.

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٢٣) - عدم تأكيد من معالجات ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير الدولي كيف يتم تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - ضرائب الدخل، عندما يكون هناك عدم تأكيد بشأن معالجات ضريبة الدخل. يوضح التفسير الدولي سابقاً بأن معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، وليس معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) - المخصصات والإلتزامات المحتملة والأصول المحتملة، تطبق على المحاسبة على معالجات ضريبة الدخل غير المؤكدة.

يوضح تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٢٣) كيفية الاعتراف وقياس موجودات ومتطلبات ضريبة الدخل المؤجلة وال حالية عندما يكون هناك عدم تأكيد بشأن المعالجة الضريبية، المعالجة الضريبية غير المؤكدة هي أي معالجة ضريبية يتم تطبيقها من قبل المنشأة يوجد لديها عدم تأكيد بشأن ما إذا كان سيتم قبول هذه المعالجة من قبل السلطة الضريبية.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٢٣) – عدم التأكيد من معالجات ضريبة الدخل (تنمية)
ينطبق تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٢٣) على جميع جوانب محاسبة ضريبة الدخل عندما يكون هناك عدم تأكيد فيما يتعلق بمعالجة عنصر ما، بما في ذلك الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة، الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات، الخسائر والإعفاءات الضريبية ومعدلات الضريبة. قامت الشركة أيضاً بتقييم أثر تطبيق التفسير المتعلق بعدم التأكيد بشأن معالجات ضريبة الدخل ولم يتم تحديد أثر مادي لذلك.

٤- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد
اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة التالية الصادرة ولكنها غير سارية المفعول وتقوم حالياً بتنقييم تأثيرها.
فيما يلي ملخص عن المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة ، والتفسيرات والتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي
الحالية، السارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠:

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية"
نشر هذا المعيار في يونيو ٢٠١٤ ، والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - يعالج المعيار الجديد البنود التالية
التي تتعلق بالقوائم المالية:

أ) التصنيف والقياس:

يسخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) منهاجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الآتي معاً:

أ- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
ب- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تاريخ محددة إلى التدفقات النقدية والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ فائدة على أصل المبلغ القائم.

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

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

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

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحافظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، بينما يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك ، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذاك الأداة في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان بالالتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي إلى حالة عدم تطابق محاسبى في الربح أو الخسارة.

ب) الانخفاض في القيمة:

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) خسائر الائتمان المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩). وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إدراج خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بحساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

- ٣-٢- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تنمية)
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" (تنمية)

ج) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط لتماشي بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج قائم على أساس مبادئ النموذج العام لمحاسبة التحوط. تتطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (التي يشار إليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستمر المنشآت في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً كما في معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩). تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً لكون مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حالياً محاسبة التحوط كمشروع منفصل.

تاريخ سريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ١ يناير ٢٠١٨. إلا أن، التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)- عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) - عقود التأمين الصادر في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ ، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) للتخفيض من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقرير المالي الجديد رقم (١٧) عقود التأمين ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بدائلين:

- ١) تطبيق إعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) حتى:
أ) تاريخ سريان المعيار التأمين الجديد ؛ أو

ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الإعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٣. هناك حاجة لإصلاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط إنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) سابقاً ؛ أو

٢) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد آثار بعض حالات عدم التطبيق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية، توجد حاجة لإصلاحات إضافية .

قامت الشركة بإجراء تقييم منفصل خلال عام ٢٠١٩ على:

- ا) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)
(بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها؛ و

ب) مقارنة مجموع القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة المرتبطة بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها.

كما في ١ أبريل ٢٠١٦ ، كانت التزامات الشركة المرتبطة بالتأمين ٩٣٪ من جميع التزاماتها ، وبناءً على هذا التقييم ، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) حتى تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧). يتم إدراج الإصلاحات المتعلقة بموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل ضمن القوائم المالية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)
٢-٧- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تنمية)

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" (تنمية)
تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات تتعلق بعقود التأمين بمبلغ ١,٠٠١ مليون ريال سعودي و ٢١٥ مليون ريال سعودي، على التوالي. حالياً، تتكون الموجودات المالية المحافظ بها بالتكلفة المطافة من القروض والذمم المدينة (مثل النقد وما يماثله والودائع قصيرة وطويلة الأجل وأقساط وارصدة تأمين مدينة وحصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة وحصة معيدي التأمين من مطالبات متبدلة غير مبلغ عنها وموجودات أخرى وإستثمارات محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) التي تبلغ قيمتها ٨٦٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٨٢٢ مليون ريال سعودي). من المتوقع أن تستوفى الأصول المالية المحافظ بها بالتكلفة المطافة اختبار دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) وتتوقع الشركة قياس هذه الأصول بالتكلفة المطافة

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدة المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣٨ مليون ريال سعودي).

ت تكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع يتم قياسها بالقيمة العادلة بقيمة ٣٩ مليون ريال سعودي (٢١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٣ مليون ريال سعودي). مع صافي زيادة في القيمة العادلة خلال السنة بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: صافي زيادة قدرها ٢,٤ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بسداد الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. ومع ذلك، إلا أن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سدادات الدين تستوفي اختبار دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩).

تم الإفصاح عن التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية في إيضاح رقم (٩ - ٢٩) حول القوائم المالية.

تعتبر الموجودات المالية للشركة منخفضة المخاطر الإئتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، تعتبر الموجودات المالية للشركة منخفضة المخاطر الإئتمانية. إن ما ورد أعلاه يستند على تقييم التأثير على مستوى عالٍ للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). و مع ذلك ، فلا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري. في الوقت الحالي، يتغير تقديم تقييم معقول لتأثيرات تطبيق المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تنتهِ بعد من المراجعة التفصيلية.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣-٢- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تنمية)

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

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧. ويحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين. ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجيد على عقود التأمين الصادرة ، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الإختيارية، بشرط أن تقوم المنشآة بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

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

٢) عناصر الاستثمار المميزة؛ و

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

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

القياس

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)، الذي يسمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل يناير ٢٠١٥، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

نموذج القياس العام

يسند نموذج القياس العام على "الفئات التأسيسية" التالية:

١) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:

- التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،

- التعديل الذي يعكس القيمة الواقية للملاء (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بالتدفقات النقدية المستقبلية؛ و

- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمات التعاقدية: يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين يتم ادراجه عندما تقوم المنشآة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسابق في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية عقد التأمين ضمن الربح أو الخسارة على الفور.

في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحقة يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين لتشمل كل من:

- التزام التغطية المتبقى، والذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و

- التزام المطالبات المتبقية، الذي يتم قياسه كتدفقات نقية محققة بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن يكون بالسابق، ويتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقى في الربح أو الخسارة.

إن أثر التغيرات في معدلات الخصم سيتم التقرير عنه إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر ، حسب السياسة المحاسبية التي تم تحديدها.

تضاف الفائدة أيضاً على هامش الخدمات التعاقدية بمعدلات ثابتة عند الاعتراف الأولى بالعقد (معدل الخصم المستخدم في بداية العقد لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية). إضافة إلى ذلك، يتم تحويل هامش الخدمات التعاقدية إلى الربح أو الخسارة بناء على وحدات التغطية، التي تعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في مجموعة عقود التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)
٣- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تنمية)
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين"

القياس (تنمية)

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

- ١) التغيرات في حصة المنشآة من القيمة العادلة للبنود الأساسية؛ و
٢) التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

طريقة توزيع الأقساط

يسعى بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقى إذا كانت الطريقة تقوم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام لمجموعة من العقود أو فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موافنة التزام التغطية المتبقى مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولى ناقصاً التدفقات النقدية لشراء التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتبقية، إلا أنه، لا يتوجب على المنشآة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ سريان

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 مجلس معايير المحاسبة الدولي حالياً بإعادة مناقشة المسائل التي طرحتها. وفيما يتعلق بأي تعديلات مقتربة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بإجراءاته القانونية الواجبة لإصدار المعيار. إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) وتأجيل الإلغاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢١. بموجب المسودة الحالية للمعيار، من المفترض تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) على فترات التقرير المالي التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. إن هذا التأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق في ١ يناير ٢٠٢١. يُسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كلًا من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية. تتوافق الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

التحول

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

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن ينتج المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين، إلى جانب تعديلات على العرض والإفصاح.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- ٢- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة)
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين" (تتمة)

التأثير

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

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير على التأثير المالي	<p>تقوم الشركة بتقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، حيث من المتوقع الانتهاء من إجراءات التقييم في ٣١ مارس ٢٠٢٠.</p> <ul style="list-style-type: none"> سيتم تطوير دليل الحسابات الخاص بالشركة ليتلاعما مع نموذج القياس العام و طريقة توزيع الأقساط. سيكون هناك حاجة أكبر إلى بيانات محاسبية و اكتوارية أكثر تفصيلاً. الحاجة إلى حفظ معدلات الخصم لمجموعة عقود التأمين ليتم تتبعها لترامك احتساب الفائدة وفق نموذج القياس العام. أرقام فاصل الثقة التي يتم تحديد مصدرها لتعديل المخاطر. احتساب المخاطر الضمنية ضمن النظام الإكتواري. تحديد الدخلات الرئيسية لاختبار العقود الهامة وكذلك تحديد "الحقائق والظروف" للعقد بناء على طريقة توزيع الأقساط. احتساب و تتبع هامش الخدمات التعاقدية. احتساب فترات تغطية المخاطر المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين.
التأثير على المعالجة	<ul style="list-style-type: none"> عمليات الادارة المالية والإكتوارية والإكتتاب وتكنولوجيا المعلومات سيتم تأسيسها لتناسب للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مع مجموعة جديدة من الضوابط وإطار الحكومة. عند الاعتراف بالوثائق المكتتبة غير المكتسبة سيتم مقارنتها من تاريخ بداية وثيقة التأمين. سيتم وضع إطار جديد لتسوية العمليات بشكل مناسب لمصادر بيانات للأقسام المحاسبية و الإكتوارية و الإكتتاب. سيتم تتبع المقوبضات النقدية لأقساط التأمين على مستوى وثيقة التأمين. سيتم وضع سياسات محاسبية جديدة مناسبة لنموذج القياس العام والقرارات الفنية. مراقبة الشروط والأحكام المتعلقة بعقود التأمين وإعادة التأمين. طرق توزيع جديدة لمصاريف اكتتاب وثائق التأمين ومصاريف المطالبات المتکبدة ومصاريف الإكتتاب والتي سيتم وضعها لتحديد الربحية على مستوى وثيقة التأمين. يجب وضع نظام لتنبيه فترة التقطيعية للمنتجات المستقبلية.
التأثير على اتفاقيات إعادة التأمين	<ul style="list-style-type: none"> العمليات المالية، الإكتوارية، الإكتتاب وتكنولوجيا المعلومات يجب أن يتم إنشاؤها لتلائم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) وذلك جنباً إلى جنب مع مجموعة جديدة من الضوابط وإطار الحكومة. لفرض الاعتراف، يجب مقارنة متطلبات الأقساط المقدمة مع تاريخ بدء العقد. إجراء عمليات تسوية جديدة من البيانات المحاسبية والإكتوارية وبيانات الإكتتاب. تنبيه المقوبضات النقدية لأقساط التأمين على مستوى الوثيقة. وضع سياسات محاسبية جديدة يتناسب كل مكناها مع نموذج القياس والقرارات الفنية لكل مجال. مراقبة الشروط والأحكام المتعلقة بعقود التأمين وإعادة التأمين. طريقة توزيع مصاريف جديدة لتكليف الاستحواذ، وتكليف تسوية المطالبات وتكليف الإكتتاب يتم وضعها لتحديد الربحية على مستوى العقد، و يجب وضع نظام لتنبيه فترة تقطيعية للمنتجات المستقبلية.
التأثير على السياسات و إطار الرقابة	<ul style="list-style-type: none"> يجب إنشاء لجنة توجيهية جديدة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧). يجب وضع خطة مشروع للتصميم والتطبيق على مستوى الأنشطة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة)

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)، "اندماج الأعمال"

سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. اشتملت هذه التعديلات على تعريف معدل للأعمال. لا يتوقع تأثير مادي لها.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)، "عرض القوائم المالية" ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٨) "السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية"

تضمن هذه التعديلات إرشادات حول استخدام تعرف ثابت للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقرير المالي والإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية، وتوضيح التفسير الخاص بتعرف المعلومات المادية وإدراج بعض الإرشادات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ حول المعلومات غير المادية. لا يتوقع تأثير مادي لتطبيق هذه التعديلات.

٣-٣ تغير في السياسة المحاسبية

٣-٣-١ تغير السياسة المحاسبية للزكاة

كما ذكر في إيضاح ٢ (أ)، فقد تم تعديل أساس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كنتيجة للتعليمات الأخيرة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي في يونيو ٢٠١٩. سابقاً، تم عرض الزكاة بقائمة التغيرات في حقوق الملكية طبقاً لتعليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم رقم ٣٨١٠٠٧٤٥١٩ ٢٠١٧ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. وفقاً للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي في يونيو ٢٠١٩، فإنه يجب عرض الزكاة في قائمة الدخل. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغير في المحاسبة عن الزكاة بالإضافة إلى الآثار رجعي وأثار المترتبة على التعديل، تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم (ه) في القوائم المالية. وكنتيجة لهذا التغير، انخفضت ربحية الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ١٠٦ مليون ريال سعودي. إن التغير ليس له أثر على قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣-٣-٢ الزكاة

تضمن الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم تحويل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مجلة تتعلق بالزكاة.

٣-٣-٣ أصول حق الإستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد أو ينطوي على عقد إيجار، عند بدء العقد. تقوم الشركة بإثبات حق استخدام الأصل وإلتزام عقد الإيجار المقابل فيما يتعلق بكل إتفاقيات عقد الإيجار والتي تكون فيها هي المستأجر، فيما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل (والمحددة بأنها عقود الإيجار ذات مدة الإيجار البالغة ١٢ شهراً أو أقل) وعقود الإيجار للأصول ذات القيمة المنخفضة. تقوم الشركة بإثبات مدفوعات عقد الإيجار لعقد الإيجار هذه كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدة عقد الإيجار مالم يكن هناك أساس منهجي آخر يكون أكثر تمثيلاً للنطاق الزمني والتي يتم فيه استفاده المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار والتي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام المعدل الضمني في عقد الإيجار. تقوم الشركة باستخدام معدل الإقراض الإضافي إذا لم يتم تحديد المعدل بسهولة. إن معدل الإقراض الإضافي المطبق على التزام عقد الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ هو ٣,٦٥٪.

يتم عرض إلتزام عقد الإيجار، إن وجد، كبند منفصل في قائمة المركز المالي

يتم قياس التزام عقد الإيجار لاحقاً بزيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار (باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس ما تم دفعه من عقد الإيجار.

تقوم المجموعة باعادة قياس التزام عقد الإيجار (إجراء التسوية المقابلة لأصل حق الإستخدام) كلما:

- تم تغيير مدة العقد أو كان هناك تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخصم مدفوعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل،
- تغيرت مدفوعات عقد الإيجار بسبب التغير في المؤشر أو المعدل أو التغير في الدفعية المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخصم مدفوعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (مالم تتغير مدفوعات عقد الإيجار بسبب التغير في معدل الفائدة العام، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل)، و
- تم تعديل عقد الإيجار ولم يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخصم مدفوعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهمامة (تتمة)

٣-٣ تغير في السياسة المحاسبية (تتمة)

٣-٣-٣ أصول حق استخدام ومطلوبات عقود الإيجار (تتمة)

تنضمن أصول حق استخدام على التقيas الأولى لإلتزام عقد الإيجار المقابل، مدفوعات عقد الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم إعادة قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم إستهلاك أصول حق استخدام على فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل الأساسي أيهما أقصر. يتم إستهلاك حق استخدام الأصل ذو الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي، في حال كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق استخدام الأصل تعكس بان الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء. بينما الإستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض حق استخدام الأصول كبند متفصل في قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) – الإنخفاض في قيمة الأصول لتحديد ما إذا كان حق استخدام الأصل قد إنخفضت قيمته والمحاسبة عن أي خسارة إنخفاض في القيمة.

استناداً إلى تقييم الأثر الذي أجرته الإدارة، لم يكن الأثر المحدد من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) جوهرياً، وعليه لم يتم الاعتراف بأي تعديلات من قبل الإدارة في تاريخ التحول (أي ١ يناير ٢٠١٩) كما تم عرضه في إيضاح رقم ١-٣.

استخدمت الشركة الإعفاء المتاح في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار ، بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول ذات القيمة المنخفضة. تم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل وقدرها ٣,١ مليون ريال سعودي و ٢,٧ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على التوالي.

٤- الإعتراف بالإيرادات

٤-٤-٣ الإعتراف بأقساط التأمين وعمولات إعادة التأمين

يتم تسجيل الأقساط والعمولات بقائمة الدخل حسب شروط وثائق التأمين ذات العلاقة على أساس تناصبي. يتم تسجيل جزء من الأقساط ، وعمولات إعادة التأمين التي سيتم اكتسابها في المستقبل كأقساط تأمين غير مكتسبة وعمولات إعادة تأمين مكتسبة، على التوالي ، ويتم تأجيلها حسب الطرق التالية:

- الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري،
- الاحتساب المحدد مسبقاً للقطاع الهندسي لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. ووفقاً لهذا الاحتساب يتم اكتساب أقساط أقل في السنة الأولى ثم تزيد تدريجياً حتى نهاية فترة عمل الوثيقة، و
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة لكافة فئات التأمين الأخرى.

وتمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. ودرج التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل بنفس طريقة الإعتراف بالإيرادات على مدى فترة المخاطر.

٤-٤-٤ إيراد العمولات وتوزيع الأرباح وإيرادات الأخرى

يتم الإعتراف بإيرادات العمولة من الودائع قصيرة الأجل والودائع طويلة الأجل على أساس زمني تناصبي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم استبعادها ضمن "إيرادات عمولة واستثمارات" في قائمة الدخل. يتم الإعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح. ويتم إدراجها ضمن والأرباح المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل. يتم الإعتراف بإيرادات صندوق منفذ (صندوق تأمين المسؤولية تجاه الغير) كإيرادات أخرى على أساس ربع سنوي بحسب القوائم المالية الصادرة عن مدير الصندوق.

٥- عقود التأمين

تتمثل عقود التأمين في تلك العقود التي تقبل فيها الشركة ("المؤمن") تحمل مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر ("حاملي وثائق التأمين") وذلك بموافقتها على تعويض حاملي وثائق التأمين في حالة وقوع حدث محدد غير مؤكد حدوثه في المستقبل ("الحدث المؤمن عليه") بما قد يؤثر سلباً على حاملي وثائق التأمين. وكبداً عام، تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية، وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة مع المنافع المستحقة الدفع. إذا لم يقع الحدث المؤمن عليه.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)
٦-٣ مطالبات

تناقض المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع إلى حملة وثائق التأمين ومصاريف تسويات الخسائر ذات العلاقة، بالصافي بعد خصم الخردة والاستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل عند تكديها.

وتتألف إجمالي المطالبات القائمة من مجموع التكالفة المقترنة للمطالبات المُنَكَّبة غير المسددة بتاريخ التقرير، سواء بلغ عنها أم لا. وتُجْبِ مخصصات للمطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة كما بتاريخ التقرير على أساس قدر كل حالة على حده. بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، يُعْتَقَدُ بمحضه تكالفة سداد المطالبات المُنَكَّبة غير المبلغ بها، بتاريخ قائمة المركز المالي. ويمكن أن تزيد أو تقل المطلوبات النهائية عن المبلغ المجبى.

يُدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ القوائم المالية والتسويات في السنة التالية في حساب الاكتتاب ل تلك السنة. يتم عرض المطالبات القائمة على أساس إجمالي ويتم عرض حصة معيدي التأمين بشكل منفصل. لا تخصم الشركة مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة حيث أنه يتوقع سداد كافة المطالبات فعلياً خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٣-٤ الخردة والتعويضات المسترددة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع ممتلكات مشتراك (تكون متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل، الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلتحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات).

تدرج تقديرات استرداد الخردة عند قياس التزامات المطالبات القائمة. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول من استبعاد الأصل.

تعتبر التعويضات المسترددة مخصصاً عند قياس التزامات المطالبات القائمة. وهذا المخصص هو تقدير للمبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الآخر الثالث.

٤-١ إعادة التأمين

يتأثر برنامج إعادة التأمين للشركة من خلال إيداعات نسبية وغير تناصبية و اختيارية بناء على سياسة صافي الاحتفاظ بالشركة وحدود المعاهدات وطبيعة وحجم المخاطر. تتنازل الشركة عن مخاطر التأمين في سياق الأعمال الاعتبادية لجميع منتجاتها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات القائمة وهي يتم وفقاً لعقود إعادة التأمين. يتم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تواتراً عندما ينشأ مؤشر الانخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أنه لا يجوز للشركة استرداد المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وعندما يكون من الممكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل.

إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

يتم الاعتراف بالأقساط والمطالبات على إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة كما لو كان إعادة التأمين يعتبر عملاً مباشراً، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتجات للأعمال المعاد تأمينها. تمثل مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مطلوبة لشركات إعادة التأمين. يتم تحديد المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين المرتبط بها.

يتم إلغاء الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو ينتهي أجلها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر.

يتم الاعتراف بمبالغ الاسترداد المدينة من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالمطالبات التي ينشأ عنها حق الاسترداد كمطلوبات ويتم قياسها بالمبلغ المتوقع استرداده.

٤-٢ اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، تقوم الشركة بمراجعة مخاطرها غير المنتهية ويتم إجراء اختبار كفاية المطلوبات لتحديد ما إذا كان هناك أي فائض إجمالي للمطالبات المتوقعة وتکاليف إقتناء الوثائق الموجلة عن الأقساط غير المكتسبة. يستخدم هذا الاختبار التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين بعد الأخذ في الحسبان عائد الاستثمار المتوقع أن ينشأ على الموجودات المتعلقة بالمخصصات الفنية للتأمين ذات الصلة. إذا أظهرت هذه التقديرات أن القيمة الدفترية للأقساط غير المكتسبة (ناقصاً تکاليف إقتناء الوثائق الموجلة ذات الصلة) غير كافية ، يتم إثبات العجز في قائمة الدخل عن طريق تكوين مخصص لذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٣ مطلوبات عقود تأمين

تتضمن مطلوبات عقود التأمين مخصص المطالبات القائمة والمطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها ومخصص احتياطي أقساط إضافية وأقساط تأمين غير مكتسبة (بما في ذلك مخصص عدم كفاية أقساط التأمين) والإحتياطيات الفنية الأخرى، ويُحسب مخصص المطالبات قائمة والمطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها على أساس التكفة النهائية المقدرة لكافحة المطالبات المتکبدة وغير المسددة في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات وتخصيص القيمة المتوقعة للإستردادات والمبالغ المستردة الأخرى. وقد يُصادف وجود تأخيرات في الإبلاغ عن أنواع معينة من المطالبات وتسويتها، ومن ثم فإن التكفة النهائية من هذه المطالبات يتغير تحديدها بشكل مؤكد في تاريخ التقرير. ويُحسب المطلوبات في تاريخ التقرير باستخدام مجموعة من التقنيات الافتراضية المعارية استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية. ولا تخصم المطلوبات بالنسبة لقيمة الزمنية للنقد. ويتوقف الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء الإلتزام بدفع مطالبة أو سدادها أو إلغاءها.

ويتمثل مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة هذا الجزء من أقساط التأمين المقبوضة أو مستحقة القبض والمتعلقة بالمخاطر التي لم تنتهي مدتها في تاريخ التقرير. ويُعترف بالمخصل عن إبرام عقود وسداد أقساط تأمين، ويرجح على الحساب كابارات أقساط التأمين على مدى فترة العقد وفقاً لنوع التأمين المنصوص عليها في العقد. وتجري الشركة، في كل تاريخ تقرير، مراجعة على المخاطر غير المنتهية، ويجرى اختبار كفاية المطلوبات لتحديد ما إذا كان هناك أي فانض عام للمطالبات المتوقعة وتکاليف الاقتناء المؤجلة على أقساط التأمين غير المكتسبة. ويستخدم هذا الاحتساب التقديرات الحالية للتفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار عائد الاستثمار المتوقع أن يتحقق عن الموجودات المتعلقة بمخصصات التأمين الفنية ذات الصلة. وإذا أظهرت هذه التقديرات أن القيمة الدفترية لأقساط التأمين غير المكتسبة (نافساً تکاليف الاقتناء المؤجلة ذات العلاقة) غير كافية، يُعترف بعجز في قائمة الدخل من خلال تجنب مخصص عجز أقساط تأمين (احتياطيات أقساط إضافية). يشتمل الاحتياطي الفني الآخر على احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة واحتياطي مستحقات إعادة التأمين النسبي وغير النسبي. يتم تحديد احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة في نهاية كل فترة تقرير ويمثل التكفة المقدرة لمعالجة المطالبات التي ستتكبدها الشركة في وقت دفع المطالبات. احتياطي مستحقات إعادة التأمين (نسبي وغير نسبي) يتم احتسابه كمبلغ من أقساط إعادة التأمين عمولات إعادة التأمين أو أي مشاركات خسارة لم يتم استحقاقها بالكامل.

١١-٣ تکاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتکاليف الأخرى المتعلقة بشكل مباشر بالحصول أو بتجديد عقود التأمين واطفالها على مدى فترات عقود التأمين ، مماثلة لأقساط التأمين. ويتم إثبات تکاليف الشراء الأخرى كمصاريف عند تكبدها. يتم تسجيل الإطفاء في تکاليف إقتناء وثائق تأمين بقائمة الدخل.

و يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها هذا الأصل بتعديل فترة الإطفاء، ويُعتبر ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم اجراء مراجعة للانخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ اعداد كل قوائم مالية او في مدة اقصر، وذلك عند وجود مؤشر على على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التکاليف وقد يتطلب ذلك اجراء شطب إضافي للانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. كما تؤخذ تکاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها تاريخ اعداد القوائم المالية.

١٢-٣ إيراد عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

يتم تأجيل وإطفاء إيراد العمولة على عقود إعادة التأمين الصادرة حسب شروط عقود التأمين التي تتعلق بها ، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم تسجيل للإطفاء في قائمة الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٣ أقساط التأمين وارصدة معيدي التأمين المدينة، صافي
يُعترف بأقساط التأمين وارصدة معيدي التأمين المدينة عند استحقاقها، وتقاس عند الاعتراف المبدئي بها بالقيمة العادلة للمبالغ المقيدة أو المستحقة القبض وتدرج بالمجموع ناقصاً المخصص المكون لأى مبلغ غير قابل للتحصيل (مخصص الديون مشكوك في تحصيلها) وأى انخفاض في قيمتها. وتشطب الديون المعدومة عند تكبدها. تجرى مراجعة القيم الدفترية لأقساط التأمين المدينة وارصدة إعادة التأمين المدينة لتحديد مدى الإنخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى احتمالية عدم استرداد القيمة الدفترية، مع تسجيل الخسارة الناشئة عن الإنخفاض في قائمة الدخل. ويتوقف الاعتراف بأقساط التأمين المدينة وارصدة إعادة التأمين المدينة عند استيفاء معايير التوقف عن الاعتراف بالموجودات المالية.

٤-١ الموجودات المالية ٤-١-١ التصنيف

تصنف الشركة موجوداتها المالية في الفئات التالية:

(ا) قروض وذمم

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة تحمل دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشط غير تلك التي تتوى الشركة بيعها على المدى القصير أو أنه قد تم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع. وتصنف أيضاً الذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين في هذه الفئة، ويتم مراجعتها فيما يتعلق بانخفاض القيمة كجزء من مراجعة انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة.

(ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي تلك الإستثمارات التي تم تصنيفها عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة. يتم قياس هذه الإستثمارات وإدراجها بالقيمة العادلة مع تسجيل جميع التغيرات في القيمة العادلة قائمة الدخل.

(ج) الإستثمارات المتاحة للبيع

هي الإستثمارات غير المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو محفظتها لأغراض المتاجرة. يتم قياس الإستثمارات المصنفة "متاحة للبيع" لاحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لا يتم التحوط لقيمتها العادلة، يتم الاعتراف مباشرة بأى ربح أو خسارة غير مكتسبة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل حتى يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار أو تتخفض قيمته، حينها يدرج الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل، ضمن قائمة الدخل للسنة. تظهر الإستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياسها بشكل موثوق بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

(د) الإستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الإستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو محددة ولدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ضمن هذا البند. يتم قياس هذه الإستثمارات لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الإقتداء. يتم إثبات أي ربح أو خسارة لهذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند إلغاء الاعتراف بهذه الإستثمارات أو انخفاض قيمتها.

٤-٢ الاعتراف والقياس والإلغاء والإعتراف

تدرج القروض والذمم المدينة والإستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في عين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الإقتداء. يتم تسجيل أي ربح أو خسارة من هذه الإستثمارات بقائمة الدخل عند إلغاء الاعتراف بالإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. يتم إدراج أي تغيرات لاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤-١ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٤-٢-١ الإعتراف والقياس وعدم الاعتراف (تتمة)

يتم إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات أو عند تحويلها وقيام الشركة بشكل فعلي بنقل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية.

يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الاستثمار أو بيعها. ويتم الاعتراف بالإستثمارات المتاحة للبيع مبنية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي ترتبط ارتباطاً مباشراً باقتتنانها وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل. عندما يتم بيع أو انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع، يتم إدراج تعديلات القيمة العادلة المترابطة المعترف بها في حقوق الملكية في قائمة الدخل على أنها "أرباح وخسائر من الإستثمارات المتاحة للبيع".

٣-٤-١-٣ تحديد القيم العادلة

تستند القيم العادلة للإستثمارات المدرجة في أسواق نشطة على أسعار العرض الحالية. إذا لم يكن هناك سوق نشط لموجودات مالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، والتي تشمل المقارنة بعمليات مشابهة حديثة على أساس تجارية بحثة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة، وأساليب التقييم الأخرى المستخدمة عادة من قبل المتعاملين في السوق. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الموجودات المالية بالقيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل عند نشوء حق الشركة في استلام الدفعات.

٣-٤-١-٤ انخفاض في قيمة الموجودات المالية
(أ) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المقطفأة

تقيم الشركة في نهاية كل فترة مالية ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. تتحفظ قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية ويتم تكبد خسائر انخفاض في القيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي بالأصل وبحيث يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثيراً على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

إذا نقص لاحقاً مبلغ خسارة الانخفاض وكان ذلك الانخفاض مرتبطة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. ويتم الاعتراف بمبلغ العكس في قائمة الدخل.

(ب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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 قيمتها. في حالة استثمارات حقوق الملكية المصنفة كأصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإن الانخفاض الجوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للأوراق المالية بأقل من تكلفتها هو دليل موضوعي على انخفاض القيمة مما يؤدي إلى الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة أو عكسها في قائمة الدخل.

(ج) استثمارات متاحة للبيع

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. في حالة الاستثمارات في الأسهم المصنفة على أنها متاحة للبيع، فإن وجود انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للأوراق المالية أقل من تكلفتها هو دليل موضوعي على انخفاض القيمة مما يؤدي إلى الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

تضارس الخسارة المترابطة كفرق بين تكلفة الاكتتاب والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في قيمة تلك الموجودات المالية التي سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل يتم استبعادها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل. إن زالت في فترة لاحقة القيمة العادلة لأداة الدين صنفت على أنها متاحة للبيع، مع امكانية ربط هذه الزيادة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)
١٥-٧ المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم أي تكاليف عائدة مباشرة تتعلق بالمعاملات. وبعد الاعتراف المبدئي، تقادس هذه المطلوبات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالمطلوبات أو إلغائه أو انقضاء أجله. عندما يتم استبدال المطلوب المالي الحالي بأخر من نفس المفترض بناءً على شروط مختلفة عن السابقة بشكل جوهري أو عندما يتم تعديل شروط المطلوب الحالي بشكل كامل، تتم معاملة هذا الاستبدال أو التعديل كبلاغ للاعتراف بالمطلوب الأصلي ويتم الاعتراف بمطلوب جديد، ويتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية ذات العلاقة في قائمة الدخل.

-٤- تاريخ التداول المحاسبي
 يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بكافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

-٥- المقاومة
 يتم مقاومة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق لمقاييس المبالغ المعترف بها وعند توفر نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوب في نفس الوقت. لا تتم مقاومة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كانت المعايير أو التفسيرات المحاسبية تقتضي أو تجيز القيام بذلك.

-٦- نقد وما يماثله
 يتضمن النقد وما يماثله على النحو في الصندوق والأرصدة لدى البنوك واستثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية، إن وجدت، تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

-٧- ودائع قصيرة و طويلة الأجل
 يعترف بالودائع قصيرة الأجل ذات تاريخ استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتقل عن سنة في من تاريخ الاستحواذ. تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع لأجل بفترات استحقاق تزيد عن سنة واحدة من تاريخ الإيداع.

-٨- الممتلكات والمعدات
 تقييد الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، إن وجد. تشمل التكلفة على النفقات العادلة مباشرة إلى افتتاح البنود. تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كأصل منفصل، حسب ما هو ملائم، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى الشركة مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة هذا البند بشكل موثوق. تقييد جميع عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكديها فيها.

تتمثل التحسينات على الماجور بشكل أساسي في الهياكل المتحركة التي يمكن نقلها دون تكبد أي تكلفة أو جهد كبير . يتم رسملة الموجودات قيد الإنشاء أو التحسين في حساب الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. ويتم تحويل الموجودات قيد الإنشاء أو التحسين إلى الفئة المناسبة للممتلكات والمعدات، وذلك عند إيصال الموجودات إلى موقعها ووضعها اللازمن لاستخدامها على الوجه المقصود منها من قبل الإدارة. إن تكلفة أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تشمل سعر الشراء وتکاليف الإنشاء/ التطوير وأي تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى إنشاء أو حيازة أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ لاستخدامها على الوجه المقصود من قبل الإدارة. ولا يتم تحويل الاستهلاك على الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)
٢١-٣ الشهرة

تتمثل الشهرة الزيادة في القيمة العادلة لمقابل الشراء المستحق وفقاً لتوجهات مؤسسة النقد العربي السعودي على صافي الموجودات المحددة التي تم الحصول عليها من شركة الصقر للتأمين (شركة شقيقة). يتم مراجعة قابلية استرداد الشهرة لانخفاضها في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. تمثل قيمة المبلغ القابل للاسترداد القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

- ٤-٣ الموجودات غير الملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة البرمجيات والتي يتم قياسها بالتكلفة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة وفقاً لنمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية. إن العمر الإنتاجي المقدر للبرمجيات هو ٤ سنوات. إن الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي غير محدد (تتضمن الشهرة) لا تخضع للإطفاء ولكن يتم اختبارها لتحديد الانخفاض في القيمة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو أكثر في حالة وجود مؤشر على انخفاض القيمة. يتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. تم إدراج مصروف الإطفاء ضمن المصروف العمومية والإدارية بقائمة الدخل.

- ٤-٣ انخفاض في قيمة موجودات غير مالية

ثُجّري الشركة بتاريخ كل تقرير تقييماً للتحقق مما إذا كان هناك مؤشر يدل على احتمالية انخفاض قيمة أصل ما. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر أو عندما يستلزم الأمر إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي، تقدر الشركة قيمة الموجودات القابلة للاسترداد. وتتجاوز قيمة الأصل القابلة للاسترداد قيمته العادلة أو القيمة العادلة للوحدة المُدّرِّة للنقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها قيد الاستخدام. وتحدد القيمة القابلة للاسترداد لأحد الموجودات ما لم يحقق الأصل تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن المتحقق من موجودات أخرى أو مجموعة من الموجودات. عند تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المُدّرِّة للنقد قيمته القابلة للاسترداد، يُعتبر الأصل منخفض القيمة، ويُخفيض إلى قيمته القابلة للاسترداد.

وعند تقييم القيمة قيد الاستخدام، تُخصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة بحيث يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يُؤخذ في الاعتبار معاملات السوق الأخيرة. وفي حال تعذر تحديد هذه المعاملات، تُستخدم طريقة تقييم ملائمة. وتعزز هذه العمليات الحسابية بطرق التقييم المتعددة وأسعار الأسهم المدرجة للشركات أو المؤشرات الأخرى المتاحة للقيمة العادلة.

تحسب الشركة انخفاض القيمة بناءً على المواريثات التقتصيلية والحسابات المتوقعة، التي تُعدُّ بصورة مستقلة عن كل وحدة من الوحدات المدرة للنقد للشركة المخصص لها الموجودات. وتغطي هذه المواريثات والحسابات المتوقعة بصفة عامة فترة خمس سنوات. وبالنسبة لفترات الأطول، يُحتسب معدل النمو الطويل الأجل ويطبق على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للمشاريع بعد السنة الخامسة. ويُفترَّف بالخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

- ٤-٤ المخصصات والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو حكمي) نتيجة لأحداث سابقة بحيث تكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم الاعتراف بمخصصات خسائر التشغيل المستقبلية. يُفترَّف بالالتزامات بشأن المبالغ التي يتطلب دفعها مستقبلاً لقاء البضائع أو الخدمات التي تم الحصول عليها، سواء قام المورد بقوتها أم لا.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

٢٥-٣ التزامات مزايا الموظفين

لدى الشركة نظام منفرد لبرنامج المنافع لما بعد التوظيف لخطة المنافع المحددة والذي يتم على أساس نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، بناء على آخر راتب وعدد سنوات الخدمة.

إن أنظمة منافع الموظفين غير ممولة. وبناءً عليه، يتم تقييم الالتزامات بموجب هذه الخطط من قبل خبير اكتواري مستقل بناء على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تتكون التكاليف المرتبطة بهذه الأنظمة بشكل أساسي من القيمة الحالية العادلة إلى كل سنة من سنوات الخدمات على أساس متساوٍ، والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمات الموظفين في السنوات السابقة.

يتم الاعتراف بتكاليف الخدمات الحالية والسابقة وال المتعلقة بما بعد التوظيف فوراً في قائمة الدخل، في حين يتم تسجيل تسديد الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في قائمة الدخل. يتم اعتبار أي تغيرات في صافي المطلوبات، الناتجة عن التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات، كإعادة قياس ضمن قائمة الدخل الشامل.

يتم الاعتراف بإعادة قياس الأرباح والخسائر التي تنشأ من تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية مباشرة في قائمة الدخل الشامل ويتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيها.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة الناتجة من تعديلات الخطة أو أي تقليل بها على الفور في قائمة الدخل كتكاليف خدمة سابقة. تعتمد دفعات نهاية الخدمة بشكل أساسي على رواتب الموظفين النهائية والبدلات وسنوات الخدمة المتراكمة، كما هو موضح في نظام العمل والعمال السعودي.

-٤- توزيعات أرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالالتزام في القوائم المالية للشركة في السنة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

-٥- الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم احتساب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي التقريبي وصافي الدخل المعدل، ليهما أعلى. يتم احتساب المبالغ الإضافية ، إن وجدت ، عند تحديد أنها مطلوبة للدفع. يتم تسجيل استحقاق الزكاة على أساس ربع سنوي. اعتباراً من يونيو ٢٠١٩ ، استناداً إلى التعيم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية لتسجيل الزكاة وضريبة الدخل مباشرة في قائمة الدخل بدلاً من قائمة التغيرات في حقوق الملكية (انظر الإيضاح ٣-٣-٣).

-٦- عملات أجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج جميع الفروق، باستثناء تلك الناشئة عن الموجودات المالية المتاحة للبيع، في قائمة الدخل. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف كما في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم إعادة تعديليها لاحقاً. نظراً لأن معاملات الشركة بالعملة الأجنبية بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي والمرتبطة بالريال السعودي ، فإن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست جوهرية.

-٧- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام بعض التقديرات والأحكام الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عنها والموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال الفترة المالية المقصورة عنها. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر 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. التقديرات المحاسبية الناتجة ، بحكم تعريفها ، نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. إن التقديرات التي تتضمن مخاطر قد ينشأ عنها نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية هي كما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ باليارات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٤ - الأحكام والتقييرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تنمية)

(ا) المطلوبات الناتجة عن مطالبات بموجب عقود التأمين ينبغي استخدام حكم الإدارة إلى حد كبير في تقيير المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة من المطالبات بموجب وثائق التأمين. تستند هذه التقييرات بالضرورة إلى وضع افتراضات هامة حول عوامل متعددة تتطوي على الآراء المختلفة وعدم التأكيد والذي قد يكون متوفعاً وله احتمالات جوهرية متباعدة، ويمكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقييرات الإدارة مما قد ينتج عنها تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

وبالتحديد، ينبغي إعداد تقييرات لكل من التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المدرجة بتاريخ قائمة المركز المالي للتكتفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکيدة غير المدرجة بتاريخ قائمة المركز المالي. إن الأساليب الرئيسية المتبعة من قبل الإدارة في تقيير التكفة للمطالبات المدرجة والمطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها يتمثل في استخدام الطرق السابقة لتسوية المطالبات للتبؤ بطرق تسوية المطالبات المستقبلية.

يتم تقيير المطالبات التي تتطلب قراراً قضائياً أو تحكيمياً، إن وجدت، لكل حالة على حدة. يقوم عادة خبراء تقدير الخسائر المستقليين بتقيير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکيدة، والمطالبات المتکيدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي.

تعرض الشركة لنزاعات مع احتمال التخلف عن السداد من قبل معيدي التأمين. تراقب الشركة بشكل ربع سنوي تطور النزاعات ومدى قوة معيدي التأمين.

(ب) انخفاض قيمة أقساط وارصدة التأمين المدينة بالصافي والشهرة

يتم وضع تقيير للمبالغ غير القابلة للتحصيل من الأقساط المدينة، إن وجدت، عندما يكون من غير المتحمل تحصيل كامل المبلغ المدين طبقاً للشروط الأصلية لوثيقة التأمين. يتم إعداد هذا التقيير لكل مبلغ من المبالغ الجوهرية كلاً على حدة. أما بالنسبة للمبالغ غير الجوهرية التي تأخر سدادها، فيتم تقييمها بشكل اجمالي ويتم تقيير مخصص لها وفقاً لفترة تأخر السداد والخبرة السابقة للشركة.

يتم تقيير القيمة القابلة للاسترداد من الشهرة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع أن يدرها الأصل. وفي حال كان المبلغ المستلم أقل من القيمة الدفترية، يتم تحمل الفرق كخسارة انخفاض في القيمة على قائمة الدخل.

(ج) انخفاض قيمة الاستثمارات

تعتبر الشركة الاستثمارات منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة بأقل من تكفلتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر على الانخفاض في القيمة. إن تحديد ما هو "انخفاض جوهري" أو "انخفاض طويل الأمد" يتطلب فرداً كبيراً من التقدير. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بتقييم عوامل أخرى، بما في ذلك القبلات العادية في سعر السهم للاستثمارات المدرجة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للاستثمارات غير المدرجة (انظر ايضاح رقم ٤-١٤).

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ - المعلومات القطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول قطاعات الشركة التي يراجعها مجلس إدارة الشركة بصفة دورية باعتبارهم متخذين القرار التشغيلي وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

تم تعديل أساس التقسيم القطاعي منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . وقد تم تجميع نتائج القطاعات المتعلقة بالممتلكات والبحرية والهندسية والحوادث العامة كممتلكات وحوادث وتم تجميع جميع القطاعات الأخرى كقطاع أعمال حماية وإدخار على التوالي. يعتمد هذا التجميع على فرضية أن ناتج التأمين الأساسي لقطاعات العمل هذه يخضع لعمليات مشابهة، ويحكمها نفس بيئة التنظيم.

لا تتضمن النتائج القطاعية المصارييف العمومية والإدارية ومخصصات الديون المشكوك في تحصيلها وإيرادات عمولة واستثمارات والأرباح غير المحققة من الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالصافي والأرباح / (الخسائر) المحققة من الاستثمارات والإيرادات الأخرى.

لا تتضمن الأصول القطاعية النقد وما يماثله والودائع لأجل وأقساط وارصدة التأمين المدينة، صافي والاستثمارات والمصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية والإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية وعليه، فقد أُخرجت ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن المطلوبات القطاعية الدائنون والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى وارصدة إعادة التأمين الدائنة والتزامات مزاييا الموظفين والزكاة المستحقة وأرباح مستحقة لمؤسسة النقد السعودي وتوزيعات الأرباح المستحقة وتوزيعات فائض مستحقة وعليه، فقد أُخرجت ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم تقديم تقرير لهذه الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار ورئيس قسم التشغيل في القطاعات ذات الصلة، وتم مرافقتها على أساس مركزي.

لأغراض الإدارية، تقسم الشركة إلى وحدات أعمال على أساس منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التشغيلية التالية:

- طبي
- مركبات
- ممتلكات وحوادث؛ و
- حماية وإدخار

ويتم تقييم أداء القطاعات بناء على الأرباح أو الخسائر التي، في بعض الجوانب، تقاس بشكل مختلف عن الأرباح أو الخسائر في القوائم المالية.

في حال نشأت معاملات بين القطاعات، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات على أساس تجارية بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. ستتضمن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاعات فيما بعد تلك التحويلات بين القطاعات التشغيلية التي سيتم حينها استعادتها على مستوى القوائم المالية للشركة.

(ج) جميع المبالغ بالريلات السعودية ما لم يذكر غير ذلك

٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)
ان المعلومات القطاعية المقدمة الى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المنصص عليها لمجموع موجودات وطلبات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ومجموع ايراداتها وصاريفها وصافيدخلها للستيني المنتهية في ذلك التاريخ، مبينة كما يلي:

٥- المعلومات القطاعية (تنمية)

البيانات التأمينية	المجموع	ممتلكات وحوادث	حديقة وداخل	المجموع	عمليات المساهمون	البيانات التأمينية
طبي	١٠٤٠,٠٠٢	٧,٨٦٧,٠٠٧	-	١٦,٦١١,٣٤	١٠٤٠,٩٦١	١٠٤٠,٠٥٥
مركيبات	-	-	-	-	-	(٩,٨٤٨,٣٦٣)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (تنمية)						
صافي (حسارة) دخل الافتتاح						
(مصاريف) الإيرادات التشغيلية الأخرى						
مخصصات حقوق مشتركك في تحصيلها						
مصاريف دخول مشتركك في تحصيلها						
أيرادات استشارية وادارية						
أيرادات في التشاركة و عمولة						
الغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال						
الربح أو الخسارة - صافي						
ربح أو خسارة للبيع						
أيرادات أخرى						
مجموع المصروف التشغيلية الأخرى، صافي						
جافي (الضاربة) دخل السنة قبل تحصيص الفائض والزكاة						
الفائض (الضاربة) دخل المصلحة التأمين						
مصاروف الزكاة						
(جافي (حسارة) دخل السنة العائد للمساهمين						
(٤٤,٠٤,٥٧)	(٤٤,٠٤,٥٧)	(٤٤,٠٤,٥٧)	(٤٤,٠٤,٥٧)	(٤٤,٠٤,٥٧)	(٤٤,٠٤,٥٧)	(٤٤,٠٤,٥٧)

٥- المعلومات القطاعية (تتمة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جديد البالغ بالريلات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة معاشرة سعودية)

٥- المعلومات القطاعية (تمهـة)

مصرف الزكاة إجمالي (الخسائر) الدخل للسنة العائد للمساهمين

إضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريلات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- المعلومات الفيaturية (تتمة)

الموارد	بيانات التأمين			٢٠١٩
	المجموع	ممتلكات وحوارات	عمليات التأمين	
	المساهمون	المجموع	المساهمون	٢٠١٩
الموجودات				
حصة معدني الثمين من أشغال تأمين غير مكتبة	٤٩٩,٤٤٦	٤٩٩,٤٤٦	-	٤٩٩,٤٤٦
حصة معدني الثمين من مطالبات قائمة	٨٠,٤٢٨	٨٠,٤٢٨	-	٨٠,٤٢٨
حصة معدني الثمين من مطالبات مكتبة غير مبلغ عنها	٣,٩٥٥,١١٩	٣,٩٥٥,١١٩	-	٣,٩٥٥,١١٩
كلاليف إقامة وتألق تأمين موحلة	١,٣٣٣,٩٨٣	١,٣٣٣,٩٨٣	-	١,٣٣٣,٩٨٣
مودعين قطاعية	٢٢,٧٧٦	٢٢,٧٧٦	-	٢٢,٧٧٦
مودعين غير موزعة	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١,٣٣٣,٩٨٣	١,٣٣٣,٩٨٣	-	١,٣٣٣,٩٨٣
المطلوبات				
أقساط تأمين غير مكتبة	٢٨,٢٥١,٦٧	٢٨,٢٥١,٦٧	-	٢٨,٢٥١,٦٧
عملاء إعادة تأمين غير مكتبة	٥٩,٨٢٨	٥٩,٨٢٨	-	٥٩,٨٢٨
مطالبات قائمة	٩,٤٤٥,٢١٩	٩,٤٤٥,٢١٩	-	٩,٤٤٥,٢١٩
مطالبات مكتبة غير مبلغ عنها	٦٧,٩٤٦,٤٤٥	٦٧,٩٤٦,٤٤٥	-	٦٧,٩٤٦,٤٤٥
احتياطيات إضافية	١٥,٦٦٦,٨٠٢	١٥,٦٦٦,٨٠٢	-	١٥,٦٦٦,٨٠٢
احتياطيات قيمة أخرى	٧٩٦,٨٢٩	٧٩٦,٨٢٩	-	٧٩٦,٨٢٩
مطالبات قطاعية	٣٤٦,٦٢٠,٧	٣٤٦,٦٢٠,٧	-	٣٤٦,٦٢٠,٧
المطلوبات وحقوق الملكية غير موزعة	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٩٦,٥٣٧	٩٦,٥٣٧	-	٩٦,٥٣٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٥٨١,٢٣,٤٥,٥٩	٥٨١,٢٣,٤٥,٥٩	-	٥٨١,٢٣,٤٥,٥٩

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

(جيمع المبالغ بالريلات السعودية ما لم يذكر غير ذلك) يضطجع حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- المعلومات القطاعية (تنمية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- المعلومات القطاعية (تنمية)
٥-١- مجموع الأقساط المكتتبة - التصنيف

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
المجموع	ممتلكات وحوادث	حماية وادخار	مركيبات	طبي
١١٩,٤٩٤,٦٦٩	-	١٩,٢٣١,٥٣١	١٢,٤٨٨,٠٢٣	٨٧,٧٧٥,١١٥
٩١,٠٦٨,٤٦٣	-	١١,٦٨٨,٣٧٩	٨,٢٥٠,٦٤٩	٧١,١٢٩,٤٣٥
١٣٧,٥٥٥,٥٨٣	-	١,١٢٢,٩١١	٥,٦٢٨,٣٩١	١٣٠,٨٠٤,٢٨١
٥٦,١٤٦,٠٨٠	-	٤٦٦,٣٧١	١,٤١٠,٠١٧	٥٢,٢٦٩,٦٩٢
٥٣,٤٣٧,٩٦٦	-	٤,٣٢٨,٧٧٩	٢٣,٥٨٤,٣٤٧	٢٥,٥٢٤,٨٤٠
٤٥٥,٧٠٢,٧٦١	-	٣٦,٨٣٧,٩٧١	٥١,٣٦١,٤٢٧	٣٦٧,٥٠٣,٣٦٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المجموع	ممتلكات وحوادث	حماية وادخار	مركيبات	طبي
١١٥,١٧٥,١٠٣	-	١٨,٢٠٩,٦٩٥	٤,٥٧٣,٦٦٣	٩٢,٣٩١,٧٤٥
٦٧,٩٠٢,٤٦٣	-	١٢,٤٥٥,٦١٢	١٢,٢٢٧,١٦٣	٤٣,٢١٩,٦٨٨
١١٦,١٠٤,١٢٧	-	٢,١١٣,٨٦٢	٨,٨٦٩,٨٥٩	١٥٥,١٢٠,٤٠٦
٢٩,٨٩١,١٦٧	-	٥٢٣,٢٨٤	٢,٨٠٤,٥٢٤	٢٦,٥٦٣,٣٥٩
٢١,٣٠٥,٧٣١	-	٤,٠٤٥,٣٤٥	١٠,٧٤٦,٣٤٧	٦,٥١٤,٠٣٩
٣٥٠,٣٧٨,٥٩١	-	٣٧,٣٤٧,٧٩٨	٣٩,٢٢١,٥٥٦	٢٧٣,٨٠٩,٢٣٧

٦- النقد وما يماثله

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٢٦٧,٩٣٤	٣٠,٠٠٠	-	-	١,٢٦٧,٩٣٤	٣٠,٠٠٠
٣٦,٥٠٦,٣٢٥	٢٦,١٤٢,٣٠٥	٢٦٩,٠٣٠	٢٠,٣٥٣	٣٦,٢٢٧,٢٩٥	٢٦,١٢١,٩٥٢
٢٤٨,٧٢٢,٥٦٠	٢٢٨,٩٣٢,١٠٣	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٤٥٦,٢٧٦	١١٨,٧٢٢,٥٦٠	١١٨,٤٧٧,٨٢٧
٢٨٦,٤٩٦,٨١٩	٤٥٥,١٠٤,٤٠٨	١٣٠,٢٦٩,٠٣٠	١١٠,٤٧٤,٦٢٩	١٥٦,٢٢٧,٧٨٩	١٤٤,٦٢٩,٧٧٩

يتم إيداع النقد لدى البنوك مع أطراف لديها تصنيف انتقائي بدرجة استثمارية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية بالريال السعودي بتواريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع وتحقق أيرادات عمولات بمعدل ٢,٣٥٪ إلى ٣,٣٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٧٠٪ إلى ٣,٣٧٪ سنويًا).

٧- الودائع قصيرة وطويلة الأجل

تم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر ولكن أقل من أو تساوي اثنى عشر شهراً من تاريخ الإيداع. حققت هذه الودائع أيرادات عمولات بمعدل ٢,٤٥٪ إلى ٤,٨٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٣٪ إلى ٤,٥٪ سنويًا).

تمثل الودائع طويلة الأجل المودعة لدى البنك والتي لها فترة استحقاق أصلية أكثر من سنة من تاريخ الإيداع وتحقق أيرادات عمولات بمعدل ٢,٧٩٪ إلى ٢,٩٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٧٠٪ إلى ٢,٩٠٪ سنويًا).

يتم تصنيف الودائع قصيرة الأجل والطويلة الأجل ضمن بند القروض والذمم المدينة في الموجودات المالية ، ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ باليارات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي

٢٠١٨ دسمبر ٣١	٢٠١٩ دسمبر ٣١
٩٧,٣٢٣,٢٤٠	١٠٧,٣٨٧,٧٩٣
١٦,٤٥٨,٩٦٢	١٣,٦٣٤,٧٤٠
٧,٠٣٥,٣٩٥	١٠,٠٩٣,٧٤٣
<u>١٢٠,٨١٧,٥٩٧</u>	<u>١٣١,١١٦,٢٧٦</u>
(٢٦,٣٤٣,٧٤٦)	(٣٦,١٩٢,١١٠)
<u>٩٤,٤٧٣,٨٥١</u>	<u>٩٤,٩٢٤,١٦٦</u>

أقساط تأمين مدينة
أقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٧)
أرصدة مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين

ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

١ بناءً
العمل للسنة
٣١ دسمبر

إن تحليل أعمار أقساط وأرصدة تأمين مدينة هي كما يلي:

أقسام تأمين مدينة:

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	المجموع		
٣٦٠ يوماً	٣٦٠ يوماً	٣٦٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٧,٥٣٦,٤٧٩	٦,٦١٩,٣٨٠	٧,٨١٥,٢٤٧	٦٥,٤١٦,٦٨٧
<u>٢٢,٣٥٢,٥٥٧</u>	<u>٦,٩٤٣,٤٨٥</u>	<u>١٧,٢٨١,٧٣٨</u>	<u>٥٠,٧٤٥,٤٦٠</u>

أقسام تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة:

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	المجموع		
٣٦٠ يوماً	٣٦٠ يوماً	٣٦٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٣,١٣٨,١٠١	٢,٧١٠,٥١	٤,٠٠٥,٩٠٩	٣,٧٨٠,٦٧٩
<u>٣,٠٦٢,٣٠١</u>	<u>٣,٤٠٣,٢٢٠</u>	<u>٤,٤١٢,٢٧٢</u>	<u>٥,٥٨١,١٥٩</u>

أقسام تأمين مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة التأمين:

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	المجموع		
٣٦٠ يوماً	٣٦٠ يوماً	٣٦٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٣,٩٧٢,١٥٨	١٢٣,٥١٨	٢٧٣,٣١٨	٥,٧٢٤,٧٤٩
<u>١,٨٨٣,٥٤٠</u>	<u>٣٠٠,٦٢٣</u>	<u>٨٣١,٣١٣</u>	<u>٤,٠١٩,٩١٩</u>

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- أقساط وارصدة تأمين مدينة، بالصافي (تتمة)

بلغت أقساط وارصدة التأمين المدينة القائمة فوق ٩٠ يوماً مبلغ ٥٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٦٠,٤ مليون ريال سعودي) والذي قبلها مخصص مكون بمبلغ ٣٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٦,٣ مليون ريال سعودي).

تشتمل أقساط التأمين المدينة والأرصدة المدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين والأقساط المدينة ذات العلاقة على عدد كبير من العمالء وشركات إعادة التأمين والجهات ذات العلاقة بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية. تتطلب شروط العمل الخاصة بالشركة عموماً على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً بالإضافة إلى ذلك، تقدم الشركة طرق سداد عن طريق التقسيط والتي تستند إلى مجموع مبلغ قسط التأمين. إعادة ما تتطلب الترتيبات المبرمة مع معيدي التأمين تسوية وفقاً لاتفاقيات إعادة التأمين.

من المتوقع، بناءً على الخبرات السابقة، تحصيل كامل الأرصدة غير منخفضة القيمة لأقساط التأمين المدينة والأرصدة المدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين والأقساط المدينة من جهات ذات علاقة. علماً بأنه ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات على هذه الدعم المدينة، وبالتالي هي غير مضمونة.

٩- تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

٢٠١٨	٢٠١٩
١٠,٦٤,٨٥٠	١٢,٥١٦,٢٩٢
٢٣,٩١٣,٤٨٧	٢٥,٧٤٥,٥٤٨
(٢١,٤٦٢,٠٤٥)	(٢٦,٤٠١,١٧٥)
<u>١٢,٥١٦,٢٩٢</u>	<u>١١,٨٦٠,٦٦٥</u>

كما في ١ يناير
متكبد خلال السنة
المطفا خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

١- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	٥,١١١,٣٠٦	٤,٠٧٩,٢٢٤
-	-	٢,٤٥٩,٢٢٧	٣,٠٠٢,٧٥٥
-	-	-	٢,٥٦٤,٣٩٧
-	-	٢,٦٦٤,٨٢٥	٢,٤٧٣,٣٩٩
-	-	٢,٣٥٠,١١٤	٢,٤٣٠,٣٤٨
-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٣,٣٢٦,٠٩٩	٥,٨٨١,٨٢١	٨٨٧,٣١٧	١,٠٦٢,٧٦٦
-	-	٥٩٢,٧٥٦	٤٩٠,٩٣١
-	-	٩٩١,٢٩٦	٤٧٤,٢٦٢
٥١,٣٥٢	٥٠,٩٠٦	٣,٠٣٣,٢٠٩	٥٤٧,٤٨٧
<u>٣,٣٧٧,٤٥١</u>	<u>٥,٩٣٢,٧٢٧</u>	<u>١٩,٠٩٠,٠٦٠</u>	<u>١٨,١٢٥,٥٦٩</u>

ضريبة القيمة المضافة مستردة
أتعاب إشراف مؤجلة
مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
مبلغ مستحقة القبض من الصندوق العربي
لتأمين أحطارات العرب
مبلغ مستحقة القبض من صندوق منافذ
هامش الضمان البنكي
دخل مستحق
نهم موظفين مدينة
إيجار مدفوع مقدماً
آخرى

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١- احتياطيات فنية

١١- ١ صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات
يتضمن صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات ما يلي:

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤٣,٣٣٠,٢٣٧	١٦٩,٦٩٢,٣٣٥
٣٩,١٣٤,٣٩١	٦٣,١٨٠,٥٦٥

اجمالي مطالبات قائمة
اجمالي مطالبات متکدة غير مبلغ عنها
ناقصاً:

(٤٤,٠٥٩,٤٣٦)	(٧٠,٠٤٧,٨٨٧)
(١٦,٣٩١,٤٥٦)	(١٣,٩٠٢,٧٨٦)
<u>١٢٢,٠١٣,٧٣٦</u>	<u>١٤٨,٩٢٢,٢٢٧</u>

حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة غير مبلغ عنها
صافي مطالبات قائمة

٢٤,٧١١,١٥٣ ١٧,٣١٤,٩٦٩

احتياطيات أقساط تأمين إضافية:
احتياطي العجز في أقساط التأمين

١,٣٩١,٩٩٧	٤٨٢,٥٨٤
٤٩٨,٠٣٤	-
١,٧٣٥,٨٧٦	١,٥٦٢,٤٤٩
٣,٦٢٥,٩٠٧	٢,٠٤٥,٠٣٣
<u>١٥٠,٣٥٠,٧٩٦</u>	<u>١٦٨,٢٨٢,٢٢٩</u>

احتياطيات فنية أخرى:
احتياطي استحقاقات إعادة التأمين غير النسبي
احتياطي استحقاقات إعادة التأمين النسبي
احتياطي مصروف تقدير الخسائر غير الموزعة

صافي مطالبات قائمة واحتياطيات

١١- ٢ الحركة في صافي أقساط تأمين غير المكتسبة

تتمثل الحركة على الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر		
الصافي	إعادة تأمين	الإجمالي
١٧٠,٠٢٨,٠٦٩	(١٢,٨٥١,٦٨٨)	١٨٢,٨٧٩,٧٥٧
٢١٥,٦٣٣,٨٤٤	(١٥,١٠٠,٠٢٢)	٢٣٠,٧٣٣,٨٦٦
<u>(٤٥,٦٥٥,٧٧٥)</u>	<u>٢,٢٤٨,٣٣٤</u>	<u>(٤٧,٨٥٤,١٠٩)</u>
٤٢٣,٢٢٧,٤٩٢	(٣٢,٤٧٥,٢٦٩)	٤٥٥,٧٠٢,٧٦١
(٣١,١٥٤,٥٥٧)	(٣١,١٥٤,٥٥٧)	-
<u>٣٤٦,٤٦٧,١٦٠</u>	<u>(٦١,٣٨١,٤٩٢)</u>	<u>٤٠٧,٨٤٨,٦٥٢</u>

الرصيد كما في بداية السنة
الرصيد كما في نهاية السنة
التغيرات في أقساط تأمين غير مكتسبة

أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
أقساط فائض الخسارة
صافي الأقساط المكتسبة

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر		
الصافي	إعادة تأمين	الإجمالي
١٣١,٧٦٦,٠١٨	(١١,٥٧٩,٣٢٧)	١٤٣,٣٤٥,٣٤٥
١٧٠,٠٢٨,٠٦٩	(١٢,٨٥١,٦٨٨)	١٨٢,٨٧٩,٧٥٧
<u>(٣٨,٢٦٢,٠٥١)</u>	<u>١,٢٧٢,٣٦١</u>	<u>(٣٩,٥٣٤,٤١٢)</u>
٣١٧,٠٦٤,٢٤٥	(٣٢,٣١٤,٣٤٦)	٣٥٠,٣٧٨,٥٩١
(١٠,٥٩٣,١٥٠)	(١٠,٥٩٣,١٥٠)	-
<u>٢٦٨,٢٠٩,٠٤٤</u>	<u>(٤٢,٦٣٥,١٣٥)</u>	<u>٣١٠,٨٤٤,١٧٩</u>

الرصيد كما في بداية السنة
الرصيد كما في نهاية السنة
التغيرات في أقساط تأمين غير مكتسبة

أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
أقساط فائض الخسارة
صافي أقساط مكتسبة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- استثمارات

أ) تصنفُ الإستثمارات على النحو التالي:

المجموع	العمليات المساهمين		العمليات التأمين	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٨,٣٤٩,٤٨٨	٩٨,١١١,٨٦٦	١٥,٨٦٦,٢٢٤	٦٧,٥٧٦,٣٣٦	٢٢,٤٨٣,٢٦٤
٢٢,٢٩,٧٦٦	٣٩,٠٩٣,٦٨٢	٢١,٩٤٧,٠٠١	٢٦,٤٨٥,٦٣٧	١١,٠٨٢,٧٦٥
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٨١٣,٢٢٥	٧٤,٠٦١,٩٧٣	٦٣,٥٦٦,٠٢٩	٧٣,١٤٣,٥٧٥
١٨١,٣٧٩,٢٥٤	٤٧,٢٠٥,٥٤٨			

استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة
استثمارات متاحة للبيع

ب) فيما يلي تحليل للإستثمارات حسب الفئة:

العمليات المساهمين	العمليات التأمين	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١٧,٨١٣,٢٢٥	٦٢,٣٢١,٦٠١	٧١,٨٩٩,١٤٧
-	١,٢٤٤,٤٢٨	١,٢٤٤,٤٢٨
١١٧,٨١٣,٢٢٥	٦٢,٥٦٦,٠٢٩	٧٣,١٤٣,٥٧٥

مُدَرَّجَة في السوق المالية
غير مُدَرَّجَة في السوق المالية

ج) فيما يلي تحليل بمكونات الإستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٨,٣٤٩,٤٨٨	٩٨,١١١,٨٦٦
٢٢,٢٩,٧٦٦	٣٩,٠٩٣,٦٨٢
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨١,٣٧٩,٢٥٤	٤٧,٢٠٥,٥٤٨

صناديق استثمارية
أسهم عاديَّة
سُكُوك
المجموع

أجرت الإدارة مراجعة للإستثمارات المتاحة للبيع لتقدير مدى تعرض هذه الإستثمارات للانخفاض في القيمة. واستناداً إلى معلومات معينة، ترى الإدارة بأنه لا داعي لإجراء تخفيض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع.

ان جميع الإستثمارات مسجلة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. وكما في تاريخ المركز المالي، هناك إستثمارات بقيمة ٩٥,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٨,٣ مليون ريال سعودي) مسجلة بالدولار الأمريكي.

د) فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

العمليات المساهمين	العمليات التأمين	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٥,٦٩٥,١٥٦	١٥,٨٦٦,٢٢٤	٢٢,٧٦٨,٤٠٣
١٧١,٠٦٨	٤٩,٨٧٥,٠٠٠	-
-	(٧٢٤,٣١٢)	-
-	٢,٥٥٩,٤٤٤	(٢٨٥,١٣٩)
١٥,٨٦٦,٢٢٤	٦٧,٥٧٦,٣٣٦	٢٢,٤٨٣,٢٦٤

١ ينابير
استحواذات خلال السنة
استبعادات خلال السنة
التغير في القيمة العادلة - صافي
٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - استثمارات (تتمة)
هـ) فيما يلي الحركة على الإستثمارات المتاحة للبيع:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٩,٢٢٧,٧٤٣	٢١,٩٤٧,٠٠١	١٠,٨٢,٩٦٧	١١,٠٨٢,٧٦٥	١ ينایر
٣,٥٩٠,٥٤١	١٠,٥٧٤,٩٠٢	١٣,٧٠٦,١٥١	٢١,٩٧٦,٠٩١	استحواذات خلال السنة
(٤,٣٨٦,٨١١)	(١٠,٠٣٧,١٥٦)	(١٣,٩٧٨,٣٦٠)	(٢١,٥٢٩,٥٠٦)	استبعادات خلال السنة
٢,٠٢١,٦٧٥	١,٥١٢,١٧١	٣٣٥,٢٩٠	٣٩٢,٤٤٧	أرباح غير محققة
١,٤٩٣,٨٥٣	٢,٤٨٨,٧١٩	٩٣٦,٧١٧	٦٨٦,٢٤٨	أرباح محققة من الاستبعاد
<u>٢١,٩٤٧,٠٠١</u>	<u>٢٦,٤٨٥,٦٣٧</u>	<u>١١,٠٨٢,٧٦٥</u>	<u>١٢,٦٠٨,٠٤٥</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>

و) فيما يلي الإستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

التكلفة المطئفة		هامش الربح		الموقع		تاريخ الاستحقاق	المصدرين	الورقة المالية	عمليات التأمين
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩								
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	على أساس أسعار العمولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") على مدى ستة أشهر زائداً ١,٤٠ %		المملكة العربية السعودية	١٠ سنوات	مملوكة	مؤسسة مالية	عمليات المساهمين	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	على أساس أسعار العمولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") على مدى ستة أشهر زائداً ١,١٥ %		المملكة العربية السعودية	١٠ سنوات	مملوكة	مؤسسة مالية		
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	على أساس أسعار العمولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") على مدى ستة أشهر زائداً ١,١٥ %		المملكة العربية السعودية	١٠ سنوات	مملوكة	مؤسسة مالية		
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	على أساس أسعار العمولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") على مدى ستة أشهر زائداً ١,٣٠ %		المملكة العربية السعودية	١٠ سنوات	مملوكة	مؤسسة مالية		

ز) التركيز حسب الموقع الجغرافي:

فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالإستثمارات المصنفة على أنها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ومتاحة للبيع ومحفظتها حتى الاستحقاق في تاريخ المركز المالي حسب الموقع الجغرافي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٠١,٩٤٧,٠٠١	١٠٦,٤٨٥,٦٣٧	٤١,٠٨٢,٧٦٥	٦١,٣٥٨,٠٤٥	المملكة العربية السعودية
-	-	٢١,٦١٠,٩٧٧	١١,٧٨٥,٥٣٠	سنغافورة
١٥,٨٦٦,٢٢٤	١٧,٧٠١,٣٣٦	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	٤٩,٨٧٥,٠٠٠	٨٧٢,٢٨٧	-	الإمارات العربية المتحدة
<u>١١٧,٨١٣,٢٢٥</u>	<u>١٧٤,٠٦١,٩٧٣</u>	<u>٦٣,٥٦٦,٠٢٩</u>	<u>٧٣,١٤٣,٥٧٥</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - ممتلكات ومعدات

المجموع	مركبات	أجهزة حاسب آلي	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث وتركيبات	
١٢,٩٧٥,٧١٥	٥١٧,٨٠٠	٤,٨٩٨,٣٩١	٣,٤٧٤,٦٤٦	٤,٠٨٤,٨٧٨	التكلفة: في ١ يناير ٢٠١٩
١,٢٣٧,٢٩٠	-	٧٠١,١٥٤	٢٥٦,٢٧٣	٢٧٩,٨٦٣	إضافات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٤,٢١٣,٠٠٥	٥١٧,٨٠٠	٥,٥٩٩,٥٤٥	٣,٧٣٠,٩١٩	٤,٣٦٤,٧٤١	
٨,٧١٦,١٦٦	٤٢٦,٨٥٤	٣,٦٨٥,٠١٠	١,٩٤٣,٦٨٩	٢,٦٦٠,٦١٣	الاستهلاك المترافق: في ١ يناير ٢٠١٩
١,٣٥٣,٢٠٠	٤١,٦٢٦	٦٠٣,٠٠٣	٤٠٩,٣٧٨	٢٩٩,١٩٣	مُحمل للسنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٠,٠٦٩,٣٦٦	٤٦٨,٤٨٠	٤,٢٨٨,٠١٣	٢,٣٥٣,٠٦٧	٢,٩٥٩,٨٠٦	
٤,١٤٣,٦٣٩	٤٩,٣٢٠	١,٣١١,٥٣٢	١,٣٧٧,٨٥٢	١,٤٠٤,٩٣٥	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	مركبات	أجهزة حاسب آلي	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث وتركيبات	
١١,٩٤٨,٧١٩	٥١٧,٨٠٠	٤,٧٥٦,٨٧٢	٣,٠٣٩,٦٥٧	٣,٦٣٤,٣٩٠	التكلفة: في ١ يناير ٢٠١٨
١,٠٢٦,٩٩٦	-	١٤١,٥١٩	٤٣٤,٩٨٩	٤٥٠,٤٨٨	إضافات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٢,٩٧٥,٧١٥	٥١٧,٨٠٠	٤,٨٩٨,٣٩١	٣,٤٧٤,٦٤٦	٤,٠٨٤,٨٧٨	
٧,٥٥٧,٣٨٩	٣٧٧,٠٠٤	٣,١٥٣,٩٠٨	١,٦٧٠,٨٣٥	٢,٣٥٥,٦٤٢	الاستهلاك المترافق: في ١ يناير ٢٠١٨
١,١٥٨,٧٧٧	٤٩,٨٥٠	٥٣١,١٠٢	٢٧٢,٨٥٤	٣٠٤,٩٧١	مُحمل للسنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨,٧١٦,١٦٦	٤٢٦,٨٥٤	٣,٦٨٥,٠١٠	١,٩٤٣,٦٨٩	٢,٦٦٠,٦١٣	
٤,٢٥٩,٥٤٩	٩٠,٩٤٦	١,٢١٣,٣٨١	١,٥٣٠,٩٥٧	١,٤٢٤,٢٦٥	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يتم تحويل الاستهلاك على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

السنوات	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	مركبات
١٠				
١٠ - ٤				
٤				
٤				

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات في نهاية كل تاريخ تقرير وتعديلها ، إذا تطلب ذلك. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد. يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة من الاستبعاد من خلال مقارنة العائد من الاستبعاد بالقيمة الدفترية. ويتم إدراجها في قائمة الدخل ضمن ايرادات أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- موجودات غير ملموسة

برامج حاسب آلي	
٢٠١٨	٢٠١٩
٣,٦٧٨,٤٥٧	٤,٤١٥,٢٨٥
٧٣٦,٨٢٨	١,٣٠٨,٨٧٠
٤,٤١٥,٢٨٥	٥,٧٢٤,١٥٥
٣,٤٣٩,٠٠٨	٣,٦٥٥,٧٥٦
٢١٦,٧٤٨	٤٧١,٩٦١
٣,٦٥٥,٧٥٦	٤,١٢٧,٧١٧
٧٥٩,٥٢٩	١,٥٩٦,٤٣٨

التكلفة:

في ١ يناير
إضافات
في ٣١ ديسمبر

الإطفاءات:
في ١ يناير
مُحمل للسنة
في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية:
في ٣١ ديسمبر

انظر إيضاح رقم (٢٢-٣)

٥- شهرة

بدأت الشركة مزاولة عمليات التأمين بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٩. وافقت الجمعية العامة للشركة، بتاريخ ١ فبراير ٢٠٠٩ على قيام الشركة بإبرام اتفاقية تقوم بموجبها بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي موجودات شركة الصقر السعودي للتأمين اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بقيمة قدرها ٣٩ مليون ريال سعودي بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في ذلك الشأن بعد استكمال الإجراءات المطلوبة بموجب خطاب ("ساما") الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨. قامت الشركة لاحقاً بتعديل قيمة الشهرة بتخفيضها بمبلغ ١٣,٥ مليون ريال سعودي بناء على المخاطبات مع ساما في ذلك الشأن لتصبح ٢٥,٥ مليون ريال سعودي. سددت الشركة بمبلغاً قدره ٩,٩ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١١ ، كما سددت الشركة مبلغاً وقدره بقيمة ١٥,٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٢، مقابل الشهرة إلى المساهمين في شركة الصقر السعودي للتأمين.

كما في تاريخ التقرير ، تم إجراء اختبار انخفاض القيمة على أساس التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. تتضمن الافتراضات المستخدمة درجة كبيرة من التقدير من جانب الإدارة. قد تختلف الشروط الفعلية عن الافتراضات ، وبالتالي قد تختلف التدفقات النقدية الفعلية عن تلك المتوقعة مع وجود تأثير مادي محتمل على إمكانية استرداد المبالغ.

إن أهم الافتراضات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة خلال السنوات الخمس القادمة هي:

- المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بنسبة ١٠٪ .
- معدل نمو طويل الأجل قدره ٢,٢٪ .

على الرغم من أن الإدارة تعتقد أن الافتراضات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة المحتملة معقولة ، حيث يعتمد جزء كبير منها على الأداء الفعلي الذي تم تحقيقه في الماضي ، فإن هذه الافتراضات ذاتية بطبعتها.
بناء على الافتراضات المستخدمة، تجاوزت التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة المتوقعة القيمة الدفترية للشهرة وبالتالي لم يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة.

تم إجراء تحليل للحساسية حيث أن زيادة قدرها ١٪ في متوسط التكلفة المرجح لرأس المال وإنخفاض قدره ٥٪ في النمو طويل الأجل ليس لها أي تأثير على نتيجة اختبارات انخفاض القيمة.

٦- وديعة نظامية

تتمثل الوديعة النظامية ١٪ من رأس المال المدفوع والمحفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. لمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في أرباح هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقتها.

وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الواردة بالتعيم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦ ، قامت الشركة بإثبات العمولات المستحقة عن الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كأصل وإلتزام في هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - الأرصدة والمعاملات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين الرئيسيين، المدراء وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات الأخرى المسيطر عليها أو الخاضعة للرقابة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

أ) وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأرصتها:

المساهمون	مبلغ المعاملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مجموع الأقساط المكتتبة أقساط مستحقة من جهات ذات علاقة	١٦,٤٥٨,٩٦٢	١٣,٦٣٤,٧٤٠	-	-	١٨,٣٦٤,٩٠١	١٥,٠٠٧,٥١٣
مصاريف إيجار خدمات استشارية	-	-	(٧٩١,١١٦)	(١,٠٩٨,٥٨٠)	-	-
إيراد عمولات إعادة التأمين حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	-	-	(٨٨٠,٠٠٠)	(١,١٠٢,٧٣٣)	-	-
أقساط إعادة التأمين مسندة مطالبات متقدمة	-	-	١٢,٤١١	٥٣,١٦٧	-	-
مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدلات حضور اجتماعات مجموع المطالبات القائمة	-	-	٧٢,٤٥٥	١٦٠,٧٥٣	-	-
أقساط إعادة التأمين مستحقة مصاريف إدارة مطالبات	(٢,٢١٨,٥٠٠)	(٥,٥٩٩,١١٥)	(٣,٤٤٩,٩٢٧)	(٤٨٥,٨٠٤)	(٢٣,٥٠٠)	(٦١٦,٢٢٨)
-	-	-	(٧,٤٤٢,٥٦٤)	(٣٩٠,٢٧٣)	(٨,٠٧٤,٩٦٧)	-
-	-	-	(١,٠٣١,٥٥٨)	(٣,٠٣٨,٥٤٧)	(٢,١٧٣,١١١)	-
ب) فيما يلي قائمة بمكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة:	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩

رواتب ومزایا
مكافآت نهاية خدمة للموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
٧,٠١٨,٥٧٧	٩,٣٥٤٠,٦٢٩	٤١١,٥٢٤	٥٣٣,٢٥٠
٧,٤٣٠,١٠١	٩,٨٨٣,٨٧٩		

ج) بلغت أتعاب مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ وقدره ٢,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٠٣ مليون ريال سعودي).

د) مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

يمثل مطلوب إلى أطراف ذات علاقة المبالغ المستحقة لشركة الصقر السعودية للتأمين. (مساهمة بحرينية مقلقة)

هـ) تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة بموجب شروط وأحكام تجارية. يخضع تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين لشروط التعاقد الوظيفي وبحسب النظام الأساسي للشركة.

١٨- زكاة
أ) زكاة محملة للسنة

فيما يلي الزكاة المحمولة للسنة:

٢٠١٨	٢٠١٩
١٠,٦١٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠

المحمل للسنة

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- زكاة (تمة)

ب) الوعاء الزكوي

فيما يلي العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي:

٢٠١٩ ٣١	٢٠١٩ ٣١
٤٦٩,١٩٤,٦٦٠	٤٤١,٨٩٣,٩٦٦
١٤٩,٧٣٧,١٩٤	١٥١,٧٤٣,٧١٦
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠
٨١٧,٦٤٨	(٣٩,٨٦١,٣٠٦)

حقوق المساهمين - الرصيد الإفتتاحي
موجودات غير متداولة
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
شهرة
صافي الدخل المعدل

إن الفرق بين النتائج المالية والربح المعدل قد نشا بشكل رئيسي نتيجة التعديلات على بعض التكاليف وفقاً للأنظمة ذات العلاقة.

ج) الحركة على مخصص الزكاة للسنة

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٩,٣٢٤,٨٩٥	٤٢,٢٧٠,٥٢١	كما في ١ يناير
١٠,٦١٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠	مخصص السنة
(٢٢,٦٦٤,٣٧٤)	(٤,٩٤٠,١٧٣)	المدفوع خلال السنة
٤٢,٢٧٠,٥٢١	٤٥,٧٣٠,٣٤٨	كما في ٣١ ديسمبر
		د) حقوق الملكية الخاضعة للزكاة
		فيما يلي نسبة حقوق الملكية الخاضعة للزكاة في القوائم المالية كما في نهاية السنة:
٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	
		نسبة حقوق ملكية خاضعة للزكاة
١٠٠	١٠٠	هـ تعديل

كان للتغير في المعالجة المحاسبية للزكاة (كما هو موضح في الإيضاح ٣-٣) الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل والتغيرات في حقوق الملكية:

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ :

الأثر على القائمة المالية	بنود القوائم المالية	قبل التعديل كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أثر التعديل	كما تم تعديله كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	إجمالي دخل / (خسارة) السنة العائدة للمساهمين	٨١٧,٦٤٨	(٩,٧٩٢,٣٥٢) (١٠,٦١٠,٠٠٠)	(١٠,٦١٠,٠٠٠)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص الزكاة	(١٠,٦١٠,٠٠٠)	-	-
قائمة الدخل	مصرفوف الزكاة	-	(١٠,٦١٠,٠٠٠) (١٠,٦١٠,٠٠٠)	(١٠,٦١٠,٠٠٠)
قائمة الدخل	ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفض	٠,٠٢	(٠,٠٢٤) (٠,٠٢٦)	(٠,٠٢٤)

**ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

١٨- زکاۃ (تتمة)

هـ) الربوط الزكوية

استلمت الشركة الربوط النهائية من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات حتى ٢٠١١ . خلال عام ٢٠١٨ ، استلمت الشركة ربوط أولية للسنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ . وقد بلغ مجموع مستحقات الزكاة الإضافية وفقاً لتلك الربوط ١٥,٩ مليون ريال سعودي . خلال عام ٢٠١٩ ، تم الانتهاء من الربوط النهائي للسنوات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٨ (والتي حل محل الربط السابق) من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ، مما أدى إلى إلقاء إضافي قدره ٣٩,٣ مليون ريال سعودي عن هذه السنوات . وقد نتجت الفروق الركوبية عن عدم موافقة الهيئة العامة للزكاة والدخل على خصم بعض الاستثمارات ومخصص الزكاة والأصول المخصصة لمقابلة هامش الملاعة النظامي . لاحقاً نهاية العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، تلقى الشركة ربطاً النهائي معدلاً حيث تم تخفيض الربوط الركوبية الإضافية من ٣٩,٣ مليون ريال سعودي إلى ٣٦,٢ مليون ريال سعودي . قدمت الإدارة اعتراضاً على الرابط الإضافي المعدل وذلك بالتزاري تم فتح قضية مع الأمانة العامة للجان الزكاة (الجان العلني) . ترى الإدارة أن الهيئة ستعيد النظر في التقييمات وستسخن بعض الاستقطاعات من وعاء الزكاة ، وتعتقد أن مستوى المخصصات الحالية للزكاة المكون بواسطة الشركة كاف للتقطيعية وضم الزكاة غير المؤكد .

١٩- مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى

العمليات المساهمين		العمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عمولة مستحقة
-	-	١٢,٦٨٣,٨٦٢	١١,٩٢٨,٠٩١	أتعاب مستحقة لتقديم الخدمات
-	-	١,١٤٠,٦٩٧	٢,٩٣٩,٠٦٧	أتعاب خدمات معينة وتكليف آخر مستحقة الدفع
-	-	١,٢٧٠,٠١٩	٢,٣٧٠,٢٠٦	مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدلات حضور اجتماعات
٢,٢١٨,٥٠٠	٢,٢٠٣,١١١	-	-	مستحقة (إيضاح ١٧)
-	-	١,٦٢١,٧٢٩	١,٧٩٠,٧٩٩	أتعاب إشراف مستحقة
-	-	٢,١٣٢,٣٠٠	١٤١,٣٢٨	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
-	-	٣,١٥٣,٠٠١	-	مزايا موظفين مستحقة الدفع
١١,١٢٨	٢٦,١٢٨	٢,٥٥٤,٠٠٧	١٠,٧٥٥,٣١٣	أخرى
٢,٢٢٩,٦٢٨	٢,٢٢٩,٢٣٩	٢٤,٥٥٥,٥١٥	٢٩,٩٢٤,٨٠٤	

٤٠- ايرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٤٥٧,٩٥١	١,٧٥٠,٠٤٢	كم في ١ يناير
٥,٦٢٢,٦٤٧	٥,٢١٦,٥٠٥	عمولة مستلمة خلال السنة
(٥,٣١٠,٥٥٦)	(٤,٧٦٩,٣٤٣)	عمولة مكتسبة خلال السنة
<u>١,٧٥٠,٠٤٢</u>	<u>٢,١٩٧,٢٠٤</u>	كم في ٣١ ديسمبر

٤- التزامات مزايا الموظفين

تطبق الشركة خطوة منافع محددة تتوافق مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المبالغ المسددة عند انتهاء خدمات الموظفين وفقاً للخطة على أساس رواتبهم وبدلاتهم الأخيرة وعدد سنوات خدمتهم المترادفة كما في تاريخ نهاية خدماتهم، كما هو مبين في الشروط المنصوص عليها في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط مكافآت نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة ويتم استيفاء التزامات سداد المكافآت عند استحقاقها.

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦,٧٩٨,٥٢٨	٨,٨١٥,٤٤٥	في ١ يناير
٢,١٠٢,٥٠٠	٢,٣٤٥,٩١٠	مُحَقَّقٌ خلال السنة (إضافة ٢٦)
(١,٢٠١,٠٩٠)	(١,٥٨٦,٧٠٦)	المدفوع خلال السنة
١,١١٥,٣٠٧	٨٩,٧٤٥	خسارة إعادة التقييم على الالتزامات
٨,٨١٥,٢٤٥	٩,٦٦٤,١٩٤	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-١ التزامات مزايا الموظفين (تتمة)

١-٢ المبالغ المعترف بها في قوائم الدخل والدخل الشامل
إن المبالغ المعترف بها في قوائم الدخل والدخل الشامل المتعلقة بالتزامات منافع الموظفين هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٧٩٧,٨٤٢	١,٨٧٧,٠٢٠	تكلفة خدمة حالية
٣٠٤,٦٥٨	٤٦٨,٨٩٠	مصاروف فاندة
<u>٢,١٠٢,٥٠٠</u>	<u>٢,٣٤٥,٩١٠</u>	<u>مجموع المبلغ المعترف به في قائمة الدخل</u>
١,١١٥,٣٠٧	٨٩,٧٤٥	إعادة قياس
<u>١,١١٥,٣٠٧</u>	<u>٨٩,٧٤٥</u>	<u>خسارة من التغير في الإفتراضات المالية</u>
		<u>مجموع المبلغ المعترف به في قائمة الدخل الشامل</u>

٤-٢ الافتراضات الакتووارية الرئيسية

٢٠١٨ دسمبر ٣١	٢٠١٩ دسمبر ٣١	
٪ ٤,٩٠	٪ ٣,٥٥	معامل الخصم المستخدم
٪ ٤,٩٠	٪ ٣,٥٥	معدل نمو الراتب
٦٠	٦٠	سن التقاعد

٤-٣ تحليل حساسية للافتراضات الاكتووارية:

٢٠١٩ دسمبر ٣١		
المبلغ	النسبة المئوية (%)	
زيادة (نقص)		
(٦١٥,٩٣٧)	٪ ٠,٥ +	معدل الخصم
٦٧٩,٤٦٥	٪ ٠,٥ -	زيادة نقص
		التغيرات المتوقعة في الراتب
٥١٢,٨٢٦	٪ ٠,٥ +	زيادة
(٤٧٤,٠٥٠)	٪ ٠,٥ -	نقص
٢٠١٨ دسمبر ٣١		
المبلغ	النسبة المئوية (%)	
زيادة (نقص)		
(٥٣٩,٦٢٥)	٪ ٠,٥ +	معدل الخصم
٥٩٤,٣٨٣	٪ ٠,٥ -	زيادة نقص
		التغيرات المتوقعة في الراتب
٤١١,٢٨٥	٪ ٠,٥ +	زيادة
(٣٨١,٥٤٣)	٪ ٠,٥ -	نقص

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- التزامات مزايا الموظفين (تتمة)

١٤- تحليل حساسية الافتراضات الإكتوارية: (تتمة)

تنسنت تحليلات الحساسية إلى التغير في أي افتراض معبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. وفي الواقع، ليس من المرجح حدوث ذلك، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مترابطة. عند حساب حساسية التزام المنافع المحددة إلى الافتراضات الإكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية للتزام المنافع المحددة التي تحسب بطريقة وحدة الانتظام المخططة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير) قد تم تطبيقها عند حساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

٢١-٥ تحليل الإستحقاقات المتوقعة

يبلغ المتوسط المرجح لفترة التزام الاستحقاقات المحددة ١٢,٣٧ سنة (٢٠١٨: ١٢,٨٣ سنة). فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لاستحقاقات منافع ما بعد التوظيف غير المخصومة:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ٢ - ٥ سنوات	من ١ - ٢ سنة	أقل من سنة
١٠,٤١١,٦٤٧	٧,٥٨٨,٧٥٧	١,٩١٩,٣٢٨	٦١٤,٠٩٨	٢٨٩,٤٦٤
٩,٥٩٦,٢٤٥	٦,٧١٣,٨٠١	٢,٠٦٢,٩٤٣	٤٦٨,٦١٦	٣٥٠,٨٨٥

٢٢- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرّج به والمصدر والمدفوع ٤٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ويتألف من ٤٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٤٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

٢٣-احتياطي نظامي

طبقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة والمادة رقم ٧٠ (٢)(ز) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من أرباحها السنوية، بعد تعديل الخسائر المتراكمة، إلى احتياطي نظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على مساهمي الشركة حتى تصفيتها.

٤- خسارة السهم الأساسي والمفضض

يتم احتساب خسارة السهم الأساسي والمفضض وذلك بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. تم تعديل خسارة السهم الأساسي والمفضض لعام ٢٠١٨ لتعكس إصدار أسهم المنحة.

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠١٨	٢٠١٩
(٩,٧٩٢,٣٥٢)	(٤٨,٢٦١,٣٠٦)	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٠,٢٤)	(١,٢١)	

إجمالي خسارة السنة العائدة للمساهمين

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لخسارة السهم الأساسي والمفضض

خسارة السهم الأساسي والمفضض

٥-توزيعات فائض مستحقة

	٢٠١٨	٢٠١٩
٤٦,١٩٦,٥٤١	٤٥,٨٠٧,٥٨٥	
(٢٥,٥٦٧)	(٦٤,١٩٩)	
(٣٦٣,٣٨٩)	(١,٣١١,٠٢٥)	
٤٥,٨٠٧,٥٨٥	٤٤,٤٣٢,٣٦١	

في ١ يناير
المدفوع خلال السنة

تسوية مقابل أقساط تأمين مدينة مستحقة من حاملي وثائق تأمين وجهات ذات علاقة

في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦- مصاريف عمومية وإدارية

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٨١٤,٠٦٦	١,٠٢٤,٥٣٧	٣٧,٣٣٠,٢٠٣	٣٣,٥٨٥,٧٥١	تكلفة موظفين
٢٥,٠٠٠	-	٤,٢٧٨,٤٥٢	٥,٦٤١,٠٤٤	أتعاب مهنية
٣٨,١٤٩	٥٤,٩٢٩	٢,٧٥٢,٣٠٧	٣,٠٤٤,١٤٦	إيجار
-	-	٢,١٠٢,٥٠٠	٢,٣٤٥,٩١٠	مكافآت نهاية خدمة الموظفين (إيضاح ٢١)
-	-	١,٣٧٥,٥٢٥	١,٨٢٥,١٦١	استهلاك وإطفاء (إيضاح ١٣ و ١٤)
-	-	١,٤٦٩,٣٢٩	١,٥٣٤,٤٤٨	إصلاح وصيانة
-	-	١,١٧٩,٥٣٥	١,٠٥٩,٧٣٣	منافع
٢٩,٦٦٨	٣٣,٠٦٢	٥٨١,٩٣٣	٦٢٨,١٨٧	قرطاسية
-	-	٦٣١,٢٤٥	٥٣٤,٣٠٨	رحلات عمل وتقلات
٣٩٣,٣٢٦	٤١٦,٢٠٥	-	-	رسوم وأشتراكات
١,٠٣١,٠٥٨	٢,١٧٣,١١١	-	-	مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدلات حضور
١٣,٢٨٥	١٧,٣٠٦	٣٥٤,٧١١	٤٠٣,٤٣٢	اجتماعات (إيضاح ١٧)
٤١٩,٢٤٨	٢٨٨,٤٤٦	٥,٣٧٦,٦٤٦	٣,٨٥٨,٢٣٨	ترويج ودعائية
٢,٧٦٣,٨٠٠	٤,٠٠٧,٥٩٦	٥٧,٤٣٢,٣٨٦	٥٤,٤٦٠,٣٥٨	أخرى

٢٧- مصاريف اكتتاب أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٨٩٧,٨٢١	٥,٣٧١,٠٦٨	أتعاب إشراف ومعاينة
١,٩٧٢,٢١٨	٧٤٣,١٣٠	أخرى
٥,٨٧٠,٠٤٩	٦,١١٤,١٩٨	

٢٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين مساهمي السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تمت بما:

- في السوق الرئيسي المتاح للأصل أو الالتزام؛ أو
- في ظل خياب سوق رئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة بقائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمها الدفترية المدرجة بالقواعد المالية.

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

المستوى ١: هي أسعار متداولة في أسواق نشطة للأدوات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس؛
المستوى ٢: هي أسعار متداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند جميعها لمدخلات هامة وفق بيانات قبلة للملاحظة في السوق؛ و

المستوى ٣: طرق تقييم لا تستند على أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

(أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي القيمة العادلة بالنسبة لقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقاربة بشكل معقول للقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٨- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢٠١٩ ديسمبر ٣١			
المجموع	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)
٩٨,١١١,٨٦٦	-	٩٨,١١١,٨٦٦	-
٣٩,٠٩٣,٦٨٢	١,٢٤٤,٤٢٨	-	٣٧,٨٤٩,٢٥٤
<u>١٣٧,٢٠٥,٥٤٨</u>	<u>١,٢٤٤,٤٢٨</u>	<u>٩٨,١١١,٨٦٦</u>	<u>٣٧,٨٤٩,٢٥٤</u>
<u>١١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>
<u>٢٤٧,٢٠٥,٥٤٨</u>	<u>١,٢٤٤,٤٢٨</u>	<u>٢٠٨,١١١,٨٦٦</u>	<u>٣٧,٨٤٩,٢٥٤</u>

٢٠١٨ ديسمبر ٣١			
المجموع	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)
٣٨,٣٤٩,٤٨٨	-	٣٨,٣٤٩,٤٨٨	-
٢٢,٠٢٩,٧٦٦	١,٢٤٤,٤٢٨	-	٣١,٧٨٥,٣٣٨
<u>٧١,٣٧٩,٢٥٤</u>	<u>١,٢٤٤,٤٢٨</u>	<u>٣٨,٣٤٩,٤٨٨</u>	<u>٣١,٧٨٥,٣٣٨</u>
<u>١١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>
<u>١٨١,٣٧٩,٢٥٤</u>	<u>١,٢٤٤,٤٢٨</u>	<u>١٤٨,٣٤٩,٤٨٨</u>	<u>٣١,٧٨٥,٣٣٨</u>

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى (١) والمستوى (٢) والمستوى (٣) خلال السنة

يسند تقييم الاستثمارات المتداولة و المصنفة ضمن المستوى (١) إلى سعر إغلاق السوق لذلك السهم اعتباراً من تاريخ التقييم، ناقص الخصم في حال كانت الأوراق المالية مقيدة. يتم تحديد القيم العادلة لصناديق الأسهم الخاصة المصنفة في المستوى (٢) بناء على أحدث تقرير لصافي للموجودات المستثمرة المبلغ عنها من قبل المستثمرين في تاريخ المركز المالي مع مراعاة القيمة العادلة للاستثمارات الأساسية من قبل الصندوق.

إن القيمة العادلة للإسثمارات ذات الدخل الثابت من المستوى (٢) والصناديق مأخوذة من مصادر موثوقة بها ومن مصادر خارجية بما في ذلك روبيترز ، بلميرج ، وغيرها. يتم تحديد القيم العادلة للاستثمارات الأخرى المصنفة في المستوى (٣) على أساس التتفقات النقية المخصومة، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بنطاق التمانى مناسب.

يتضمن المستوى (٣) من الاستثمارات المتاحة للبيع على استثمارات بمقدار ٤,٤٤٤ حصة في شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" (٢٠١٨: ٤,٤٤٤ حصة) و ٨٠,٠٠٠ حصة في شركة نكست كير السعودية (٢٠١٨: ٨٠,٠٠٠ حصة). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، تم إدراج الاستثمار بالتكلفة حيث ترى الإداره أن آخر معلومات متاحة غير كافية لتحديد القيمة العادلة وأن التكلفة تمثل أفضل تقدير للقيمة العادلة في الظروف الحالية.

يتم قياس النقد وما يماثله ، والودائع قصيرة الأجل ، والأقساط وارصدة التأمين المدينة - الصافي ، وحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة، والودائع النظامية، والإيرادات المحققة من الودائع النظامية والالتزامات المالية باستثناء التزامات استحقاقات الموظفين بالتكلفة المطافأة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- إدارة المخاطر
٤-١- حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المقور عليها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين والمخاطر المتعلقة بإطار التنظيمي ومخاطر الائتمان.

هيكل إدارة المخاطر
تم تأسيس هيكل تنظيمي متوازن داخل الشركة لتحديد وتقييم ومراقبة التحكم بالمخاطر.

مجلس إدارة
إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه والموافقات اعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا
الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر..

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية
 يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنويًا من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومدى التزام الشركة بهذه الإجراءات.

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالملحوظات والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

إن الهدف الرئيسي لإطار العمل الخاص بإدارة المخاطر والأمور المالية لدى الشركة يتمثل في حماية الشركة من أحداث تعوق تحقيق أهداف الأداء المالي بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها:

٤-٢- إدارة مخاطر التأمين
إن المخاطر بموجب عقد التأمين هي احتفال وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من المطالبة. بحكم طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية وبالتالي لا يمكن التنبؤ بها. إن المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه وجسامته المطالبات المبلغ بها. وتحسن حجم المخاطر التي تتعرض لها الشركة من خلال تنويع مخاطر الخسائر في محفظة عقود واسعة؛ حيث إن المحفظة المتعددة من غير المرجح أن تتأثر بحدث غير متوقع في مجموعة فرعية واحدة.

إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالاكتتاب والمحتجزات وحدودها ووضوح صلاحيات الاكتتاب هي التي تنظم بشكل دقيق الأشخاص المخولين المسؤولين عن إبرام عقود التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأى ظروف. يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والأقليمي والمحلي. إذا ما تطلب الأمر، يتم اتخاذ تدابير مناسبة تترجم دون تأخير إلى إرشادات الإكتتاب.

إن مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يمكن في تحويل هذه المخاطر إلى أطراف أخرى من خلال إعادة التأمين. يتم وضع عملية إعادة التأمين المسندة بأساس نسي وغير نسي مع حدود احتجاز مختلفة تبعاً لخطوط الاعمال. يتم تنويع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيدين متفردين أو عقد إعادة تأمين متفرد.

ممتلكات (تم ادراجها ضمن بند ممتلكات وحوادث)
تأمين الممتلكات مصمم لتعويض حاملي الوثائق عن الضرر التي يلحق بالممتلكات أو عن قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن أن يتلقى حاملو الوثائق أيضًا تعويضاً عن خسارة الأرباح الناتجة عن عدم القدرة على استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها. يتم فحص المخاطر الجوهرية المكتتب عليها بواسطة الشركة ضمن هذه الفئة بشكل فعلي من قبل مهندسي مخاطر مؤهلين للتأكد من كفاية وجود الأمن والحماية ضد الحرائق. كذلك ، تقوم الشركة بمتابعة طبيعة المخاطر المترافق.

إضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٩ إدارة المخاطر (تتمة)

حوكمة المخاطر (تتمة)

٤-١٠ إدارة مخاطر التأمين (تتمة)

الهندسية (تم إدراجها ضمن بند ممتلكات وحوادث)

يندرج ضمن الأعمال الهندسية وثائق تأمين كافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين السنوي لأعطال الماكينات وكافة مخاطر المصنع والآلات ومعالجة المعلومات وتلف المخزون وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. وتحظى وثائق تأمين كافة مخاطر المقاولين لمشروعات متعددة طوال فترة المشروع. يتم فحص المخاطر الجوهرية المكتتب عليها بواسطة الشركة ضمن هذه الفئة بشكل تالي من وجود مستوى كاف من الحماية ضد الحرائق والأمن وإدارة المشاريع. وتحظى بصورة كبيرة من خلال اتفاقيات هندسية نسبية وغير نسبية.

المركبات

فيما يتعلق بعقود التأمين على المركبات، تمثل عناصر المخاطر الرئيسية في المطالبات الناشئة عن التعويضات المتعلقة بالوفاة والإصابة الجسدية وتضرر ممتلكات الطرف الآخر وكذلك بمثل المركبة المؤمن عليها.

تعد قرارات المحكمة المحتملة للوفيات والإصابات الجسدية ومدى الأضرار التي تلحق بالممتلكات من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى الدعاوى وتحظى هذه المخاطر عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضًا تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد. وضعت الشركة إجراءات جيدة لقبول المخاطر بناءً على عوامل التأمين الهامة مثل عمر السائق وخبرة القيادة وطبيعة السيارة للتحكم في جودة المخاطر التي تقبلها. كما أن لديها إجراءات لإدارة المخاطر مطبقة للحكم في تكاليف المطالبات.

حوادث عامة وتعويض عن حوادث عمل (تم إدراجها ضمن بند ممتلكات وحوادث)

يتم الاكتتاب لفنتات متعددة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمل والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار وتعويضات المحكمة المحتملة تجاه نوع المسؤولين هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

بحري (تم إدراجها ضمن بند ممتلكات وحوادث)

يعتبر النصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو التلف في جسم السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. إن مدى الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

يتم التأمين على المخاطر التي تنشأ أساساً من داخل المملكة العربية السعودية. تم إجراء اتفاقيات مع شركات إعادة التأمين من خلال اتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية.

طبي

تم تصميم استراتيجية التأمين الطبيعي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتلاقي بين الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التقисيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بـ أي مطالبة فردية ولغاية ٤٠،٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٨: ٤٠،٠٠٠) للفرد الواحد في السنة.

تركز مخاطر التأمين

ترافق الشركة ترتكز مخاطر التأمين بشكل اساسي حسب فئة العمل. إن التركيز الرئيسي يكمن في القطاع الطبيعي، والذي يمثل ٨١٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة (٢٠١٨: ٧٨٪).

ترافق الشركة أيضاً ترتكز مخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل ، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد، بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات ، يعتبر المبني المعين والمباني المجاورة ، التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة ، موقعاً واحداً. وبالمثل ، فيما يتعلق بالمخاطر البحرية، تعتبر المخاطر المتعددة المشتملة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم ترتكز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم ترتكز 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٢٩ إدارة المخاطر (تنمية)

حكومة المخاطر (تنمية)

٤-٢٩ مخاطر إعادة التأمين

تُستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. بالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمومن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المستند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. تقلل الشركة من مخاطر الائتمان بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم ائتماني جيد يتم مراقبته على أساس دوري. يتم النظر في الجداره الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل إنهاء أي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم وتعديل هذا المخصص إذا دعت الحاجة لذلك.

٤-٣٠ المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من الوفاء بالالتزاماتها غير المتوقعة عند شونها. بحسب رأي الإدارة، فإن الشركة ملتزمة بكافة المتطلبات النظامية.

٤-٤ تكرار المطالبات وجسامتها

يمكن أن يتاثر تكرار المطالبات وجسامتها بعدة عوامل مثل العنف السياسي ، والاضطرابات البيئية والاقتصادية ، والاضطرابات الجوية ، والكوارث الطبيعية ، وتركيز المخاطر ، وأعمال الشغب المدنية ، وما إلى ذلك. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حدثت الشركة تعرضاً للأحداث الكارثية وأحداث الشغب باستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

ترافق الشركة تركز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل. يحدد الجدول أدناه تركيز المطالبات القائمة وأقساط التأمين غير المكتسبة (بالنسبة المئوية) حسب فئة الأعمال في تاريخ التقرير:

	٢٠١٨				٢٠١٩			
	مطالبات قائمة	أقساط تأمين غير مكتسبة	مطالبات قائمة	أقساط تأمين غير مكتسبة	اجمالي	صافي	اجمالي	صافي
	اجمالي	صافي	اجمالي	صافي				
طبي	%٩١	%٨٤	%٧٤	%٥١	%٨٦	%٨٠	%٨٨	%٥٧
مركبات	%٨	%٨	%٢٤	%١٩	%١٣	%١٢	%٩	%٦
منشآت وحدات	%١	%٨	%٢	%٢٠	%١	%٨	%٣	%٣٧
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

تقوم الشركة بتقدير ترتكز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها للحد هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

٤-٥ مصادر عدم التأكيد في تقدير المطالبات المستقبلية

المصدر الرئيسي لعدم يقين التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقدير المطالبات تحت التسوية، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وتشمل التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتطلب من قبل الإدارة اجتهد كبير في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات التي وردت بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الحكم وعدم اليقين، ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقدير أي مدى من الممكن أن تكون الاتجاهات السابقة لا تتطابق في المستقبل، على سبيل المثال حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل موقف الجمهور تجاه المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم مزيد من الأحكام لتقدير مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، فإن التقديرات يتعين القيام بها لكل من التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف المتوقعة في نهاية المطاف من المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. تم إدراج تفاصيل تقدير المطالبات القائمة (بما فيها المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها) ضمن الإيضاحين ٣ و ٤ (١).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٢٩ إدارة المخاطر (اتتم) ٦-٢٩ عملية اتخاذ قرار بشأن الافتراضات

الهدف من الإجراء المستخدم في تحديد الافتراضات لاحتساب احتمالي المطالبات القائمة هو أن ينتج عنه تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. إن طبيعة العمل التجاري تجعل من الصعب للغاية أن يتم عن يقين توقع النتيجة المحتملة لأي مطالبة محددة والنكلفة النهائية للمطالبات التي يتم الإبلاغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة يتم الإبلاغ عنها على أساس كل حالة على حدة مع الوضع في الحسبان ظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المعابين والأدلة التاريخية لحجم المطالبات المماثلة. يتم مراجعة وتحديث تقدير كل حالة بشكل منتظم، عندما تتوفر معلومات جديدة.

تتطوّر تقديرات المطالبات المتکدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بشكل عام على حالة من عدم التأكيد تزيد في حدتها عن تلك المتعلقة بعملية تقيير تكاليف تسوية المطالبات المبلغ عنها بالفعل للشركة والتي تتوفر فيها معلومات عن حدث المطالبة. يتم تقيير مخصصات المطالبات المتکدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها مبدئياً على مستوى إجمالي ويتم إجراء حساب منفصل لتقيير حجم المبالغ المستردّة لإعادة التأمين. وتأخذ عملية التقدير في عين الاعتبار نسخة المطالبات المبلغ عنها في الماضي وتتفاصيل برامج إعادة التأمين.

تم تحديد مطلوبات الأقساط إلى مجموعة مطلوبات مطالبات الأقساط ومدى كفاية الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطلوبات لخدمة المصارييف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثائق التأمين السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطلوبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال السنوات المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

٧-٢٩ تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن مبالغ المطالبات القائمة بموجب عقود التأمين في نهاية السنة كافية. ومع ذلك ، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تتكون المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المدرجة في القوائم المالية المختلفة. فيما يلي تحليل لتأثير التغيرات في التزامات المطالبة ، على صافي الدخل من إعادة التأمين ، على الدخل الإجمالي. يتم تحديد الحساسية للتغيرات في مطلوبات المطالبات ، صافي إعادة التأمين ، بشكل منفصل لكل فئة من فئات الأعمال مع الحفاظ على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة

أثر الزيادة بنسبة ١٠٪ في نسبة صافي المطالبة، سيؤثر على إجمالي (الخسارة) / الدخل للسنة على النحو التالي:

	٢٠١٨	٢٠١٩	
طبي	٩,٣٠٤,٠١٨	١٣,١٤٤,٩٠٩	
مركبات	٢,٤٤٣,٣٩٦	١,٣١٣,٥٣١	
ممتلكات وحوادث	٤٥٣,٩٦٠	٤٣٣,٧٨٣	
	١٢,٢٠١,٣٧٤	١٤,٨٩٢,٢٢٣	
أثر التغير في تكلفة متوسط المطالبة + ١٠٪			
طبي	١,١٣٨,٥٧٣	١,٤٩٣,٧٧٤	

إن الانخفاض الافتراضي بنسبة ١٠٪ في نسبة المطالبة ، صافي إعادة التأمين ، سيكون له تأثير مساوٍ تقريباً ولكن معاكس على صافي دخل الاكتتاب.

الحساسية للتغيرات في الافتراضات الجوهرية، فيما يتعلق بالتزامات المطالبة مع الحفاظ على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة ، على قطاعي المركبات والطبي هي كما يلي:

	الأثر على الالتزامات النهائية للمطالبات		القطاع
	٢٠١٨	٢٠١٩	
زيادة بمقدار ٥٪	(٩٩٠,٧١٠)	(٢,٣٤٠,٢٢٨)	طبي
انخفاض بمقدار ٥٪	٩٩٠,٧١٠	٢,٣٤٠,٢٢٨	طبي
زيادة بمقدار ٥٪	(٦٨,١٨١)	(٥١٢,١٥٥)	ممتلكات
انخفاض بمقدار ٥٪	٦٨,١٨١	٥١٢,١٥٥	ممتلكات

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)
٨- تطوير المطالبات

توضح الجداول التالية تغيرات المطالبات المتراكمة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتراكمة غير المبلغ عنها وفقاً لسنة الحادث في كل تاريخ تقييم التقرير حول القوائم المالية، جنباً إلى جنب مع المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. يقدم تطوير مطالبات التأمين مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطيات كافية لأعمال التأمين لديها للحماية من المطالبات المستقبلية والتطورات التي تطرأ عليها. عادةً ما يتم حل الشكوك حول مبلغ وتوقيت مدفوعات المطالبة في غضون عام واحد.

جدول تطوير مطالبات معيدي التأمين:

الإجمالي	سنة الحالـة					
	تقدير المطالبات النهـائية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	في نهاية سنة الحالـة بعد سنة واحدة	بعد سنتين	بعد ثلاث سنوات	بعد أربع سنوات	بعد خمس سنوات
٤١٢,٥٥٥,٢١٦	٤١٢,٥٥٥,٢١٦	٢٣٢,٣٣٧,١٨٦	١٣٦,٠٦٤,٣٢٦	٢٤٤,٧٤٩,٩٢٥	١٩٨,٢٤٦,٥١٢	٨٣٢,٤٥٤,٥٣١
-	-	٢٦٠,١٤٥,٦٦٣	١٦٥,٦٨٦,٧٧٧	٢٤٣,٨٧٩,١٨٦	٢٢٦,٠٦٥,٨٦٥	٨٨٠,٥٧٣,٣٥٣
-	-	-	١٤٧,٤٩٧,٥٦٩	٢٥٢,٢٠,٦٣٤	٢١٧,٠٨٨,٧٩٣	٨٣٩,٨٤٤,٤١٩
-	-	-	-	٢٤٨,٨٨٣,٠٦١	٢١٧,٨٣٤,٢٦٦	٨٢٢,٦٩٥,٥٢٣
-	-	-	-	-	٢١٨,٨٩٣,٥٣١	٨٢٦,٧٩٧,٩٥
-	-	-	-	-	-	٨١,٠٤٤,٤٣٨
٤١٢,٥٥٥,٢١٦	٤١٢,٥٥٥,٢١٦	٢٦٠,١٤٥,٦٦٣	١٦٥,٦٨٦,٧٧٧	٢٤٤,٧٤٩,٩٢٥	١٩٨,٢٤٦,٥١٢	٨٣٢,٤٥٤,٥٣١
٢,٩٨٠,٤٢٩,٤٧٨	٤١٢,٥٥٥,٢١٦	٢٦٠,١٤٥,٦٦٣	١٤٧,٤٩٧,٥٦٩	٢٤٨,٨٨٣,٠٦١	٢١٨,٨٩٣,٥٣١	٨١,٠٤٤,٤٣٨
(١,٨٥٦,٨٠,٢٥٩)	(٤١٢,٥٥٥,٢١٦)	(٢٦٠,١٤٥,٦٦٣)	(١٤٧,٤٩٧,٥٦٩)	(٢٤٤,٧٤٩,٩٢٥)	(٢١٧,٠٨٨,٧٩٣)	(٨٠,٩١٦٩,٣٠٣)
٢٦١,٦٢٩,٨٨٧	١٩٧,٠٣٨,٧٣١	٣٦,٩٢١,٦٤٣	٣,٢٤٥,٦٠٠	١,٦٧١,٦٤٢	١,٤٤١,٣٧٦	١,٢٩٥,١٣٥
(٨,٧٥٣,٩٨٧)						
١٧,٣١٤,٩٦٩						
٢٠,٤٥٠,٣٣						
٢٥٦,٢٢٢,٩٢						

الإجمالي	سنة الحالـة					
	تقدير المطالبات النهـائية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	في نهاية سنة الحالـة بعد سنة واحدة	بعد سنتين	بعد ثلاث سنوات	بعد أربع سنوات	بعد خمس سنوات
٣٣٩,٨٣٠,٩٢٥	٣٣٩,٨٣٠,٩٢٥	١٨٧,١٥٠,٨٤٤	١٢٥,٦٧٣,٢١٩	٢٢٢,٠٣٥,٩٧١	١٨٦,٠٣٧,٠٠٩	٦٦٤,٥٦٢,٠١٦
-	-	٢٠٥,٠٢٢,٣٠٦	١٤٥,٧٣٠,٩٧٠	٢١٣,١٧٧,٦٨٩	٢٠٤,٦٣٩,٩٧٦	٧١٨,١٦٦,٥٢٢
-	-	-	١٢٧,٤١٥,٤٨٤	٢٢٠,٢٣٣,٦٤٢	١٩٦,٥٧٠,٠٨٤٨	٦٨٣,٤٤٦,٢٤٨
-	-	-	-	٢١٦,٧٩٦,٥٤٤	١٩٦,٧٩٢,١٨٨	٦٦٨,٢٢٧,١٩٦
-	-	-	-	-	١٩٧,٤٦١,٣٩٧	٦٧٣,٤٩٠,٣٦٧
-	-	-	-	-	-	٦٥٣,٥٦١,١٧٦
٣٣٩,٨٣٠,٩٢٥	٣٣٩,٨٣٠,٩٢٥	٢٠٥,٠٢٢,٣٠٦	١٤٥,٧٣٠,٩٧٠	٢٢٢,٠٣٥,٩٧١	١٨٦,٠٣٧,٠٠٩	٦٦٤,٥٦٢,٠١٦
١,٧٤٤,٨٨٢,٨٣٢	٣٣٩,٨٣٠,٩٢٥	٢٠٥,٠٢٢,٣٠٦	١٤٥,٧٣٠,٩٧٠	٢١٦,٧٩٦,٥٤٤	١٩٧,٤٦١,٣٩٧	٦٥٨,٣٥٦,١٧٦
(١,٥٩٥,٩٦٠,٦٠٥)	(٣٣٩,٨٣٠,٩٢٥)	(٢٠٥,٠٢٢,٣٠٦)	(١٤٥,٧٣٠,٩٧٠)	(٢١٦,٧٩٦,٥٤٤)	(١٩٧,٤٦١,٣٩٧)	(٦٥٨,٣٥٦,١٧٦)
١٤٦,٩٢٢,٢٢٧	١٤٠,٩١٧,٧٩٦	٤٠,١٨٧,٤٤٥	١,٦٨٦,٦٥٨	١,٦١٢,٦٠٣	٨٩٢,٨٢٥	١٣٠,٤٠٠
-						
١٧٦,٣١٤,٩٦٩						
٢٠,٤٥٠,٣٣						
١٦٨,٢٨٢,٢٢٩						

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
٩-٢٩ المخاطر المالية

تتضمن الموجودات والمطلوبات المالية الرئيسية للشركة في نقد وما يماثله ، ودائع قصيرة وطويلة الأجل ، وأقساط وارصدة التأمين المدينة - صافي ، والاستثمارات ، والإيرادات المستحقة على الودائع النظامية وحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة. تتضمن المطلوبات المالية الرئيسية للشركة أرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطالبات القائمة وحصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها والمطلوبات المستحقة والمطلوبات الأخرى والذمم الدائنة وتوزيعات الأرباح المدفوعة وفائض التوزيع المستحق الدفع والمبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علقة.

تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العواملات ومخاطر الأسعار ومخاطر العملات). تقوم لجنة المراجعة المعينة من قبل مجلس إدارة الشركة بمراجعة سياسات إدارة كل من هذه المخاطر والموافقة عليها أدناه:

(١) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد طرفـي الأداء المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب بخسارة مالية لطرفـ الآخر. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المحفظـ بها من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المقتصـ عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات الموضوعة للحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

لا تبرم الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع جهـات معترـف بها وذات جـدارة انتـمانـية. وتـكون سيـاستـة الشـرـكـةـ بأنـ يـخـضـعـ كـافـةـ العـمـلـاءـ الرـاـغـبـينـ فيـ التـعـاـلـمـ معـ الشـرـكـةـ بـشـرـطـ اـنـتـمـانـيةـ لـإـجـرـاءـاتـ تـقـعـقـ مـنـ مـلـأـعـهـمـ اـنـتـمـانـيـةـ. إـضـافـةـ إـلـىـ ذـلـكـ، يـتـمـ مـراـقبـةـ الـمـبـالـغـ الـمـسـتـحـقـةـ بـمـوـجـبـ عـقـودـ تـأـمـيـنـ وـإـعـادـةـ تـأـمـيـنـ بـصـورـةـ مـسـتـمـرـةـ لـلـتـقـلـيلـ مـنـ تـعـرـضـ الشـرـكـةـ لـمـخـاطـرـ الـدـيـونـ الـمـعـدـوـمـةـ.

تـسـعـيـ الشـرـكـةـ لـلـحدـ مـنـ الـمـخـاطـرـ الـمـتـعـلـقـةـ بـالـوـكـلـاءـ وـالـوـسـطـاءـ وـذـلـكـ بـوـضـعـ حدـودـ اـنـتـمـانـيـةـ لـكـلـ وـكـيلـ وـوـسـيـطـ وـمـراـقبـةـ الـذـمـ الـمـدـيـنـةـ غـيرـ المـسـدـدـةـ.

تـُـدـارـ الـمـحـفـظـةـ الـإـسـتـثـمـارـيـةـ لـلـشـرـكـةـ مـنـ قـبـلـ لـجـنـةـ اـدـارـةـ اـسـتـثـمـارـ وـذـلـكـ طـبـقـاـ لـسـيـاسـةـ اـسـتـثـمـارـيـةـ الـمـعـتـمـدـةـ مـنـ لـجـنـةـ اـسـتـثـمـارـ.

فيـماـ يـتـعـلـقـ بـمـخـاطـرـ الـائـتمـانـ النـاتـجـةـ عـنـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ الـآـخـرـىـ، تـقـومـ الشـرـكـةـ بـالـتـعـاـلـمـ فـقـطـ مـعـ بـنـوـكـ تـجـارـيـةـ ذـاتـ مـرـكـزـ مـالـيـ قـويـ وـتـصـنـيفـاتـ اـنـتـمـانـيـةـ جـيـدةـ.

يـصـنـفـ الجـدولـ أدـاهـ الـأـصـولـ الـمـالـيـةـ بـيـنـ ثـلـاثـ المـتـعـلـقـةـ بـعـمـلـيـاتـ التـأـمـيـنـ وـأـصـولـ الـمـسـاـهـمـيـنـ، وـيـتـمـ تـصـنـيفـهاـ كـذـلـكـ حـسـبـ التـصـنـيفـ الـاـنـتـمـانـيـ لـلـأـطـرـافـ الـمـقـابـلـةـ:

٢٠١٨	٢٠١٩	الموجودات المالية لعمليات التأمين
١٥٤,٩٥٩,٨٥٥	١٤٤,٥٩٩,٧٧٩	نقد وما يماثله
٣٣,٢٥٦,٠٧١	٥٠,٠٣٠,٥٥٦	ودائع قصيرة الأجل
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
١٢٠,٨١٧,٥٩٧	١٣١,١١٦,٢٧٦	أقساط وارصدة التأمين المدينة
٤٤,٠٥٩,٤٣٦	٧٠,٠٤٧,٨٨٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٦,٣٩١,٤٥٦	١٣,٩٠٢,٧٨٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
٦٣,٥٦٦,٠٢٩	٧٣,١٤٣,٥٧٥	الاستثمارات
١٢,٤١٧,٥٩٠	١١,٥٩٣,٢٢٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
<u>٤٧١,٧١٨,٠٣٤</u>	<u>٥٢٠,٦٨٤,٠٨٣</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
٩٠-٢٩ المخاطر المالية (تتمة)
(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٣٠,٢٦٩,٠٣٠	١١٠,٤٧٤,٦٢٩	الموجودات المالية لعمليات المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,١٠٠,٠٠٠	نقد و ما يماثله
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٣,٣٢٦,٠٩٩	٥,٨٨١,٨٢١	ودائع طويلة الأجل
١١٧,٨١٣,٢٢٥	١٧٤,٠٦١,٩٧٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات
٣,٤٦٨,١١٦	٤,٧٥٣,٦٣٩	وديعة نظامية
٤٦٩,٨٧٦,٤٧٠	٤٨٠,٢٧٢,٠٦٢	إيرادات مستحقة على وديعة نظامية
٩٤١,٥٩٤,٥٠٤	١,٠٠٠,٩٥٦,١٤٥	المجموع

تركيز مخاطر الائتمان

تتركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعة من الأطراف المقابلة التي يعتبر تعرضها لمخاطر الائتمان كبيراً بالنسبة لجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. يتم تنفيذ جميع أنشطة التأمين في الشركة تقريباً في المملكة العربية السعودية.

تنوع محفظة الأصول المالية للشركة على نطاق واسع وثبرم المعاملات مع أطراف مقابلة ذات ملائمة ائتمانية متنوعة، مما يقلل من أي تركيز هام لمخاطر الائتمان.

يعرض الجدول أدناه معلومات عن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان عن طريق تصنيف الموجودات وفقاً لتصنيف الشركة الائتماني للأطراف المقابلة. وفقاً لهذا التصنيف الإئتماني، تعتبر فئة الاستثمار أعلى درجة تصنيف ممكن. يتم تصنيف الموجودات التي تقع خارج نطاق فئة الاستثمار على أنها درجة غير استثمارية (مقبولة) أو متاخرة السداد ومنخفضة القيمة.

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموع	فئة غير استثمارية			نقد و ما يماثله
	متاخرة السداد	ومنخفضة القيمة	مقبولة	
١٤٤,٥٩٩,٧٧٩	-	-	-	١٤٤,٥٩٩,٧٧٩
٥٠,٠٣٠,٥٥٦	-	-	-	٥٠,٠٣٠,٥٥٦
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	٢٦,٢٥٠,٠٠٠
١٣١,١١٦,٢٧٦	٥٦,١٩٤,١٦١	٧٤,٩٢٢,١١٥	-	أقساط وارصدة التأمين المدينة
٧٠,٠٤٧,٨٨٧	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٣,٩٠٢,٧٨٦	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتراكدة وغير المبلغ عنها
١١,٥٩٣,٢٢٤	-	١١,٥٩٣,٢٢٤	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٣,١٤٣,٥٧٥	-	١٢,٦٠٨,٠٤٥	٦٠,٥٣٥,٥٣٠	الاستثمارات
٥٢٠,٦٨٤,٠٨٣	٥٦,١٩٤,١٦١	٩٩,١٢٣,٣٨٤	٣٦٥,٣٦٦,٥٣٨	المجموع

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٩-٢٩ المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ :

فترة غير إستثمارية		فترة إستثمارية		
فترة إستثمارية	متاخرة السداد ومنخفضة القيمة	مقبولة	فترة إستثمارية	
١١٠,٤٧٤,٦٢٩	-	-	١١٠,٤٧٤,٦٢٩	نقد وما يماثله
٧٠,١٠٠,٠٠٠	-	-	٧٠,١٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
٥,٨٨١,٨٢١	-	٥,٨٨١,٨٢١	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧٤,٦١,٩٧٣	-	٢٦,٤٨٥,٦٣٧	١٤٧,٥٧٦,٣٣٦	الاستثمارات
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٤,٧٥٣,٦٣٩	-	-	٤,٧٥٣,٦٣٩	إيرادات مستحقة على وديعة نظامية
٤٨٠,٢٧٢,٠٦٢	-	٢٢,٣٦٧,٤٥٨	٤٤٧,٩٤٤,٦٠٤	المجموع

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ :

فترة غير إستثمارية		فترة إستثمارية		
فترة إستثمارية	متاخرة السداد ومنخفضة القيمة	مقبولة	فترة إستثمارية	
١٥٤,٩٥٩,٨٥٥	-	-	١٥٤,٩٥٩,٨٥٥	نقد وما يماثله
٣٣,٢٥٦,٠٧١	-	-	٣٣,٢٥٦,٠٧١	ودائع قصيرة الأجل
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
١٢٠,٨١٧,٥٩٧	٦٠,٤٧٢,٠٥٩	٦٠,٣٤٥,٥٣٨	-	أقساط وأرصدة التأمين المدينة - صافي
٤٤,٠٥٩,٤٣٦	-	-	٤٤,٠٥٩,٤٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٦,٣٩١,٤٥٦	-	-	١٦,٣٩١,٤٥٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
١٢,٤١٧,٥٩٠	-	١٢,٤١٧,٥٩٠	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٣,٥٦٦,٠٢٩	-	١١,٨٢,٧٦٥	٥٢,٤٨٣,٢٦٤	الاستثمارات
٤٧١,٧١٨,٠٣٤	٦٠,٤٧٢,٠٥٩	٨٣,٨٤٥,٨٩٣	٣٢٧,٤٠٠,٠٨٢	المجموع

الموجودات المالية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ :

فترة غير إستثمارية		فترة إستثمارية		
فترة إستثمارية	متاخرة السداد ومنخفضة القيمة	مقبولة	فترة إستثمارية	
١٣٠,٢٦٩,٠٣٠	-	-	١٣٠,٢٦٩,٠٣٠	نقد وما يماثله
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
٣,٣٢٦,٠٩٩	-	٣,٣٢٦,٠٩٩	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١٧,٨١٣,٢٢٥	-	٢١,٩٤٧,٠٠١	٩٥,٨٦٦,٢٢٤	الاستثمارات
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٣,٤٦٨,١١٦	-	-	٣,٤٦٨,١١٦	إيرادات عمولة مستحقة على وديعة نظامية
٤٦٩,٨٧٦,٤٧٠	-	٢٥,٢٧٣,١٠٠	٤٤٤,٦٠٣,٣٧٠	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريلات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

وتحتاج إلى تضليل مخاطر المسؤولية في مواجهة الشركة الصناعية في توفير الأموال المفيدة بالتزامها المرئية بالمتطلبات المالية وقد تنشأ مخاطر المسؤولية الكافية للوفاء بباقي التزامات عند شمولتها. يستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل واستثمارات.

يلخص الجدول التالي توارييخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذالك على أساس التزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية:

أقل من ثلاثة شهور	ثلاثة شهور إلى سنة	سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
١٤٤,٦٢٦,٧٧٩	-	-	-	١٤٤,٦٢٦,٧٧٩
٥٥٦,٣,٥	-	-	-	٥٥٦,٣,٥
٢٦,٦٢,٥	-	-	-	٢٦,٦٢,٥
٠,٣,٠,٣	-	-	-	٠,٣,٠,٣
٠,٠,٠,٠	-	-	-	٠,٠,٠,٠
١١,٢٥,٠,٠	١٥,٠,٠,٠	٦٤,٦٢,٦,٤	٣٠,٠,٠,٠	٦٤,٦٢,٦,٤
١١,٢٤,٠,٠	-	-	-	١١,٢٤,٠,٠
٣٠,٠,٠,٠	-	-	-	٣٠,٠,٠,٠
٦٣,٦٤,٦,٣	٩٩,٠,٩٢,٦	٨٢,٠,٣,٦	٧٤,٨,٨,٨	٦٣,٦٤,٦,٣
٣١,١١,٦,٧٦	-	-	-	٣١,١١,٦,٧٦
٧,٣,٤,٨	-	-	-	٧,٣,٤,٨
١٣,٩,٢,٧,٦	-	-	-	١٣,٩,٢,٧,٦
١١,٥٩,٢,٤	-	-	-	١١,٥٩,٢,٤
٥٢,٨,١٣,٠,٣	٣٠,٠,٠,٠	١١,٢٥,٠,٠	٣٠,٠,٠,٠	٥٢,٨,١٣,٠,٣
١٦٩,٦٩٢,٣,٥	-	-	-	١٦٩,٦٩٢,٣,٥
٦٣,٦,٥,٦٠	-	-	-	٦٣,٦,٥,٦٠
٥,٣,٣,٦,١	-	-	-	٥,٣,٣,٦,١
١,٤,١٧,٤,٥	-	-	-	١,٤,١٧,٤,٥
٢٥,٠,٥,٧	-	-	-	٢٥,٠,٥,٧
١١,٥٣,٤,٤	-	-	-	١١,٥٣,٤,٤
٣١٦,١١,٦,٣	-	-	-	٣١٦,١١,٦,٣
٧٧	-	-	-	٧٧
٣١٦,١١,٦,٣	-	-	-	٣١٦,١١,٦,٣
٢,٧,٦,٩,٩٥	٣٠,٠,٠,٠	١١,٢٥,٠,٠	٣٠,٠,٠,٠	٢,٧,٦,٩,٩٥

الموجدات المالية ل المعلومات التأمين
 تقدّم ما يملكه
 وذاته قوية الأجل
 وذاته طولية الأجل
 استثمارات متحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال
 تقييمها وأرصدة تأمين مدينة
 حصة مدعي التأمين من سطح الالتزامات قائمة
 حصة مدعي التأمين من سطح الالتزامات مستحبة ولم
 يصاريف مدفوعة مقتصماً وموجدات أخرى
 بجمل الموجدات المالية ل المعلومات التأمين
 المطلوبات المالية ل المعلومات التأمين
 مطلوبات قائمة
 مطلوبات مكتوبة غير مبلغ عنها
 أرصدة مدعي التأمين الدائنة
 باقون
 مصاريف مستحبة و مطلوبات أخرى
 توزيعات قاضية مستحبة
 بجمل المطلوبات المالية ل المعلومات التأمين

۲۰۷

بيانات حول القائم المالي
المدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جيبي المبالغ بالريلات السعودية مالم يذكر غير ذلك)

٢٩ - إدارة المخاطر (تممه)
 ٢٩ - إدارة المخاطر (تممه)
 (٢) محاظر المسؤولية (تممه)

المجموع	أقل من خمسة سنوات	ستة إلى خمس سنوات	ستة إلى سنة	ثلاثة شهور إلى سنة	أقل من ثلاثة شهور
١١٠,٤٧٤,٦٢٩	-	-	-	١١٠,٦٤٦,٦٢٩	٣٧,٧٦٣
٧,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	١,١٢٣,٧٥٠
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٢٩,٢٣٩
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٥٣,٦٣٦
٢١,٨٤٦,٦٣٧	-	-	-	٢٦,٤٨٦,٦٣٧	٦٧,٥٧٦,٣٣٦
٦٢,٥٧٦,٣٣٦	-	-	-	٦٢,٥٧٦,٣٣٦	٦٨,٨٨١,٨٢١
٥,٨٨١,٨٢١	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٠٠,٠٤٤	-	-	-	-	-
٤,٧٥٣,٦٣٩	-	-	-	-	-
٨,٨٢,٦٢	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٣,٣٧٦,٣٦٢	٤٣٣,٣٧٦,٣٦٢
١٦١,٧٤٦,٦٣٣	-	-	-	-	-
٣٧,٧٣٣	-	-	-	-	-
١,١٢٣,٧٥٠	-	-	-	-	-
٢,٢٢٩,٢٣٩	-	-	-	-	-
٤,٥٥٣,٦٣٦	-	-	-	-	-
٦٧,٥٧٦,٣٣٦	-	-	-	-	-
٦٨,٨٨١,٨٢١	-	-	-	-	-
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٣٧,٧٦٣	-	-	-	-	-
١,١٢٣,٧٥٠	-	-	-	-	-
٢,٢٢٩,٢٣٩	-	-	-	-	-
٤,٥٥٣,٦٣٦	-	-	-	-	-
٦٧,٥٧٦,٣٣٦	-	-	-	-	-
٦٨,٨٨١,٨٢١	-	-	-	-	-
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-

المطلوب المالية لمحليات المساهمين
توزيعات أرباح
مطلوب إلى أطراف ذات علامة
صاريف مستحقة ومتطلبات أخرى
أجزاء حمولة مستحقة لمؤسسة النقد العربي السيسلي
المطلوب المالية لمحليات المساهمين

أيادات عمولة مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
بجمالي المطلوبات المالية لعمليات المساهمين

卷之三

三十八

مجموع فجوة المبولة

إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جنيح المبلغ بالريالات السعودية مالم يذكر غير ذلك)

٤٠٩ - إدارة المخاطر (لتتم)
٩٠٩ - المخاطر المالية (لتتم)
(٢) مخاطر السيولة (لتتم)

المجموع	أقل من حسن سنوات	حسن شهور إلى سنة	أقل من حسن سنوات	أقل من حسن شهور
١٥٦,٧٨٩,٢٢٧,٢٢٦,٧٨٩	-	-	-	١٥٦,٧٨٩,٢٢٧,٢٢٦,٧٨٩
٢٣٢,٥٦,٧١	-	-	-	٢٣٢,٥٦,٧١
٢١,٢٥,٠٠٠	-	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-	-
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
١١,٢٨,٧٦,٥	-	-	-	١١,٢٨,٧٦,٥
٥,٧٦,٦	-	-	-	٥,٧٦,٦
٢٢,٢٤,٤	-	-	-	٢٢,٢٤,٤
٦٠,٥٥,٣	٦٠,٥٥,٣	-	-	٦٠,٥٥,٣
٦٣,٤٣,٦	-	-	-	٦٣,٤٣,٦
١١,٣٩,٤٥,٦	-	-	-	١١,٣٩,٤٥,٦
١٢,٤١,٤٥,٩	-	-	-	١٢,٤١,٤٥,٩
٣٠,٣٩,٤٣,٣	-	-	-	٣٠,٣٩,٤٣,٣
٦٠,٥٣,٥٢,٨	٦٠,٥٣,٥٢,٨	-	-	٦٠,٥٣,٥٢,٨
٢٠,٢٥,٠٠٠,٠	٢٠,٢٥,٠٠٠,٠	٢٠,٢٥,٠٠٠,٠	-	٢٠,٢٥,٠٠٠,٠
٣٠,٣٩,٤٣,٣	-	-	-	٣٠,٣٩,٤٣,٣
١٤٣,٢٣٧	-	-	-	١٤٣,٢٣٧
٢٩,١٣٤,٣٩١	-	-	-	٢٩,١٣٤,٣٩١
٧,٨٠٧,٥٠٠	-	-	-	٧,٨٠٧,٥٠٠
١١,٢١,٩,٢١	-	-	-	١١,٢١,٩,٢١
١١,٥,٧,٨٨٨	-	-	-	١١,٥,٧,٨٨٨
٤٠,٨,٧,٥٨٥	-	-	-	٤٠,٨,٧,٥٨٥
٢٥٧,٨٦٧	-	-	-	٢٥٧,٨٦٧
١١٠,٢٩,٠	١١٠,٢٩,٠	١٠٠,٢٠,٠	٦٠,٢٥,٢	٦٠,٢٥,٢
٩٨,٥١٣	-	-	-	٩٨,٥١٣
مجموع فوترة السيولة				

إضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جُمِعَ المبلغ بالريالات السعودية مالم يذكر غير ذلك)

٤٩ - إدارة المخاطر (تنمية)
٩٠٢٩ - المخاطر المالية (تنمية)
(٢) مخاطر السيولة (تنمية)

المجموع	أقل من خمس سنوات	نحو سنة إلى خمس سنوات	نحو شهر إلى سنة	أقل من ثلاثة شهور
١٢٦,٢٦٩,٥٣٠	-	-	-	١٣٠,٢٦٩,٥٣٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
١١,٩٤٧,٠٠٠	-	-	-	-
١١,٩٤٧,٠٠٠	-	-	-	-
١٥,٨٦١,٢٤٤	-	-	-	-
١٥,٨٦١,٢٤٤	-	-	-	-
٣,٣٢١,٠٩٩	-	-	-	-
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٣,٦٨,٤١٦	-	-	-	-
٦٤,٨٧٦,٤٧٦	-	-	-	-
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٢٧٤,٨٧٦,٤٧٦	-	-	-	-
٢٧٤,٨٧٦,٤٧٦	-	-	-	-
٣٧,٧٤٣	-	-	-	-
١,١٢٣,٧٥٠	-	-	-	-
٢,٢٢٩,٦٢٨	-	-	-	-
٣,٦٨,٤١٦	-	-	-	-
٧,١٩٢,٣٣٧	-	-	-	-
٢٦٣,٢٢٣,٤٣	-	-	-	-
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٦٧,٦٢٦,٤٣	-	-	-	-
٢٦٣,٢٢٣,٤٣	-	-	-	-
٢٦٣,٢٢٣,٤٣	-	-	-	-

مجموع فحوة السيولة
لأغراض الموجودات والمطلوبات المالية، تم استبعاد الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية البالغة ٥٦ مليون ريال سعودي و٨٤ مليون ريال سعودي ، على التوالي (٦٧,٦٢٦,٤٣)، على التوالي (٢٦٣,٢٢٣,٤٣).
مليون ريال سعودي و٨٤ مليون ريال سعودي ، على التوالي (٦٧,٦٢٦,٤٣)، على التوالي (٢٦٣,٢٢٣,٤٣).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
٩-٢٩ المخاطر المالية (تتمة)
(٣) مخاطر أسعار العمولة

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار العمولة في السوق. تعرض الأدوات المالية ذات الأسعار المتغيرة الشركة لمخاطر أسعار العمولة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر القيمة العادلة للعمولة.

تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة على بعض الودائع والاستثمارات لأجل. تعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة للاستثمارات المسجلة بالعملات المستثمر بها.

إن الزيادة أو النقصان بنسبة ١٠٪ في عوائد الفوائد قد ينتج عنها تغيير في دخل السنة بقيمة ٢,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: دخل السنة ١,٨ مليون ريال سعودي).

فيما يلي استثمارات الشركة التي تحمل بعمولة وبغير عمولة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

محملة بعمولة						
المجموع	غير محملة بعمولة	معدل العمولة الفعلي (%)	أقل من سنة	أكثر من سنة		
١٤٤,٦٢٩,٧٧٩	٢٦,١٥١,٩٥٢	%٢,٨٥	-	١١٨,٤٧٧,٨٢٧	٢٠١٩	٢٠١٩ عمليات التأمين القروض والذمم المدينة نقد وما يماثله
٥٠,٠٣٠,٥٥٦	-	%٣,٦٢	-	٥٠,٠٣٠,٥٥٦	٢٠١٨	ودائع قصيرة الأجل
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-	%٢,٨	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-		ودائع طويلة الأجل
٢٢٠,٩١٠,٣٣٥	٢٦,١٥١,٩٥٢		٢٦,٢٥٠,٠٠٠	١٦٨,٥٠٨,٣٨٣		
١٢,٦٠٨,٠٤٥	١٢,٦٠٨,٠٤٥	-	-	-		الاستثمارات المتاحة للبيع استثمارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	%٤,٢٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٠,٥٣٥,٥٣٠	٣٠,٥٣٥,٥٣٠	-	-	-	٣١	٢٠١٩ ٢٠١٩ دسمبر
٢٩٤,٠٥٣,٩١٠	٩٩,٢٩٥,٥٢٧	-	٥٩,٢٥٠,٠٠٠	١٦٨,٥٠٨,٣٨٣		
١١٠,٤٧٤,٦٢٩	٢٠,٣٥٣	%٢,٨٥	-	١١٠,٤٥٤,٢٧٦		
٧٠,١٠٠,٠٠٠	-	%٣,٦	-	٧٠,١٠٠,٠٠٠		
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	%٢,٩٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-		
٢٥٥,٥٧٤,٦٢٩	٢٠,٣٥٣		٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٥٥٤,٢٧٦		
٢٦,٤٨٥,٦٣٧	٢٦,٤٨٥,٦٣٧	-	-	-		
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	%٤,١٨	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-		
٦٧,٥٧٦,٣٣٦	٦٧,٥٧٦,٣٣٦	-	-	-		
٤٢٩,٦٣٦,٦٠٢	٩٤,٠٨٢,٣٢٦	-	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٥٥٤,٢٧٦		

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
٩-٢٩ المخاطر المالية (تتمة)
(٣) مخاطر أسعار العمولة (تتمة)

محملة بعمولة					
المجموع	غير محملة بعمولة	معدل العمولة الفعلي (%)	أقل من سنة	أكثر من سنة	
١٥٦,٢٢٧,٧٨٩	٣٧,٥٠٥,٢٢٩	%٢,٧٥	-	١١٨,٧٢٢,٥٦٠	٢٠١٨ عمليات التأمين
٣٣,٤٥٦,٠٧١	-	%٢,٧٧	-	٣٣,٤٥٦,٠٧١	القروض والذمم المدينة
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-	%٢,١	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-	نقد وما يماثله
٢١٥,٧٢٣,٨٦٠	٣٧,٥٠٥,٢٢٩	-	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	١٥١,٩٧٨,٦٣١	ودائع قصيرة الأجل
١١,٠٨٢,٧٦٥	١١,٠٨٢,٧٦٥	-	-	-	ودائع طويلة الأجل
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	%٣,٩	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٢,٤٨٣,٢٦٤	٢٢,٤٨٣,٢٦٤	-	-	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٧٩,٢٩٩,٨٨٩	٧١,٠٧١,٢٥٨	-	٥٦,٢٥٠,٠٠٠	١٥١,٩٧٨,٦٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٠,٢٦٩,٠٣٠	٢٦٩,٠٣٠	%٢,٧٥	-	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	%٤,٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عمليات المساهمين
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	%٣,٢	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	القروض والذمم المدينة
٣٠٥,٢٦٩,٠٣٠	٢٦٩,٠٣٠	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	نقد وما يماثله
٢١,٩٤٧,٠٠١	٢١,٩٤٧,٠٠١	-	-	-	ودائع قصيرة الأجل
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	%٣,٨	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع طويلة الأجل
١٥,٨٦٦,٢٢٤	١٥,٨٦٦,٢٢٤	-	-	-	الاستثمارات المتاحة للبيع
٤٢٣,٠٨٢,٢٥٥	٣٨,٠٨٢,٢٥٥	-	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
					٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٤) مخاطر السعر

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بمتغيرات القيمة العادلة للتغيرات النقدية المستقبلية للأدلة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأدلة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو باي عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

لدى الشركة استثمارات في حقوق الملكية غير مدرجة مسجلة بالتكلفة حيث لن يعكس تأثير التغيرات في أسعار الأسهم إلا عند بيع الاستثمار أو انخفاض قيمته والآن سينعكس أثرها على قائمة الدخل.

إن الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المتاحة للبيع معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية الاستثمارية. تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال تنويع محفظة استثماراتها في الأسهم ومراقبة التطورات في أسواق الأسهم والمال باستمرار.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ باليارات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٩ - إدارة المخاطر (تنمية)
٩-٤٩ المخاطر المالية (تنمية)
٤٤) مخاطر أسعار السوق (تنمية)

سيكون تأثير التغير الافتراضي بزيادة ٥٪ وانخفاض بنسبة ٥٪ في أسعار السوق للاستثمارات على إجمالي الدخل الشامل للشركة خلال العام كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	التغيير في سعر الأسهم %
٣,٥٠٦,٧٤١	٦,٧٩٨,٠٥٦	+ ٥
(٣,٥٠٦,٧٤١)	(٦,٧٩٨,٠٥٦)	- ٥

٤٥) مخاطر العملات
تتمثل مخاطر العملات في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتعرض الشركة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادي. ولم تُجر الشركة خلال السنة معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظرًا لكون سعر صرف الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي، فلا تشكل الأرصدة بالدولار الأمريكي مخاطر عملات هامة.

٤٦-٤٩ مخاطر إدارة رأس المال

فيما يلي أهداف الشركة عند إدارة رأس المال:

- التقيد بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما هو مبين في النظام. إن رأس مال الشركة الحالي المدفوع متواافق مع المادة الثالثة من النظام؛
- الحفاظ على قدرة الشركة في الاستمرار في العمل لكي تستطيع تقديم عوائد للمساهمين ومنافع للمساهمين الآخرين؛ و
- توفير عوائد مناسبة للمساهمين وذلك من خلال تسعير عقود التأمين بما يتاسب مع مستوى المخاطر.

وفقاً للمادة ٦٦ من اللوائح التنفيذية، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاءة مالية يعادل أيًا من الطرق الثلاثة التالية، أيهما أعلى:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي؛
- هامش ملاءة مالية للأقساط؛ أو
- هامش ملءة مالية للمطالبات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ، كان لدى الشركة هامش ملءة ١٧٠٪ و ٣١١٪ على التوالي

٣- معلومات إضافية

وقد ألمحت ببيانات اللائحة التنفيذية لـ "السلام"، فإن قائمة المركز العالمي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية، يجب اعادتهم بشكل مستقل إلّا من عمليات التأمين وعمليات المساهمين كما يلي:

ଶ୍ରୀମଦ୍ଭଗବତ

**مجموع الموجات
نماصيًّا : استبعاد العمليات المشتركة**

مجموع الموجات

ناتجنا : استبعاد العمليات المشتركة

ناتجهاً : استبعاد العيادات المشتركة
مجموع الموجودات
مجموع الموجودات
مطلوب من عاملات التأمين
مطلوب من المساهرين
أفراد مستحقة على ودائع نظامية
وديعة نظامية
شفرة

ناتجهاً : استبعاد العيادات المشتركة

ناتجهاً : تجميع الموجadas

مطلب من عيادات التأمين

مطلوب من المعاهدين

الآدات مستحقة على ودعة نظامية

ودعة نظامية

شبوره

موجadas غير ملموسة

ممتلكات ومعدات

مصاريف منفعة مقاماً ومحوّلات	وأذان طولية الأجل	ممتلكات و مدلات	موجودات غير ملموسة	شفرة	وبعدة نظامية	الإرادات المستمرة على وبعدة نظامية	مطلوب من المساهمين	مطلوب من عمليات التأمين	مجموع الموجودات	نائباً : استعداد العائدات	مجموع الموجودات
------------------------------	-------------------	-----------------	--------------------	------	--------------	------------------------------------	--------------------	-------------------------	-----------------	---------------------------	-----------------

ناتجها : استعداد المعلمات المشتركة	مجموع الموجودات	ناتجها : تضمين المعلمات المشتركة
مطلب من المعاهدين	أجزاء مسخقة على وidue نظامية	وidue نظامية
مطلوب من التأمين	أجزاء مسخقة على وidue نظامية	وidue نظامية
متطلبات مهنية	متطلبات مهنية	متطلبات مهنية
متطلبات مهنية	متطلبات مهنية	متطلبات مهنية

استثمارات متاحة للبيع	مصاريف إنشاء وتدافع تامين مؤجلة	وجودات مالية بالقيمة العادلة من خصائص ممتلكات ومدادات	وجودات غير ملموسة	شفرة	وحدة نظمية	أجزاء مستحقة على ودعة نظمية	مطلوب من المساهمين	مطلوب من عمليات التأمين	مجموع الموجودات	ناتجاً : استبعاد العمليات المشتركة
-----------------------	---------------------------------	---	-------------------	------	------------	-----------------------------	--------------------	-------------------------	-----------------	------------------------------------

استثمارات مثابة للبيع	ممتلكات ومعدات	موجودات غفر ملؤسية	شورة	وبيعة نظامية	البزادات مستحقة على وبيعة نظامية	مطلوب من المساهمين	مطلوب من عمليات التأمين	مجموع الموجودات	ناقصاً : استبعاد العمليات المشتركة	مجموع الموجودات
موجودات مالية بالقيمة العادلة من حكمة معيدي التأمين من مطالباته	استثمارات محفوظة بها حتى تاريخ الإجل	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات	وتابع طولية الإجل	ممتلكات ومعدات	موجودات غفر ملؤسية	شورة	وبيعة نظامية	البزادات مستحقة على وبيعة نظامية	مطلوب من المساهمين	مطلوب من عمليات التأمين
وكلف إنشاء وتألق تأمين مجلة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من حكمة معيدي التأمين من مطالباته	موجودات مالية بالقيمة العادلة من حكمة معيدي التأمين من مطالباته	وكلف إنشاء وتألق تأمين مجلة	وكلف إنشاء وتألق تأمين مجلة	وكلف إنشاء وتألق تأمين مجلة	وكلف إنشاء وتألق تأمين مجلة	وكلف إنشاء وتألق تأمين مجلة	وكلف إنشاء وتألق تأمين مجلة	وكلف إنشاء وتألق تأمين مجلة	وكلف إنشاء وتألق تأمين مجلة
استثمارات مثابة للبيع	ممتلكات ومعدات	موجودات غفر ملؤسية	شورة	وبيعة نظامية	البزادات مستحقة على وبيعة نظامية	مطلوب من المساهمين	مطلوب من عمليات التأمين	مجموع الموجودات	ناقصاً : استبعاد العمليات المشتركة	مجموع الموجودات

ناتئاً: استبعاد العاملات المشركة	مجموع الموجودات	ناتئاً: المودعات
شورة	مودعات غمز ملوبة	وتابع طولية الأجل
وبعدة نظامية	ممتلكات ومعدات	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خ
أجزاء ذات مستدقة على وبعدة نظامية	موجودات مفتوحة مقاماً وموجودات	تكنولوجيات إنشاء وتألق تأمين موحلة
مطلوب من المساهمين	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خ	حصة معدي التأمين من الأقساط غير
مطلوب من علية التأمين	استثمارات مفتوحة بها حتى تاريخ الإ	حصة معدي التأمين من المطالبات ا
وجموع المودعات	مصاريف مفعولة مقاماً وموحدات	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خ

ناتجهاً قصيرة الأجل	أقساط وأرصدة تأمين مدينة - بالصدارة	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير	حصة معيدي التأمين من طلبات التأمين	تكاليف إققاء وثائق تأمين موجلة	استثمارات متاحة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من حسابات محفظتها بها حتى تاريخ الإستحقاق	مصالحف مفعمة مقدماً وموجودات	وتابع طويلة الأجل	متناكلات وعدادات شفورة	وبيبة نظامية	الآلات مستحقة على وبيبة نظامية	مطلوب من المساهمين	مجموع الموجودات	ناتجهاً : استعداد العمليات المشتركة	مجموع الموجودات
----------------------------	--	---	---	---------------------------------------	------------------------------	--	-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------	---------------------	---------------------------------------	---------------------------	------------------------	--	------------------------

المحتجون تقدّم وسائطه
وتدفع قسّوة الأجل
أقساطاً وأرصدةً ثمينةً مدينيةً - بالصلات
حصةٌ معدي التأمين من الأقساط غير
حصةٌ معدي التأمين من المطالبات ١٤
حصةٌ معدي التأمين من مطالبات متقدمة
تكلفه بإنقاذه وتنقذ ثمينه موظفة
استثمارات متاحة للبيع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خي
استثمارات محفظته بها حتى تاريخ الإيجار
مصالحق مثمنه على مقدماً وموجودات
وتابع طولية الأجل
متناكلات وعوائد
موجودات غمز ملحوسة
شورة
وبعدة نظمية
الإيدادات مستحقة على وبعدة نظمية
مطلوب من المساهمين
مطلوب من عوائد التأمين
نقصاناً: استبعاد العوائد المشتركة
مجموع الموجودات

الموجودات	نقد و مادياً يمتلكه	وتابع قصيرة الأجل	القسط وأرصدة تأمين مدينة - بالصلة	حصة مديرى التأمين من الأقساط غير	حصة مديرى التأمين من طالبات ا	تكليف إيقافه وتعليق تأمين مطالبات	مستشارات متاحة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العالية من خ	مستشارات متخصصة بها حتى تاریخ الإ	مصالحف متضمنة مقدماً و موجودات	مستشارات متخصصة بالصلة	ممتلكات و معادات	موجودات غير ملموسة	شورة	وبيعة نظامية	الإرادات مستحقة على وبيعة نظامية	مطلوب من المساهمين	مجموع الموجودات	ناتجها : استبعاد العمليات المشتركة	جميع الموجودات
------------------	---------------------	-------------------	-----------------------------------	----------------------------------	-------------------------------	-----------------------------------	----------------------	------------------------------------	-----------------------------------	--------------------------------	------------------------	------------------	--------------------	------	--------------	----------------------------------	--------------------	-----------------	------------------------------------	----------------

الموارد
نقد و مراجعته
و دائع قصير الأجل
أقساط وأرصدة تأمين مدينة - بالاصل
حصة مديرى التأمين من الاقساط على
حصة مديرى التأمين من طلبات
تكليف إقامة وثائق تأمين موجودات مالية بالقيمة العالية من خبراء
استثمارات محفظتها حكى تأرجح الإيجار
مصاريف منفعة مقاماً وموجودات
و دائع طولية الأجل
ممتلكات و معدات
موجودات غير ملموسة
شيوخة
وبعدة نظامية
الوزارات مستقرة على وidue نظامية
مطلوب من المساهمين
مجموع الموجودات
ناقصاً : استبعاد العمليات المشتركة
مجموع الموجودات

٤- معلومات إضافية (تنمية)
قائمة المركز المالي (تنمية)

المجموع	عمليات المساهمين	العمومي	عمليات التأمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	مطالبات
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	مصاريف مستحقة وطلبات أخرى
١٤٣,٧٥,٧٦٢,٦٧٨	-	٢٤,٥٥,٥١٥	٣٢,١٥٤,٤٦٣	٢٩,٩٤٦,٤٠٨	٤٢,٢٢٤,٣٦٩	-	-	-	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٧,٨٥,٥٠٠	-	٧,٨٥,٧٠٥	٥,٨٥,٧٠٥	٥,٨٣,٣٥٥	١,١٣,٣٣٣	-	-	-	أقساط غير المكتسبة
١٨٨,٨٩,٧٥٧	-	١٨٢,٨٩,٧٥٧	٢٣,٧٣٣,٨٦٦	٢٣,٧٣٣,٨٦٦	-	-	-	-	مطالبات إعادة التأمين غير مكتسبة
٤٢,٧٥,٠٤٤	-	٤٢,٧٥,٠٤٤	١,٧٥,٠٤٤	١,٧٥,٠٤٤	-	-	-	-	مطالبات قائلة
١٤٣,٣٣,٢٢٣	-	١٤٣,٣٣,٢٢٣	١٤٣,٣٣,٢٢٣	١٦٩,٦٩٢,٣٤٣	-	-	-	-	مطالبات مكتبة غير مبلغ عليها
٣٩,١٣٤,٣٩١	-	٣٩,١٣٤,٣٩١	٣٩,١٣٤,٣٩١	٣٩,١٣٤,٣٩١	-	-	-	-	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٤٤,١١٦,٧٤٣	-	٤٤,١١٦,٧٤٣	٤٤,١١٦,٧٤٣	٤٤,١١٦,٧٤٣	-	-	-	-	احتياطيات قيمة أخرى
٣,٦٢٥,٩٠٧	-	٣,٦٢٥,٩٠٧	٣,٦٢٥,٩٠٧	٣,٦٢٥,٩٠٧	-	-	-	-	مطلوب إلى آخرين ذات علاقة
١,١٢٢,٧٥٠	-	١,١٢٢,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	مطلوب إلى أطراف ذات علاقه
٨,٨١٥,٢٤٥	-	٨,٨١٥,٢٤٥	-	-	-	-	-	-	التزام مزدوجاً موظفين
١,٥٢,٥٢١	-	١,٥٢,٥٢١	-	-	-	-	-	-	زيادة مستحقة
٣,٤٦٦,١١٦	-	٣,٤٦٦,١١٦	-	-	-	-	-	-	أرباح مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٣١٩,٢١١	-	٥,٣١٩,٢١١	٥,٣١٩,٢١١	٥,٣١٩,٢١١	-	-	-	-	نفاذ دائنة
٣٧,٧٤٣	-	٣٧,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مستحقة
٩,٣٢٤,٧٦٩	-	٩,٣٢٤,٧٦٩	٤,٢٣٤,٦٦٢	٤,٢٣٤,٦٦٢	-	-	-	-	مطلوب إلى عملاء التأمين
٦,٣٤٣,٤٦٢	-	٦,٣٤٣,٤٦٢	٤,٤٣٤,٤٦٢	٤,٤٣٤,٤٦٢	-	-	-	-	مطلوب إلى المساهمين
٦,٥٨,٥٨٥	-	٦,٥٨,٥٨٥	٤,٥٨,٥٨٥	٤,٥٨,٥٨٥	-	-	-	-	توزيعات فائض مستحقة
٥٥,٧٦٨,٧٧٧	-	٥٨,٧٧٧,٥٧٥	٤٩,٢١٠,٦٦٠	٤٩,٢١٠,٦٦٠	٦٩١,٦٣٦,٦٤٦	٦١١,٦٨٧,١,٦٤٦	٦٧٩,٩٣٦,٥٤٨	مجموع المطالبات	مطالبات استعادة العائدات المشتركة
(١٦,٥٤,٩,٤٣١)	(٩,٤٣١,٦٧٦)	(٩,٤٣١,٦٧٦)	(٤,٢٣٤,٤٦٢)	(٤,٢٣٤,٤٦٢)	(٥٧,٤٧٩,٦٢٧)	(٥٧,٤٧٩,٦٢٧)	-	-	مطالبات استعادة العائدات المشتركة
٥٧,٣٦٩,٥٥٦	٤,٩٦١,٦٣٧	٤,٩٦١,٦٣٧	٤,٩٦١,٦٣٧	٤,٩٦١,٦٣٧	٥٧,٣٦٧,٥١٩	٥٧,٣٦٧,٥١٩	٥٧,٣٦٧,٥١٩	مجموع المطالبات	مجموع المطالبات

شركة مساهمة سعودية (شركة الصقر للتأمين التعاوني)

بيان اوضاعات حول القوائم المالية المسنة المتنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (جميع المبالغ بالريلات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- معلومات إضافية (تمهـة) قـنـاعـةـ الـمـرـكـزـ الـمـالـيـ (تمهـة)

إضطرابات حول القوائم المالية لسنة المنتهية في ٢٠١٩ (جميع المبالغ بالريلات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠ - معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٣ ديسمبر

٣- معلومات إضافية (تفصيل)
قيمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (تفصيل)

خماره السهم (بالليلي المعيدي للسهم)
خماره السهم الأساسي
خماره السهم المخفف

إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريلات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

**٣٠- معلومات إضافية (لتتم)
قائمة الدخل الشامل لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر**

المجموع	٢٠١٨ (غير مدققة)	٢٠١٩
التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
المصاہدين	المصاہدين	المصاہدين
(٦,٧٩٢,٥٧,٩)	(٥٣,٣٥٢)	(٤,٣٢,٦٦,٤٨)
(١,١١,٦)	(١,١٥,٣,٥٧)	(١,٣٠,٦)
(٦,٣٥,٣,٥)	(٤٥,٦٩,٧)	(٤٥,٦٩,٧)
(٦,٦٥,٣,٢)	(٦٩,٦٩,٦٥)	(٦٩,٦٩,٦٥)
(٦,٧٥,٢,١)	(٦٩,٢٥,٢)	(٦٩,٢٥,٢)
(٦,٧٧,٢,١)	(٧٧,٢,١)	(٧٧,٢,١)
(٦,٨٥,٥,٩)	(٧٨,٧,٧)	(٧٨,٧,٧)
٢٠٢٠٧,٢	٣٩٢,٦٧,١	٣٩٢,٦٧,١
(٦,١٣,٤,٤,٤)	(٧٧,٧,٧)	(٧٧,٧,٧)
٢٠٢٠٧,٢	٣٩٤,٤,٤,٤	٣٩٤,٤,٤,٤
٢٠٢٠٧,٢	٣٩٤,٤,٤,٤	٣٩٤,٤,٤,٤

بجمالي خسارة السنة العائد للمساهمين
(الخسارة) الدخل الشامل الآخر:
يُنْدوِلَ عَدَاءً تَحْتِهَا لِعَاهَةٍ إِلَى قَيْمَةِ الدَّخْلِ فِي سَنَوَاتِ لِعَاهَةٍ
خَسِيرَةً أَعْدَاهُ قَيْسَ الزَّرَامَ مِنْ زَانِيَ الْمُوَظَّفِينَ
يُنْدوِلَ سُوقَ عَدَاءً تَحْتِهَا لِعَاهَةٍ إِلَى قَيْمَةِ الدَّخْلِ فِي سَنَوَاتِ لِعَاهَةٍ
صَانِيَ التَّغْيِيرِ فِي القيمة العادلة لِاسْتِثْمَارَاتِ مَتَّاجِهِ لِلْبَيْعِ

٣- معلومات إضافية (تمهـة)

قائمة التدفقات النقدية السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر

النفقات في الموجبات والمطلوبات التشفيفية:

أقساط تأمين غير مكتوبة وأرصدة تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتوبة حصة معيدي التأمين من طلابات قافية مطلوب من (الى) عمليات التأمين مطلوب (من) المساهمين كثيل إقطاع وثائق تأمين مؤجلة مصلوب مفروض عن مقامه وموارد أخرى مصلوب متحركة ومطلوبات أخرى أرصدة إعادة تأمين دائنة

الآيات **عمولة** **أداء** **تأمين** **غير** **مشتبهة**
مطلوبات **قائمة**
مطلوبات **مكثفة** **غير** **ملحق** **عها**
أرجح **صيغة** **المؤسسة** **النقد** **العربي** **السعدي**
دافتون
مطلوبات **لضمان** **آخرى**
التحفظات **تفويت** **أمين** **إضافية**
الآيات **مزياً** **موثوق** **منوعة**
زيادة **مفوعة**
تزيع **فاتحة** **متقدمة**

إيضاحت حول القائم المالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- معلومات إضافية (تمهـة)
قائمة التدفقات النقدية المسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (تمهـة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ارتباطات والتزامات محتملة

دعوى قضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتتعرض لدعوى قضائية في سياق الأعمال الاعتبادية فيما يتعلق بطالبات حاملي وثائق التأمين. وحيث إنه لا يمكن تحديد النتائج النهائية لجميع الدعوى القضائية المتعلقة أو المنظورة على مخاطر بشكل عملي، إلا أن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الدعوى (بما في ذلك الدعوى القضائية) سوف يكون لها تأثير جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان لدى الشركة التزاماً قائماً بمبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي يتعلق بشراء إستثمارات متعلقة بصناديق استثماري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٨٨ مليون ريال سعودي).

٤- أحداث لاحقة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا الجديد (Covid-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر في جميع أنحاء جمهورية الصين الشعبية وخارجها مما تسبب في اضطرابات في الأعمال التجارية و النشاط الاقتصادي و زيادة في مطالبات التأمين المتعلقة بشكل رئيسي بقطاع الأعمال الطبية في تلك المنطقة. تعتبر الشركة هذا الإنتشار أحداثاً غير معدلة في قائمة المركز المالي نظراً لأن الموقف غير مستقر و يتسم بالتطور السريع، فإننا لا نعتبر أنه من الناحية العملية من الممكن عمل تقدير كمي للتاثير المحتمل لهذا الإنتشار على الشركة. سيتم النظر في هذا الإنتشار على مخصص المطالبات المتقدمة و غير المبلغ عنها في تقديرات الشركة لمطالبات النهاية المستقبلية في عام ٢٠٢٠.

٥- ارصدة المقارنة

كما هو موضح في الإيضاح ٢-١، تم عرض هذه القوائم المالية سابقاً وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (انظر أيضاً إيضاح ٣-٣).

كما تم تعديل عرض إيضاح رقم ٨ - أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة، صافي . سابقاً، كان قد تم عرض هذه الإيضاح كصافي من أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها ، والذي تم عرضه على أساس الإجمالي للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٦- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٠ (الموافق ٢١ رجب ١٤٤١هـ).