

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
القائم المالية (مراجعة)
مع تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية وتقرير مراجعى الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م**

| صلحة | المهرس |
|-------|----------------------------------|
| 6-1 | تقرير مراجعى الحسابات المستقلين |
| 7 | قائمة المركز المالي |
| 9-8 | قائمة الدخل |
| 10 | قائمة الدخل الشامل |
| 11 | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين |
| 12 | قائمة التدفقات النقدية |
| 72-13 | إيضاحات حول التوافر المالية |

تقرير مراجعي الحسابات المستقلون

إلى العادة المساهمون بالشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)

رأي المتحلظ

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقائمة الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، ولخص للمواضيع الأخرى.

وفي رأينا، وباستثناء تأثير الأمر الموضح في قسم "أسباب الرأي المتحلظ" الوارد في تقريرنا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وادانها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أسباب الرأي المتحلظ

لم يتم تزويدنا بالتفاصيل والمستندات المزيدة لـ أرصدة "الدائنين المتبعون" وبالبالغة ٤١,٣٦٩ مليون ريال سعودي ضمن بند "المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى" والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ١٦ حول القوائم المالية.

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مسؤولون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعةنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أسانس لإبداء رأينا.

للتنتهاء

- إيضاح رقم ٢,٢ المرفق بالقوائم المالية والذي يصف أسباب إعداد القوائم المالية على أساس أن الشركة غير قادرة على البقاء كمنشأة مستمرة. وبناءً على ذلك ، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التصفية ، حيث تم تحديد الموجودات والمطلوبات بناءً على القيم المتبقية تحققها وقيم التصورية المتوقعة على التوالي ، باستثناء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة التي تم اعتبار قيمها الدفترية من قبل الإدارة ب أنها تقارب قيمها العادلة.
- إيضاح رقم ٣٢ المرفق بالقوائم المالية، والذي يوضح أن الشركة قد أقامت دعوى لاسترداد مبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي تتمثل في الإيجار المدفوع ونفقات الترميم والتحسيفات المتراكدة على الممتلكات المستأجرة. تم تسجيل هذا المبلغ ضمن بند "مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى" بانتظار قرار نهائي من المحكمة، ولا يمكن تحديد النتيجة النهائية للحالة المذكورة في هذه المرحلة.
- إيضاح رقم ٧ المرفق بالقوائم المالية، الذي يشمل ذمم مدينة من أعادة التأمين بمبلغ ٧,٧ مليون ريال سعودي والتي ليس لدى الشركة مجلات أساسية بشأنها. تقوم الإدارة حالياً بفحص الرصيد وإمكانية استرداده. ومع ذلك ، فقد مجلت الشركة إجمالي مبلغ المخصص مقابل الرصيد؛ و
- إيضاح رقم ١,٨ المرفق بالقوائم المالية، والذي يوضح أن الشركة قامت بإجراء مقاصة للمطالبات الدائنة لحاملي وثائق التأمين مقابل رصيد أقساط التأمين المدينة ذات الصلة ، وبالبالغ ٢٣,٩ مليون ريال سعودي، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وهي تظهر كمطالبة مدفوعة في قوائم الدخل والدخل الشامل.

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين (نتيجة)

إلى المسادة المساهمين بالشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

معلومات أخرى

إن الإداره هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة، تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠١٩م السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. إن رأينا حول القوائم المالية المرفقة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكدي بشأنها.

فيما يتعلق بمراجعةنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهرى مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهرى، وعندما نقرأ التقرير السنوي، إذا ثبّت لنا وجود تحريف جوهرى، تكون مطالبين بالتقرير عن تلك الحقيقة.

كما هو موضع في أسلوب الرأي أعلاه، لم يتم تزويدنا بالتفاصيل والممتلكات المؤيدة لارصدة "الدائنون المتزوجون" والبالغة ٤١,٣٦٩ مليون ريال سعودي ضمن بند "المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى" والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ١٦ حول القوائم المالية مما يؤدي إلى وجود تحريف جوهرى في المعلومات الأخرى فيما يتعلق بهذا الأمر.

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى المسادة المساهمين بالشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمها المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، إلا أننا لا نقدم رأينا منفصلاً عن تلك الأمور. بالنسبة إلى الأمر المدرج أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة مراجعتنا لهذا الأمر موضع أدناه:

| كلية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا | أمر رئيسي للمراجعة |
|--|--|
| <p>تضمنت الإجراءات التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية حول عملية إدارة المطالبات وتكون المخصصات. • قمنا بتقييم كفاءة وقدرة وموضوعية خبراء الادارة من خلال شخص موزا لهم وخبرتهم المهنية وتقييم استقلاليتهم. • قمنا باختبارات موضوعية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات البليغ عنها وال مدفوعة بما في ذلك مقارنة مبالغ المطالبات تحت التسوية بمصدر المستندات المزودة لتقييم احتياطيات المطالبات تحت التسوية. • حصلنا على أدلة مراجعة كافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة في التقييمات الإكتوارية، قمنا باختبار على أساس العينة، إكمال وصحة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل الخبير الإكتواري للشركة في تقييم المطالبات المكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية. • لتقييم منهجيات وفتراضيات الادارة، تم الاستعانة بخبرينا الإكتواري لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية للشركة واحتياطيات الفتنة المكونة، من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري الصادر عن خبير الادارة، قام الخبير الإكتواري لدينا بما يلي: <ul style="list-style-type: none"> - تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتبع مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. سعينا للحصول على تبرير كاف من قبل الادارة عن أي فروق جوهرية. - تقييم الافتراضات الإكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب المطالبات، والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات من خلال مقارنتها بتوقعاتنا بناء على الخبرة التاريخية للشركة والاتجاهات الحالية وعمر فترتنا بهذا القطاع. - قمنا بتقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات الصلة. | <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، فقد بلغ إجمالي المطالبات تحت التسوية والتي تتضمن المطالبات المكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، والاحتياطيات الفتنة الأخرى مبلغ ٩٩,٦٦٦ مليون ريال سعودي (٢١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٥٦,٣٣٧ مليون ريال سعودي) كما هو مشار إليه في لبيان رقم ٨ حول القائم المالية.</p> <p>ويتضمن تقييم مطلوبات عقود التأمين درجة كبيرة من ممارسة الأحكام. تستند المطلوبات على أفضل تقيير للكتابة النهائية لجميع المطالبات المكبدة ولكن لم يتم تصويبها في تاريخ التقرير المالي سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بـ تقييم مطلوبات ذات الصلة.</p> <p>تستخدم الشركة بشكل أساسي خبير الإكتواري خارجي ("خبير الإكتواري إداري") لتزويدها بتقييم هذه المطلوبات. يتم استخدام مجموعة من الأساليب من قبل الخبير الإكتواري لتحديد هذه المخصصات التي تستند إلى عدد من الافتراضات الصرحة أو الضمنية المتعلقة بمبالغ التسوية المتوقعة واتجاهات تسوية المطالبات.</p> <p>اعتبرنا هذا كامر مراجعة رئيسي نظراً لأن تقييم التزام عند التأمين يتطلب استخدام أحكام وتقييمات مهمة.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى لبيان رقم ٤ حول القائم المالية والذي يشير إلى الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة، أساليب التقييم المستخدمة من قبل الشركة والتقديرات والافتراضات الرئيسية.</p> |

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (نهاية)

إلى المسادة المساهمون بالشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية

الادارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات المطبقة في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الادارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غلط أو خطأ.

وعدد إعداد القوائم المالية، فإن الادارة هي المسئولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب متضمن الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، مالم تكن هناك ذي لدى الادارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملتها، أو ليس هناك خيار واعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معمول فيما إذا كانت القوائم المالية بكل خالية من تحريف جوهري سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا، إن التأكيد المعمول هو معمول عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضمانا على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية متکشف دانما عن تحريف جوهري عند وجوده، تتشاءم التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتبعها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

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

▪ تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساسا لإبداء رأينا، يُعد خطرا عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطير الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللّة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

▪ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بفرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.

▪ تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي أعدتها الادارة.

▪ التوصل إلى استنتاج بشأن استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعنا ذلك الانتهاء في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، تقوم بتعديل رأينا، مستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

▪ تقييم العرض العام وهيكل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لها والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية تقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين (نتمة)

إلى المسادة المساهمين بالشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (نتمة)

لقد زودنا أيضاً المكلفين بالحركة بيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب متطلبي الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحركة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة أثناء مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. وتقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر يتضمن الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات المضللة للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

تطلب الفقرة ١٣٥ من نظام الشركات أن يضمّن المراجع في تقريره ما يكون قد تبين له من مخالفات لأحكام النظام أو أحكام نظام الشركة الأسنان. وخلال مسار مراجعتنا الحالية للقوائم المالية، فقد تبين لنا وقوع الشركة في مخالفات لأحكام نظام الشركات، ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية تمثلت فيما يلي:

- خالفت الشركة المادة ٨٧ من نظام الشركات حيث لم تتمكن الشركة من عقد اجتماع الجمعية العامة السنوية لمساهميها خلال السنة أشهر اللاحقة لنهاية السنة المالية. وبالتالي، لم تتمكن الشركة من تقديم نسخة من القوائم المالية مع تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراجعى الحسابات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ، لدى وزارة التجارة وهيئة السوق المالية، وفقاً للمادة ١٢٦ من نظام الشركة.

- تجاوزت الشركة الموعد النهائي لتقديم القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مع البنك المركزي السعودي (ساما) وهيئة السوق المالية بما في ذلك نشر النتائج على تداول.

- قدمت الشركة إقرار الزكاة وضربي الدخل السنوي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٩م للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. ومع ذلك، لم يتم تسويية التزام الزكاة والضربي كما هو محدد في الإقرار حتى تاريخه. وبناءً عليه، تم الإثبات في القوائم المالية التزام الزكاة وضربي الدخل القائم بمبلغ ٢,١٥٥ مليون ريال سعودي و١٦٥ مليون ريال سعودي على التوالي ، إلى جانب الغرامات المطبقة على التأخير في السداد.

الخراشى وشركاه
محاسبون ومبرمجون قانونيون
صندوق بريد ٨٣٠٦
١١٤٨٢
الرياض
المملكة العربية السعودية

سليمان عبدالله الخراشى
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٩١

عن البسام وشركاؤه

من رقم ١١٥٥٧
١١٥٥٨
الرياض
المملكة العربية السعودية

إبراهيم الحسين
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٣٧



الخراشى وشركاه
محاسبون ومبرمجون قانونيون
Lic. : ٥٣٦
Certified Accountants
& Auditors
Al-Kharashi Co.

٢٧ أبريل ٢٠٢١ م
١٥ رمضان ١٤٤٢ هـ

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي
 كما في 31 ديسمبر 2019

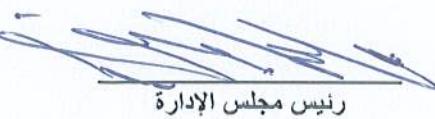
| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | إيضاح |
|-------------------------|----------------|-------|
| بألاف الريالات السعودية | | |

| | | | الموجودات |
|----------------|------------------|----|--|
| 2,979 | 10,250 | 6 | نقد وما في حكمه |
| 1,923 | 1,923 | 13 | استثمارات متاحة للبيع |
| 53,383 | 815 | 7 | أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة – صافي |
| 8,310 | - | 9 | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| 44,958 | 32,881 | 8 | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| 9,520 | 3,807 | 8 | حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها |
| 1,874 | - | 10 | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| 15,243 | 11,665 | 12 | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| 2,932 | 2,171 | 24 | مستحق من أطراف ذات علاقة |
| 18,300 | 15,000 | 18 | وديعة نظامية |
| 2,023 | 2,023 | 18 | دخل مستحق من وديعة نظامية |
| 4,336 | 2,291 | 14 | ممتلكات ومعدات |
| 1,968 | 944 | 14 | موجودات غير ملموسة |
| 167,749 | 83,770 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| 78,758 | 65,102 | 8 | مطالبات تحت التسوية |
| 49,277 | 26,444 | 8 | مطالبات متکدة ولم يتم الإبلاغ عنها |
| 16,884 | - | 8 | احتياطي عجز أقساط التأمين |
| 1,437 | 1,534 | 15 | حسابات لعمليات التأمين على الحياة |
| 11,418 | 8,120 | 8 | احتياطيات أخرى |
| 17,235 | - | 9 | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| 16,173 | 14,696 | 14 | ارصدة إعادة تأمين دائنة |
| 1,598 | - | 11 | عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة |
| 36,278 | 62,053 | 16 | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| 2,270 | 4,164 | 19 | مخصص الزكاة وضريبة الدخل |
| 1,785 | 1,530 | 17 | منافع نهاية الخدمة للموظفين |
| 2,023 | 2,023 | 24 | إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي |
| 6,023 | 6,023 | | مستحق إلى أطراف ذات علاقة |
| 241,159 | 191,689 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| 100,000 | 100,000 | 20 | رأس المال |
| (174,575) | (209,146) | 17 | خسائر متراكمة |
| 1,165 | 1,227 | 17 | إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين |
| (73,410) | (107,919) | 32 | مجموع حقوق المساهمين |
| 167,749 | 83,770 | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | التزامات محتملة وتعهدات |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 35 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية


 الرئيس التنفيذي

المدير المالي


 رئيس مجلس الإدارة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل
 كما في 31 ديسمبر 2019م

| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | إيضاح | |
|-------------------------|-----------------|-------|---|
| بألاف الريالات السعودية | | | |
| معدلة | | | |
| | | | الإيرادات |
| 110,160 | 428 | | اجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| - | (2,650) | | الإلغاءات |
| 110,160 | (2,222) | 9 | صافي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| (9,142) | - | | أقساط إعادة تأمين مستددة، صافي |
| (33,041) | 2,095 | | - محلي |
| (4,496) | - | | - أجنبي |
| (2,624) | - | | فائض خسارة المصاريف |
| 60,857 | (127) | | - محلي |
| 98,985 | 8,925 | 9 | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| 159,842 | 8,798 | | التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة - صافي |
| 15,646 | 928 | 11 | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| 499 | 1 | | عمولات إعادة تأمين مكتتبة |
| 175,987 | 9,727 | | إيرادات اكتتاب أخرى |
| | | | مجموع الإيرادات |
| | | | تكاليف ومصاريف الإكتتاب: |
| (339,882) | (40,637) | | اجمالي المطالبات المدفوعة |
| 133,237 | 17,140 | | ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| (206,645) | (23,497) | | صافي المطالبات المدفوعة |
| (58,724) | 1,579 | | التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي |
| 88,273 | 17,120 | | التغيرات في المطالبات المتكتبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - صافي |
| (25,238) | 20,085 | | التغيرات فياحتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى - صافي |
| (202,334) | 15,287 | | صافي المطالبات المتكتبة |
| (24,323) | (1,500) | 10 | تكاليف اكتتاب وثائق التأمين |
| (9,270) | (489) | 21 | مصاريف اكتتاب أخرى |
| (235,927) | 13,298 | | مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب |
| (59,940) | 23,025 | | صافي دخل (خسارة) الإكتتاب |

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل
 كما في 31 ديسمبر 2019م

| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | إيضاح |
|-------------------------|-------------------|--|
| بألاف الريالات السعودية | | |
| معدلة | | |
| (47,859) | (22,919) | 22 |
| (53,543) | (32,783) | 1-7 |
| 2,000 | - | ايرادات اخرى |
| 2,357 | - | ايرادات الاستثمار |
| (972) | - | خسائر محققة من الاستثمارات |
| <u>(98,017)</u> | <u>(55,702)</u> | مجموع (المصاريف) التشغيلية |
| <u>(157,957)</u> | <u>(32,677)</u> | صافي الخسارة للسنة المنسوبة للمساهمين قبل الزكاة |
| (1,000) | (1,770) | وضربيبة الدخل |
| - | (124) | الزكاة المحملة للسنة |
| <u>(158,957)</u> | <u>(34,571)</u> | ضريبة الدخل المحملة للسنة |
| - | - | صافي الخسارة للسنة المنسوبة للمساهمين بعد الزكاة |
| <u>(158,957)</u> | <u>(33,025)</u> | وضربيبة الدخل |
| (15.90) | (3.46) | المنسوب إلى عمليات التأمين |
| <u>10,000,000</u> | <u>10,000,000</u> | صافي العجز بعد التوزيع إلى عمليات التأمين |
| | | (خسارة) السهم الواحد (بالريال السعودي) |
| | | عدد الأسهم المتداولة |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 35 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل
 كما في 31 ديسمبر 2019م

| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | إيضاح | |
|-------------------------|----------------|-------|---|
| بآلاف الريالات السعودية | | | |
| معدلة | | | |
| (158,957) | (34,571) | | صافي الخسارة للسنة |
| | | | الدخل الشامل الآخر |
| | | | البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة |
| 804 | 62 | 17 | مكاسب إكتوارية من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين |
| (158,153) | (34,509) | | مجموع الخسارة الشاملة للسنة |
| - | - | | مجموع الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة إلى عمليات التأمين |
| (158,153) | (34,509) | | مجموع الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة إلى عمليات المساهمين |

ان الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 35 تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

(الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 كما في 31 ديسمبر 2019)

| المجموع | إضاح | رأس المال | | رأس المال متراكمة | احتياطي القيمة العادلة للاستشارات المتاحة للبيع | | إضاح |
|------------------|------|--------------|-------------------|-------------------|---|------------------|---|
| | | بالألف | الريالات السعودية | | الخدمة للموظفين | منافع نهاية قياس | |
| (73,410) | | 1,165 | - | - | (174,575) | 100,000 | التصديق في 1 يناير 2019 (معدلة) |
| (34,571) | | - | - | - | (34,571) | - | مصاريف تحفيض رأس المال |
| 62 | | 62 | - | - | - | - | التغيرات في القيمة العادلة للاستشارات المتاحة للبيع |
| <u>(107,919)</u> | | <u>1,227</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(209,146)</u> | <u>100,000</u> | إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة |
| 83,993 | | 361 | (1,050) | (37,318) | 122,000 | 20 | التصديق في 1 يناير 2018 (معدلة) |
| (300) | | - | - | 22,000 | (22,000) | | تحفيض رأس المال |
| (158,957) | | - | - | (300) | - | | مصاريف تحفيض رأس المال |
| 1,050 | | - | 1,050 | (158,957) | - | | التغيرات في القيمة العادلة للاستشارات المتاحة للبيع |
| 804 | | 804 | - | - | - | | إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة |
| <u>(73,410)</u> | | <u>1,165</u> | <u>-</u> | <u>(174,575)</u> | <u>100,000</u> | <u></u> | التصديق في 1 يناير 2018 (معدلة) |

ان الإضافات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 35 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
كما في 31 ديسمبر 2019م

31 ديسمبر 2018م 31 ديسمبر 2019م

بألاف الريالات السعودية

إيضاح

| (157,957) | (32,677) | |
|-----------------|--------------|--|
| 2,564 | 2,071 | 14 |
| 1,475 | 1,024 | 14 |
| 53,543 | 32,783 | 1-7 |
| 972 | - | |
| (1,397) | - | |
| 1,397 | 720 | 17 |
| <u>(99,403)</u> | <u>3,921</u> | |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | صافي الخسارة للسنة المنسوبة لمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل |
| | | تعديلات على البنود غير النقدية: |
| | | استهلاك الممتلكات والمعدات |
| | | اطفاء الموجودات غير الملموسة |
| | | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| | | الخسارة المحقة من استثمارات متاحة للبيع |
| | | الخسارة غير المحقة من الاستثمارات |
| | | مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين |
| | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| | | أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة |
| | | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| | | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| | | حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها |
| | | حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى |
| | | تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| | | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| | | مستحق من أطراف ذات علاقة |
| | | مطالبات تحت التسوية |
| | | مطالبات متکدة ولم يتم الإبلاغ عنها |
| | | احتياطيات أخرى |
| | | احتياطي عجز أقساط التأمين |
| | | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| | | أرصدة إعادة تأمين دائنة |
| | | عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة |
| | | حسابات احتياطي لعمليات التأمين على الحياة |
| | | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| | | حصة التعويضات |
| | | النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| | | الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة |
| | | منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة |
| | | توزيع ناتج مدفوع |
| | | صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| | | شراء موجودات غير ملموسة |
| | | متحصلات من بيع الاستثمارات |
| | | متحصلات من بيع الوريعة النظامية |
| | | شراء ممتلكات ومعدات |
| | | صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| | | تكلفة معاملات متعلقة بتخفيض رأس المال |
| | | صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| | | صافي التغير في النقد وما في حكمه |
| | | نقد وما في حكمه كما في بداية السنة |
| | | نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة |
| | | المعلومات غير النقدية الإضافية |
| | | تخفيض رأس المال |
| <u>22,000</u> | <u>-</u> | 20 |

ان الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 35 هيكل جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

1. التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم 60 الصادر بتاريخ 18 رمضان 1427هـ الموافق 9 أكتوبر 2006م (تاريخ التأسيس)، الشركة مسجلة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة بموجب السجل التجاري رقم 1010236705101 بتاريخ 24 رجب 1428هـ الموافق 7 أغسطس 2007م، بالعنوان المسجل للشركة هو حي المصيف الدانوي الشمالي ما بين مخرجي 5 و 6، ص.ب: 341413، الرياض 11333، المملكة العربية السعودية. أعلنت الشركة بتاريخ 14 أبريل 2019م على موقع تداول تغيير عنوانها المسجل وأن العنوان الجديد هو حي قرطبة ، شارع سعيد بن زيد، ص.ب: 12721، الرياض 11333 المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال والتي تشمل على إعادة التأمين والتوكيلات بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والنظام الأساسي للشركة والأنظمة واللوائح التنفيذية المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

منحت الشركة ترخيص (رقم م/ن 14/14/20086) الخاص بمزاولة كافة أعمال التأمين بتاريخ 6 جمادى الثاني 1429هـ (الموافق 10 يونيو 2008م) من البنك المركزي السعودي (سابقاً: مؤسسة النقد العربي السعودي) ("ساما").

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين العامة بتاريخ 20 أغسطس 2008م وأعمال تأمين الحماية والأدخار بتاريخ 11 يناير 2009م، هذا وقد تم تجديد الترخيص من قبل ("ساما") لمدة ثلاثة سنوات ابتدأ من 3 مارس 2017م الموافق 4 جمادى الثانى 1438هـ، تم تعليق ترخيص الشركة (ايضاح 2-2-1). تم الإعلان على تداول بتاريخ 20 يناير 2020م عن الموافقة على انتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة للدورة القادمة التي تبدأ من تاريخ 19/1/2020م. يعمل مجلس الإدارة المعين حديثاً منذ ذلك الحين.

2. أسس الإعداد 2.1 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعتمدة في المملكة العربية السعودية من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ونظم الشركات والنظام الأساسي للشركة.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في 31 ديسمبر 2019م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعدلة من قبل "ساما" فيما يخص المحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل والتي تتطلب تطبيق كافة المعايير الدولية للتقرير المالي والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية ما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (12) (ضرائب الدخل) والتفسير الدولي رقم 21 (الرسوم) حيث أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

بتاريخ 17 يوليو 2019، أصدر البنك المركزي السعودي ("ساما") تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتتضمنها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر باثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" (تم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغيير في الإيضاح رقم 32 حول القوائم المالية).

2.2 أساس القياس 2.2.1 مبدأ الاستمرارية

كما في 31 ديسمبر 2019م بلغت الخسائر المتراكمة للشركة 15.15 مليون ريال سعودي (2018م: 174.57 مليون ريال سعودي) والذي تمثل 209.15% (2018م: 174.57%) من رأس مال الشركة في ذلك التاريخ.

قامت الشركة بتنفيذ ضريبة الدخل على ممتلكاتها بمبلغ 83 مليون ريال سعودي خلال عام 2017م و 22 مليون ريال سعودي خلال عام 2018م، علاوة على ذلك، لم تلتزم الشركة بمتطلبات هامش الملاعة كما في 31 ديسمبر 2017 و 31 ديسمبر 2018 و 31 ديسمبر 2019.

وقد استلمت الشركة إنذاراً نهائياً من البنك المركزي السعودي بتاريخ 1 مايو 2018م، يتطلب الاحتفاظ بهامش الملاعة المالية المطلوب في موعد اقصاه 30 سبتمبر 2018م، وتعين مستشار متخصص على نفسه الشركة تقديم المشورة في هذا الشأن، وفي حالة عدم اتخاذ الشركة الإجراءات التصحيحية فإن البنك المركزي السعودي سوف يتخذ إجراء أو أكثر منها منع الشركة من قبول مكتتبين أو مستثمرين أو مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك.

- أسس الإعداد (تنمية)

2.2 أسس القياس (تنمية)

1.2.2 مبدأ الاستمرارية (تنمية)

وقد استلمت الشركة إذار نهائى من البنك المركزي السعودي بتاريخ 1 مايو 2018م، يتطلب الاحتفاظ بهامش الملاعة المالية المطلوب في موعد أقصاه 30 سبتمبر 2018م، وتعيين مستشار مستقل على نفقة الشركة لتقديم المشورة في هذا الشأن، وفي حالة عدم اتخاذ الشركة الإجراءات التصحيحية فإن البنك المركزي السعودي سوف يتخذ إجراء أو أكثر منها من الشركة من قبول مكتبيين أو مستشارين أو مشتركيين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك.

بناءً على خطة عمل فقد أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على تخفيض رأس المال بمبلغ 22 مليون ريال سعودي مع ضخ رأس مال بمبلغ 100 مليون ريال سعودي. في 29 ابريل 2018 قالت الشركة بتعيين مستشار مالي لإدارة عملية تخفيض رأس مال الشركة وتقييد جميع الإجراءات المتعلقة بذلك، قامت الشركة بعد حصولها على موافقة البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية بدعة الجمعية العامة للإجماع وتخفيض رأس المال بمبلغ 22 مليون ريال سعودي، هذا وقد تمت الموافقة على ذلك من قبل الجمعية العامة بتاريخ 05 يونيو 2018م.

في 24 مايو 2018م، أصدر البنك المركزي السعودي خطاباً بشأن عدم تلبية الشركة للحد الأدنى من متطلبات هامش الملاعة وعلقت الشركة بإصدار وثائق جديدة وتتجدد الوثائق الحالية اعتباراً من 24 مايو 2018م، ووجهت الشركة بتعيين مستشاراً يقدم تقريراً أسبوعياً للبنك المركزي السعودي. يقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ جميع أعضاء مجلس الإدارة باستلام هذا الخطاب، وعليهم اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة الملاعة المالية. قد يتخذ البنك المركزي السعودي المزيد من الإجراءات إذا لم يتم التعامل مع وضع الملاعة المالية.

أعدت الشركة خطة عمل داخلية لمعالجة مسائل الخسائر المتراكمة وهامش الملاعة. في 06 يونيو 2018م، تم تعيين شركة اكتوارية لإعداد خطة عمل، والتي وافق عليها مجلس الإدارة في 6 أغسطس 2018م وقدمت إلى البنك المركزي السعودي في 16 سبتمبر 2018م، تحتوي خطة العمل المعده هذه على اقتراحات ومعالجات مختلفة والتي منها الحاجة إلى ضخ رأس مال قدره 220 مليون ريال سعودي للتعامل مع وضع الملاعة المالية وضمانبقاء الشركة كمنشأة مستمرة.

في 29 يوليو 2018م، أعلنت الشركة أن خسائرها المتراكمة تجاوزت 50% من رأس مال الشركة، وتم إطلاع مجلس إدارة الشركة على هذا الحدث الهام في 28 يوليو 2018م، ووفقاً للمادة (150) من نظام الشركات فإنه يجب على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة غير العادية للإنعقاد بتاريخ 12 أغسطس 2018م لتقرير إما زيادة أو تخفيض رأس مال الشركة إلى الحد الذي تصبح فيه نسبة الخسائر أقل من نصف رأس المال أو حل الشركة بعد ذلك، سيتم دعوة الجمعية العمومية خلال 45 يوماً من الإخطار لرئيس مجلس الإدارة ويجب تنفيذ قرار الجمعية العامة للمساهمين خلال 90 يوماً من اجتماع الجمعية العامة. عدم تنفيذ قرار الجمعية العامة خلال 90 يوماً كما أسلفنا سيؤدي إلى حل الشركة كما هو مذكور في المادة (150) من نظام الشركات.

وعلاوة على ذلك، أصدر البنك المركزي السعودي خطاباً بتاريخ 29 يوليو 2018م بشأن الضوابط المختلفة والمسائل المتعلقة بالحكومة، مما يتطلب من الشركة تعيين استشاري خلال 15 يوماً وتقديم تقرير خلال 60 يوماً من تاريخ هذا الخطاب. قامت الشركة بتعيين مستشاراً بتاريخ 23 أكتوبر 2018م ولم تحصل على أي اعتراض من قبل البنك المركزي السعودي. لم يتم الانتهاء من التقرير حتى الآن.

بتاريخ 07 أغسطس 2018م ، أعلنت الشركة أن مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 6 أغسطس 2018م ، أوصى بالدعوة إلى جمعية عامة غير عادية وفقاً للمادة (150) من نظام الشركات لدراسة حالة الشركة وتقرير إما زيادة رأس المال أو تخفيضه أو حل الشركة. كما أوضح مجلس الإدارة أن الغرض من هذه الجمعية هو فقط اتخاذ قرار بشأن استراتيجية التعامل مع الوضع الحالي للشركة واختيار أحد الخيارات المشار إليها في المادة (150). تم عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية في 10 سبتمبر 2018م حيث وافق المساهمون على توجيه الشركة للشروع في إجراءات زيادة رأس المال والحصول على موافقة الجهات المختصة.

قرر مجلس إدارة الشركة بتاريخ 1440/01/03ـ الموافق 13 سبتمبر 2018م رفع توصية إلى الجمعية العامة غير العادية لزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار حقوق أولوية بقيمة 220 مليون ريال سعودي.

استلمت الشركة من البنك المركزي السعودي خطابها رقم 1509/89 و تاريخ 1440/01/07ـ الموافق 18 سبتمبر 2018م بعدد مئانعة زيادة رأس مال الشركة من 100 مليون ريال سعودي إلى 320 مليون ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولوية بشرط أن تتي الشركة بجميع المتطلبات الجهات الرسمية الأخرى.

اجتمعت إدارة الشركة مع البنك المركزي السعودي في 11 أكتوبر 2018م للتحقق من حالة الشركة ومناقشة الحلول المتاحة لإنقاذ الشركة في ضوء الخسائر الحالية.

2- أسس الإعداد (تنمية)
2.2 أسس القياس (تنمية)
1.2.2 مبدأ الاستمرارية (تنمية)

أعلنت الشركة على "تداول" بتاريخ 26 صفر 1440هـ الموافق 04 نوفمبر 2018م، بأن مجلس الإدارة استعرض تطورات الأمور بشأن زيادة رأس المال، وناقش بشكل مكثف التحديات والصعوبات التي واجهتها الشركة في الحصول على متعدد تنظيمية بالمثل المطلوب، وحيث استشعر المجلس الأمانة الملقاة على عاتقه في بذلك ما يمكن من أجل حماية المساهمين وأصحاب المصالح في الشركة، وحيث يدرك حرج المرحلة الحالية والوقت المتبقى والمتأخر بموجب النظام، مع تعذر الحصول على التعهد بالتنظيمية حتى تاريخه، وما ينطوي على ذلك من خطر كبير ينذر بحل الشركة وفقاً لنص المادة (150) من نظام الشركات حيث تعتبر الشركة منقضية بقوه النظام إذا تم زياده رأس المال ضمن المدة النظامية. عليه، وفي سبيل حماية مصالح المساهمين في الشركة، فإن مجلس الإدارة لا يرى خياراً إلا تخفيض رأس المال ضماناً لاستمرارها، وحيث أن تخفيض رأس مال شركات التأمين لأقل من 100,000,000 ريال سعودي غير ممكن بموجب نظام مراقبة شركات التأمين لأنحاته التنفيذية، وقد أكد ذلك البنك المركزي السعودي في بيانه التوضيحي الصادر بتاريخ 13 أغسطس 2018م، فإن المجلس يوصي بالسعى إلى تغيير نشاط الشركة، وتخفيف رأس المال بعد الحصول على المواقف النظامية الازمة. على أن ذلك لا يمنع من استكمال إجراءات زيادة رأس المال إذا تم تأمين التعهد بالتنظيمية في الوقت المناسب، وهو احتمال لا يعتقد مجلس الإدارة بأمكانية تتحقق في ظل الظروف الراهنة.

بتاريخ 28 صفر 1440هـ الموافق 06 نوفمبر 2018م، ثلت الشركة خطابها رقم 12886/89 من البنك المركزي السعودي والذي يشير إلى إعلان الشركة على موقع "تداول" بتاريخ 04 نوفمبر 2018م والذي يتضمن توصية مجلس الإدارة بتغيير أنشطة الشركة مع الإشارة إلى المادة (75) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني التي تحتوي على إجراءات تتعلق بوقف أنشطة التأمين، وقد أبلغ البنك المركزي السعودي مجلس إدارة الشركة بالامتثال لجميع المتطلبات القانونية، وإذا استوفت الشركة تلك المتطلبات القانونية وفقاً للتوصية بوقف أنشطة الشركة كما هو موضح في إعلان الشركة المشار إليها أعلاه، يجب عليها تزويد البنك المركزي السعودي بالمتطلبات القانونية الواردة في المادة (75) المذكورة.

استجابة لخطاب البنك المركزي السعودي المذكور أعلاه، قامت الشركة بإخطار البنك المركزي السعودي بتاريخ 1440/2/29 الموافق 7 نوفمبر 2018م أنه خلال الاجتماع مع البنك المركزي السعودي في 11 أكتوبر 2018م ناقشاً صعوبة وضع ترتيب الاكتتاب لزيادة رأس المال، نظراً لظروف الشركة الحالية، مما جعل من الصعب على الشركة المضي قدماً في هذا الخيار، تمت مناقشة فكرة إلغاء ترخيص التأمين للشركة وتغيير أنشطتها، إذا لم تتمكن الشركة من تعيين مكتب، لم يكن من الممكن تعيين المكتب حتى الآن بسبب تعليق العمل والوقت المتبقى قبل أن تخضع الشركة للمادة (150) من نظام الشركات، مجلس الإدارة ولضمان استقرارية الشركة وحماية حقوق المساهمين وحاملي الوثائق، ليس لديهم خيار آخر سوى تخفيض رأس المال، مما يتطلب تغيير أنشطة الشركة.

بناء على ذلك، طلبت الشركة من البنك المركزي السعودي إلغاء ترخيص التأمين للشركة وتكييف وزارة التجارة وهيئة السوق المالية استكمال إجراءات وقف أنشطة التأمين، وتوجيه الشركة باخذ موافقة الجمعية العامة غير العادية ، وبحيث يمكن للشركة وقف العملات وتعديل أنشطتها. سوف تعتبر الشركة منقضية بموجب المادة (150) من نظام الشركات في 09 ديسمبر 2018م.

بالإضافة إلى الإعلانات المذكورة أعلاه، أعلنت الشركة على "تداول" بتاريخ 02 ديسمبر 2018م إنها تود إبلاغ مساهميها بأن مجلس الإدارة استعرض - بتاريخ 21 ربيع الأول 1440هـ الموافق 29 نوفمبر 2018م - تطورات الأمور بشأن زيادة رأس المال، وناقش بشكل مكثف الجهود المبذولة حتى تاریخه بما في ذلك تقديم المفاوضات مع متهددي التنظيمية ومخاطبة الجهات المعنية بشأن تغيير النشاط، إلا أن المجلس يدرك أنه ثبقي قسط أقل من عشرة أيام على انتهاء المدة النظامية المقررة بموجب المادة (150) من نظام الشركات (وهي تسعة يوماً تبدأ من تاريخ تصويت الجمعية العامة على زيادة رأس المال) وهي مدة لاتكفي لاستكمال المتطلبات النظامية لتنفيذ أي من الخيارات المشار إليها. عليه وحيث أن المساعي الجادة لا زالت مستمرة، وبناء على ما عرضه المستشار القانوني للشركة فإن الخيار الوحيد المتاح أمام الشركة لضمان استمرارها وحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح فيها هو تقييد طلب إجراء إعادة التنظيم المالي بموجب الفصل الرابع مع نظام الأفلان بهدف تحرير الشركة من المدة الواردة في نظام الشركات إلى حين الانتهاء من الإجراءات الازمة لزيادة رأس مال الشركة أو تغيير النشاط وتخفيف رأس مالها، وذلك بموجب المادة (45) من نظام الأفلان والمادة (42) من لائحة التنفيذية. وبرد مجلس الإدارة أن يوضح أن إجراء إعادة التنظيم المالي وإن كان قد ورد ضمن نظام الأفلان إلا أنه لا يعتبر قراراً بتصنيفة الشركة أو بدخولها طور الأفلان، فالإجراء المذكور هو من الأدوات الجديدة التي أقرها المنظم لحماية الشركات المتعثرة من التصفية ومن الأفلان، بحيث يتم تنفيذ خطة إعادة التنظيم المالي للشركة بزيادة رأس مالها أو تخفيضه بعد تغيير النشاط وتحت إشراف المحكمة. علماً بأن قيد الإجراء ابتداء يخضع لموافقة الجهات المنظمة في كل الأحوال.

2- أسس الإعداد (نتمة)
2.2- أسس القياس (نتمة)
1.2.2- مبدأ الاستمرارية (نتمة)

أعلنت الشركة في تداول بتاريخ 28 ربيع الأول 1440هـ الموافق 6 ديسمبر 2018 أنها نجحت في تسجيل طلب إعادة التنظيم المالي للشركة ، وفقاً للمادة 45 من نظام الإفلاس والمادة 42 من لائحته التنفيذية. وبالتالي، تعتبر الشركة معفاة من الفترة القانونية المنصوص عليها في المادة (150) من نظام الشركات.

أعلنت الشركة على موقع تداول بتاريخ 1440/4/19 الموافق 26 ديسمبر 2018 أن طلب إعادة التنظيم المالي قد تم إرساله إلى الدائرة التجارية التاسعة بالمحكمة التجارية بالرياض. تم قبول الطلب من قبل المحكمة في 13 فبراير 2019 الموافق 8/6/1440. ووفقاً لقرار المحكمة ، فإنه يجب على الشركة تعليق جميع المدفوعات وذلك بموجب المادة 46 من نظام الإفلاس باستثناء المدفوعات التشغيلية للشركة وذلك من تاريخ تقديم الطلب بتاريخ 21 ديسمبر 2018 الموافق 12 ربيع الثاني 1440 كما أنه يجب على الشركة تعين مجلس أمناء ضمان تقديم مقترن بإعادة التنظيم المالي خلال 150 يوماً. فيما يتعلق بهذا الأمر فقد تم تعين مجلس أمناء وتولي المسئولية بتاريخ 05 مارس 2019م. في تاريخ 10 يوليو 2019م (الموافق 07/07/1440هـ) قدمت الشركة مقترن بإعادة التنظيم المالي. بتاريخ 02 محرم 1441هـ الموافق 01 سبتمبر 2019م عقدت المحكمة التجارية بالرياض (الدائرة التاسعة) جلسها، حيث راجعت المحكمة اقتراح إعادة التنظيم المالي. وقررت المحكمة بأنه يجب أن يتضمن اقتراح التنظيم المالي المقترن من الشركة الخطة التي سيتم اتباعها للعودة لممارسة ومتابعة أنشطتها، وعليه فقد تم منح الشركة وقتاً إضافياً قدره 150 يوماً اعتباراً من تاريخ 08 ذي القعده 1440هـ الموافق 10 يوليو 2019م. قدمت الشركة خطة إعادة التنظيم المعدلة في 8 يناير 2020م ، وقد أمرت المحكمة الشركة بالحصول على موافقة المساهمين ودانتها بحلول 24 فبراير 2020م و 2 مارس 2020م. علاوة على ذلك في اجتماع الجمعية العامة السنوية الذي عقد في 09 يناير 2020م. رفض المساهمون تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

إن الخسائر المتراكمة، وعجز هامش الملاءة، والذي أدى إلى إصدار خطاب التحذير النهائي من البنك المركزي السعودي، وما تبع ذلك من تعليق أعمال الشركة من قبل البنك المركزي السعودي، والانخفاض الكبير في الموارد البشرية وتعليق تعين المستشار المالي والإكتتاب، وزعم الشركة على تخفيض رأس المال وإلغاء ترخيص التأمين ووقف أنشطة التأمين، وكذلك تسجيل طلب الشركة لإعادة التنظيم المالي بموجب الفصل الرابع من نظام الإفلاس وعدم اتخاذ قرار من المحكمة بشأن المقترن المقترن بها بخصوص إعادة التنظيم المالي بتاريخ 10 يوليو 2019م الموافق 11 رجب 1440هـ، وحكم المحكمة الصادر بتاريخ 01 سبتمبر 2019م، على النحو المذكور أعلاه، قد خلفت شكوكاً مادية وجوهيرية على قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وبالتالي، قد لا تتمكن الشركة من تحقيق أصولها والوفاء بالتزاماتها في سياق الأعمال العادلة.

في ظل افتراض الاستمرارية، من المفترض أن يستمر الكيان في العمل في المستقبل المنظور وليس لديه النية أو الحاجة إلى تصفية أو تقليص حجم عملائه مادياً. ومع ذلك، ونظراً للواقع والظروف المذكورة أعلاه لم يتم اتباع افتراض الاستمرارية أثناء إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م. لذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التصفية المحاسبية حيث تم تسجيل الموجودات والمطلوبات بناءً على القيم المتوقعة تحقيقها وقيم التسوية المتوقعة على التوالي، باستثناء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة التي تم اعتبار قيمها الدفترية من قبل الإدارة بأنها تقارب قيمها العادلة.

2.2.2- أسس العرض

طبقاً للوائح المنظمة لعمل شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصروفات التي ترتبط بأي من هذه العمليات في الحسابات التي تخصها، إن أسس توزيع مصروفات الأعمال المشتركة يتم تحديدها واعتمادها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم الإفصاح عنها في الإيضاح 17 حول القوائم المالية كمعلومات مالية تكميلية للامتثال لمتطلبات المبادئ الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي السعودي ولائحته التنفيذية. وحتى 31 ديسمبر 2017م كانت تعرض هذه المعلومات في القوائم المالية الرئيسية.

تنطوي اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك ، فإن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. يتم حذف أرصدة العمليات البيانية والمعاملات والمكاسب أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج.

2- أسس الإعداد (تنمية)

2.2 أسس القياس (تنمية)

2.2.2 أسس العرض (تنمية)

إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية، وكذلك بعض الملاحظات ذات الصلة بالمعلومات المالية تمثل إضافة للإيضاحات التكميلية المطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية (إيضاح 31).

3.2.2 عملة العرض والنشاط

القوائم المالية معبر عنها بالريال السعودي، وهي عملة العرض والنشاط في الشركة، كافة القوائم المالية للشركة تم عرضها بالريال السعودي وتم تقريرها لأقرب ألف ريال ما لم يذكر خلاف ذلك.

4.2.2 السنة المالية
تنتهي السنة المالية للشركة في 31 ديسمبر.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

1.3 المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات على المعايير القائمة

إن السياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والإفتراءات المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تتضمن مع السياسات المحاسبية المتتبعة في الإعداد للسنة المالية السابقة والمتتالية في 31 ديسمبر 2019، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي هام على القوائم المالية للشركة في الفترة الحالية أو الفترة السابقة، ومن المتوقع لا يكون لها تأثير هام في المستقبل.

1.1.3 المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (16) "عقود الإيجار"

يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) من الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، بلغ المعيار الجديد إزدواج المعالجة المحاسبية للتاجير وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (17) والذي يفرق بين التأجير التمويلي المسجل بالمركز المالي والتأجير التشغيلي خارج المركز المالي. وبدلاً من ذلك يتصرّح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (16) نموذج محاسبي للإيجارات بالمركز المالي.

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (16) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدل، وقد اختارت الشركة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (17) والتفسير رقم (4) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي، وأختارت الشركة أيضاً استخدام الإعفاءات المقترنة بموجب المعيار فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تبلغ مدة 12 شهراً من تاريخ البدء وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذو قيمة ضئيلة، أجرت الشركة تقييم لتطبيق المعيار الدولي رقم 16 وحدّدت الفرق مقارنة بمعايير المحاسبة الدولي رقم 17 والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم 4 بأنه ليس جوهرياً على القوائم المالية للشركة ككل.

2.1.3 المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 2 (الدفع على أساس السهم)

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 2 (الدفع على أساس السهم) يسري هذا المعيار على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. تشمل هذه التعديلات القياس والتقويب لثلاثة معاملات محاسبية، أو لا قياس معاملات الدفع على أساس السهم التي تُشوى نقداً، ثانياً تقويب المدفوعات على أساس السهم التي تم تسويتها بالصافي بعد خصم الضريبة، ثالثاً المحاسبة عن التسويق من المدفوعات على أساس السهم والتي تُشوى نقداً إلى التي تُشوى بآدوات حقوق الملكية. ولم يكن الأثر جوهرياً على الشركة.

3.1.3 المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 15 (الإيرادات من العقود مع عملاء)

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 15 (الإيرادات من العقود مع عملاء) والمداري المفعول من 1 يناير 2018 خمسة خطوات لتحديد توقيت الاعتراف بالإيراد والقيمة المعترف بها. وقد يكون لتطبيق ذلك المعيار تأثير جوهري على كيفية وتوقيت الاعتراف بالإيراد (باستثناء العقود الدالة في نطاق معيار الإيجار وعقود التأمين والأدوات المالية) مع تقديرات وإفتراءات جديدة واحتمالات تسريع أو تأجيل الاعتراف بالإيراد. ومع ذلك، فإن شركات التأمين مستثنية من نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 15.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتغيرات على المعايير الدولية للتقرير المالي، والتي تم نشرها ويعين على الشركة الالتزام بها في تاريخ مستقبلي.

1.2.3 المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 (الأدوات المالية)

(بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4 ، عقود التأمين) من المتوقع أن ينبع عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 جزء جوهري من الموجودات المالية المصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع يتم إعادة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومن المتوقع أن تزداد مخصصات الائتنان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وذلك بسبب تطبيق منهجة الخسائر الإنمائية المتوقعة. وستستفيد الشركة من الإعفاء المتاح لشركات التأمين وسوف تزول تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 حتى تاريخ لاحق ولكن ليس بعد 1 يناير 2021. وسوف يؤثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 على القوائم المالية للشركة، إلى حد كبير، مما يستلزم الأخذ بعين الاعتبار التفاعل مع المعيار الدولي للتقرير المالي 17 (عقود التأمين). في الوقت الحالي، بالنظر إلى الوضع الحالي للشركة كما هو محدد في، ابتداءً من 1.2، لم تقم الشركة بتقدير تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 حتى الآن.

2.2.3 المعيار الدولي للتقييم العالمي رقم 17 (عقود التأجير)

٣.٢.٢.٣ العصر العربي سرور العصر رقم ١١، نشرت في ٢٠١٧، ص ٦٨-٦٩.

تم إصدار المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية للتقرير المالي "عقود التأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧ وببدأ سريان المعيار في ١ يناير ٢٠٢١. يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ارشادات شاملة حول المحاسبة لعقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. بالنسبة لغير عقود التأمين على الحياة وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خصماً إلى أميا على احتمالات الخسائر بالإضافة إلى تعديل للمخاطر غير المالية، والتي يتطلب الكشف عنها مكافئ مستوى القمة. علاوة على ذلك، سوف يغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عرض ايرادات عقود التأمين، حيث أن يتم عرض إجمالي أقساط التأمين المكتسبة في الربح أو الخسارة بالنظر إلى الوضع الحالي للشركة كما هو محدد في اضطراب رقم ١.٢.٢. لم تحدد الشركة الآخر المحتمل على القوائم المالية.

-4- السياسات المحاسبية الهامة، الأحكام والافتراضات

٤ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

٤-١٤ استخدام تقييمات في إعداد الميزانيات
يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعاليير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية وبالمبالغ الإيرادات والمصروفات المعلنة خلال فترة التقرير، على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث والعمليات الحالية فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتنسق إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

الالتزامات المالية النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين:

إن تقييم الالتزامات المالية النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو القدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة، هناك العديد من مصادر عدم الثانك التي يجبأخذها بعين الاعتبار في تقييم الالتزام المالي الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف لمثل هذه المطالبات. يتم إجراء التقييرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبة بالتعويض وكذلك التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتهددة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقييم مطالبات المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغ عنها إلى الشركة في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقييرات المطالبات للسنة السابقة للتنبأ بمعدلات تسبة المطالبات المستقبلة.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسوية المخاطر المستقلة بتقدير مناسب أو مغفول للطالبات بالمتلكات. تقوم الإداره بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکبدة، والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي. كما تستخدم الشركة خدمات اكتواري مستقل لتقدير المطالبات المتکبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات العجز في أقساط التأمين.

بـ. الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تقرر الشركة أن الموجودات المالية المتاحة للبيع قد هبطت قيمتها عندما يكون هناك هبوط جوهري أو دائم في القيمة العادلة إلى ما دون التكلفة. إن تحديد ماهية الهبوط الجوهري أو الدائم يتطلب أحكاماً جوهرياً عند إجراء هذا التقدير، تقوم الشركة بتقدير عدد من العوامل من بينها، التغير في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء القطاعات، والتغيرات في التكنولوجيا، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. يعتبر الهبوط في القيمة مناسباً عندما يكون هناك دليل على تدهور في الوضع المالي للشركة المستثمر بها، والتغيرات في التكنولوجيا، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

4. السياسات المحاسبية الهمة، الأحكام والافتراضات (تتمة)
1.4 استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية (تتمة)

ج. الهبوط في قيمة الذمم المدينة لعقود التأمين

تقوم الشركة بمراجعة النعم المدينة التي تعتبر هامة بشكل فردي والنعم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر انتقامية مماثلة وذلك للتتأكد من وجود هبوط مؤقت في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بشكل فردي لتحديد الهبوط في قيمتها والتي يتم بشأنها أو يتم الاستمرار في إثبات خسارة هبوط القيمة تستثنى في النعم المدينة عند مراجعتها بصورة جماعية للتتأكد من وجود هبوط غير مؤقت في قيمتها. تتطلب مراجعة الهبوط في القيمة غير المؤقت إجراء التقديرات والأحكام، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان مثل مخاطر الائتمان (ال الخاصة بالشركة والطرف المقابل) والتقلبات مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

د. القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في أسواق نشطة يتم تحديدها باستخدام طرق التقديم. عندما يتم استخدام طرق التقديم (كمثال، النماذج) في تحديد القيمة العادلة، يتم التتحقق منها ومراجعةها من قبل أشخاص مؤهلين مستقلين في الجهة التي أنشأتها. كافة النماذج يتم معايرتها للتتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. على المدى العملي تستخدم النماذج فقط البيانات القابلة للملاحظة، ومع ذلك في المجالات مثل مخاطر الائتمان (ال الخاصة بالشركة والطرف المقابل) والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. إن التغيرات في الافتراضات عن هذه العوامل يمكن أن تؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

هـ. طريقة الاستهلاك وأحتساب الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات لاحتساب الاستهلاك، ويتم الاحتساب بناء على العمر الإنتاجي المتوقع لاستخدام الأصل وفيه الخردة.

تقوم الإدارة بمراجعة العمر الإنتاجي، والقيم المتبقية وطريقة استهلاك الممتلكات والمعدات سنويًا ، وسيتم تعديل معدلات الاستهلاك في المستقبل عندما تعتقد الإدارة أن العمر الإنتاجي ، والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك تختلف عن التقديرات السابقة.

وـ. مخصص الزكاة

تأخذ إدارة الشركة بعين الاعتبار الأنظمة واللوائح السائدة – الأحكام الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن مواضع محددة في السابق.

زـ. مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد المطلوبات المتعلقة بخطط المنافع المحددة من خلال التقىم الإكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة، وتتطلب الطريقة إفتراضات بشأن معدلات الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدلات الوفيات والزيادة المستقبلية في التكاليف الطبية. ونظرًا لطبيعة الفوائد طويلة الأجل، فإن مثل هذه التقديرات تخضع لظروف عدم التأكد. إن الافتراضات الهامة المستخدمة لتنفيذ التقىم الإكتواري تم الإشارة إليه في الإيضاح رقم 17 في هذه القوائم المالية.

5. السياسات المحاسبية الهمة

1.5 النقد وما في حكمه

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك بما في ذلك الودائع تحت الطلب ولأجل والتي تقل مدة استحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إيقاضها.

2.5 ذمم مدينة من حملة الوثائق

تمثل الذمم المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، حيث يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة للنعم المستقلة أو قابلة للتحصيل ولاحقاً للإعتراف المبدئي يتم قياس الذمم المدينة بالتكلفة المقطعة وذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي بعد خصم مخصص الإنخفاض في القيمة، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص ويتم الإعتراف بمبلغ الخسارة في قائمة عمليات التأمين. يتم تكوين مخصص للإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي بأن القيمة الدفترية لا يمكن استردادها.

5. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.5 تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل عمولات الوساطة والتكاليف المباشرة الأخرى الخاصة بالحصول على عقود التأمين الجديدة وتتجدد العقود ويتم إطلاعها على أساس ثابت طبقاً لشروط التغطية في الوثيقة ذات العلاقة فيما عدا تلك التكاليف الخاصة بتأمين الشحن البحري والتي يتم تأجيلاًها بالكامل. بالنسبة للوثائق الصادرة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة، يتم إثبات كافة تكاليف الافتتاح الأخرى كمصروف عند تكبدها. يتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل.

يتم احتساب التغيرات في العمر الافتتاحي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستفاذ المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتتعديل فترة الإطفاء، ويتم اختبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء اختبار انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقق الإنخفاضات المتعلقة بالرتبة المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ويطلب ذلك إجراء إضافي للشطب من المخصص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם. كما تؤخذ تكاليف الافتتاح المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

4. الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تطهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكם وخسائر الهبوط في القيمة (إن وجدت)، ويتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس العمر الافتتاحي المقدر كما يلى:

| السنوات | أثاث وتجهيزات |
|---------|--------------------------|
| 10 | معدات مكتبية وموارد أخرى |
| 4 | أجهزة حاسب آلي |
| 4 | برامج حاسب آلي |
| 4 | سيارات |

مصاريف الصيانة والإصلاح يتم اعتبارها كمصاريف بينما نفقات التجديدات يتم رسمتها. يتم استهلاك الموجودات التي تقل تكلفتها عن 3.000 ريال سعودي بنسبة 100% في سنة الاقتناء. يتم إلغاء الاعتراف بين الممتلكات والمعدات عند استبعاد البند أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم تضمين أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن الغاء الاعتراف بالأصل (يتم احتسابه على أنه الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل - عمليات التأمين عند استبعاد الأصل. تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الافتتاحية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات سنوياً وتعديلها باثر مستقبلي، إذا كان ذلك ملائماً. تتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحديد الهبوط في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر وعندما تتجاوز القيمة الدفترية المبالغ المقدرة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود أي دليل على حدوث خسارة نتيجة للهبوط في القيمة، عندما تشير الأحداث أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط في القيمة، إن وجدت، والتي تمثل زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة بعد خصم مصاريفات البيع أو قيمة الأصل عند الاستخدام، أيهما أكبر. لغرض تقدير الهبوط في قيمة الموجودات، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية لكل وحدة بصورة مفصلة (وحدات مدرة للنقد). يتم تحديد الأرباح والخسائر من الاستبعادات بمقارنة العائدات مع القيمة الدفترية، ودرج في قائمة الدخل تحت بند مصاريف عمومية وإدارية.

يتم رسمة برامج الحاسوب الآلي المقتناة بالتكلفة المتકدة مقابل الشراء والتكاليف الأخرى المتکدة حتى يكون البرنامج جاهز للاستخدام. يتم إطلاء التكلفة على مدى العمر الافتتاحي المتوقع للبرامـج.

5.5 الاستثمارات

يتم الاعتراف بجميع الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع عند الاقتناء، بما في ذلك مصاريف الاقتناء المرتبطة بالاستثمار باستثناء الاستثمارات المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في أسواق مالية نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة في السوق عند الإقبال كما في تاريخ قائمة المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات.

5- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

5.5 الاستثمارات (تنمية)

أ) الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتضمن الاستثمارات في هذه الفئة الاستثمارات المتداولة لأغراض المتاجرة أو تلك المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإثبات المبدئي. الاستثمارات المصنفة في هذه الفئة تم شراؤها لعرض بيعها أو إعادة شرائها في فترة قصيرة و يتم تسجيلها بالقيمة العادلة.

بعد الإعتراف المبدئي يتم قياس الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل في الفترة التي ظهرت فيها.

إيرادات العمولات الخاصة ودخل توزيعات الأرباح المستلمة على الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إثباتها كدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة - عمليات الدخل - عمليات التأمين / عمليات المساهمين بما جنباً إلى جنب مع الموجودات الرئيسية.

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات التي تصنف كاستثمارات متاحة للبيع يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل لحين الغاء الإعتراف بالاستثمار.

ج) الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم إثبات الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع عند شراء الاستثمار. يتم لاحقاً قياس الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة (باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي) ناقصاً الهبوط في القيمة.

د) المحاسبة على تاريخ التداول

يتم الإعتراف / الغاء الإعتراف لكافحة العمليات الاعتبادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلزم به الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتبادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسويتها تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

6.5 تصفيف الأدوات المالية

تقر الشركة عند الإعتراف المبدئي بتصفيف الموجودات والمطلوبات المالية ذات العلاقة بناء على الأحكام.

7.5 الهبوط في قيمة موجودات إعادة التأمين والموجودات المالية الأخرى

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي اجراء تقييم للتأكد من وجود دليل موضوعي على وجود هبوط في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود الدليل فإن خسائر الهبوط يتم الإعتراف بها في قائمة الدخل.

يتم تحديد الهبوط في القيمة على النحو التالي:

بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يتمثل الهبوط في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الهبوط المثبتة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين او قائمة الدخل.

بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الهبوط في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

8.5 الهبوط في قيمة الموجودات غير المالية الأخرى

لا يتم استهلاك الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد مثل الأراضي بل يتم مراجعة الهبوط غير المؤقت في قيمتها بشكل سنوي. يتم مراجعة الهبوط غير المؤقت في قيمة الموجودات الخاصة للاستهلاك عندما تشير الأحداث أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط في القيمة والتي تتمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد.

القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام أيهما أعلى. لفرض تقييم الهبوط في قيمة الموجودات، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التغيرات النقدية لكل وحدة بصورة منفصلة (وحدات مدرة للنقد).

9.5 الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل، تخضع الشركة للزكاة المسوبة للمساهمين السعوديين ولضريبة الدخل المسوبة للمساهمين الأجانب. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين من صافي الدخل المعدل السنوي، وتستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس شهري.

5- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
9.5 الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)
ضريبة الدخل

مصرف ضريبة الدخل هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق على السلطات المختصة، مع تعديليها بالتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة العائنة إلى فروقات مؤقتة وخسائر ضريبية غير مستخدمة.

يتم احتساب مصرف ضريبة الدخل الحالي على أساس نظام الضرائب الذي تم إصداره أو أصدر بشكل جوهري في نهاية فترة إعداد التقارير في البلدان التي تعمل فيها الشركة وتدر دخلاً خاصاً للضريبة. تقوم الإداره بشكل دوري بتحقيق المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواصفات التي يخضع فيها السلطات الضريبية المطبق للتفسير. تكون المخصصات حسب الإقضاء، على أساس المبالغ المتوقعة دفعها للسلطات الضريبية. تسجل التعديلات الناشئة عن ربوط ضريبة الدخل النهائي في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط. مصرف ضريبة الدخل هي الضريبة المستحقة للفترة الحالية بناءً على معدل الضريبة المطبق والمعدل للتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة المنسوبة إلى الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

ضريبة الدخل الموجلة

يتم الاعتراف بضريبة الدخل الموجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة الموجلة المعترف به على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة الموجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ذلك يمكن الاستفادة من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والاعتمادات الضريبية.

يتم تخفيض أصل الضريبة الموجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتل تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة. لا يتم الاعتراف بالإلتزامات والموجودات الضريبية الموجلة الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للإستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروقات المؤقتة ومن المحتل إلا يتم عكس الفروقات في المستقبل المنظور.

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة عندما يكون هناك حق واجب ملزم نظامياً لإجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات الضريبية المتناولة وحيث تتعلق أرصدة الضريبة الموجلة بالسلطة الضريبية نفسها. يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات الضريبية المتناولة عندما يكون هناك حق واجب ملزم نظامياً لإجراء مقاصة وتعزز الشركة بما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وشösوية الإلتزامات في وقت واحد.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والموجلة في قائمة الدخل، باستثناء ما يتعلق بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق المساهمين. في هذه الحالة ، يتم الاعتراف بالضريبة أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق المساهمين.

نتيجة للخسائر الجوهريه، لم يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية الموجلة في القوائم المالية.

معيار لجنة التسييرات الدولية للتقرير المالي رقم 23: عدم التأكيد العيب بمعالجات ضريبة الدخل يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تتطوّر المعالجات الضريبية على عدم التأكيد الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 ضرائب الدخل. لا تتطبّق على الضرائب الرسوم الخارجية عن نطاق معيار المحاسبة الدولي 12، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تأخذ في حسابها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حدة؛
- الافتراضات التي تضعها المنشأة بخصوص فحص السلطات الضريبية للمعالجات الضريبية؛
- الكيفية التي تحدد بها المنشأة الرابع الخاضع للضريبة (الخسارة لأغراض ضريبة) والأسس الضريبية، والخسائر لأغراض الضريبة غير المستقلة، والإعفاءات الضريبية غير المستقلة ومعدلات الضريبة؛
- الكيفية التي تأخذ بها المنشأة في حسابها التغيرات في الحقائق والظروف.

يتعين على الشركة تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدة أم ستجتمع بينها وبين معالجة واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. وذلك بناءً على المنهج الذي يتبعه على نحو أفضل بحل حالة عدم التأكيد.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحويل مصرف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل ، وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة موجلة تتعلق بالزكاة.

5- السياسات المحاسبية الهمة (تنمية)

10.5 مخصصات أخرى

يتم تسجيل المخصصات للمطلوبات غير مؤكدة القيمة أو المدة، عندما يكون على الشركة التزام نظامي أو ضمني شرجة لحدث سابق وأن يكون من المرجح أن يتطلب تسوية الالتزام تدفقات لمنافع اقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويمكن تغير هذه التدفقات بطريقة يعتمد عليها. لا يتم إثبات المخصصات للخسائر التشغيلية المستقبلية.

11.5 الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة وتماشياً مع المادة 70 (ج) من اللائحة التنفيذية لنظام مرافق شركات التأمين التعاوني الصادر عن البنك المركزي السعودي، تقوم الشركة بتحويل 20٪ من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. لم يتم تكوين أي مخصص للاحتياطي النظامي للسنة الحالية بسبب تجدد الشركة للخسائر.

12.5 الاعتراف بإيرادات أقساط التأمين وعمولات إعادة التأمين

يتم الاعتراف بإجمالي أقساط التأمين وعمولات إعادة التأمين عند بدء التأمين ضد المخاطر بما يتناسب مع فترة التغطية. يتم إظهار أقساط التأمين قبل استقطاع العمولة. ويتم تسجيل الجزء من أقساط التأمين وعمولات التي سيتم تحقيتها في المستقبل كإيرادات أقساط تأمين وعمولات غير مكتسبة، وبالتالي توجل حسب بنود الوثيقة ذات العلاقة، فيما عدا تلك الإيرادات الخاصة بتأمين الشحن البحري والتي يتم تأجليها بالكامل للوثائق الصادرة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة.

13.5 دخل الاستثمار

يتم إثبات دخل الاستثمار على أساس العائد الفعلي مع مراعاة المبلغ الأساسي القائم وسعر العمولة المطبق. يتحقق الدخل من الاستثمارات بشكل أساسي من الودائع لأجل.
يتم الاعتراف بإيرادات العمولات من الودائع قصيرة الأجل على مدى الفترة الزمنية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

14.5 دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند نشوء حق استلام الأرباح.

15.5 إعادة التأمين

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية، ببيان أقساط التأمين والمخاطر المرتبطة لجزء من أعمالها، تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. وتقدر المبالغ التي يمكن استردادها بطريقة تنسجم مع مخصص المطالبات تحت التسوية أو المطالبات المسددة المصاحبة لسياسات إعادة التأمين وذلك وفقاً لعقود إعادة التأمين.
تم مراجعة الهبوط في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر مؤشر على حدوث بيوط في القيمة خلال الفترة المشمولة بالتقرير. يحدث الهبوط في القيمة عند وجود دليل موضوعي تنتجه لحدث وقع بعد الإثبات المبدئي لأصل إعادة التأمين على أن الشركة قد لا تكون قادرة على استرداد المبالغ المستحقة لها وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي يستردتها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل - عمليات التأمين وعندما تحدث. إن إتفاقيات إعادة التأمين المسددة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم الغاء الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم استفاده الحقوق التعاقدية أو إنهاؤها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.
تتولى الشركة مخاطر إعادة التأمين في سياق العمل الطبيعي لعقود التأمين عند الاقتضاء. يتم الاعتراف بأقساط التأمين والمطالبات في إعادة التأمين المفترضة كإيرادات أو مصاريف بنفس الطريقة في حال اعتبرت ضمن سياق العمل الاعتيادي، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتجات لأعمال إعادة التأمين. تتمثل المطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. وتقدر المبالغ الدائنة بطريقة تتنقق مع عقود إعادة التأمين ذات الصلة.
يتم عرض أقساط ومطالبات التأمين على أساس إجمالي.

يتم الغاء الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم استفاده الحقوق التعاقدية أو إنهاؤها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

16.5 المطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكيدة والتي لم يتم تسويتها بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف تسوية المطالبات، والهبوط في القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم أو لم يتم الإبلاغ عنها من قبل المؤمنين، يتم تكوين مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تغير كل حالة على حدة، كما يتم تكوين مخصص وفقاً للتغيرات الإدارية وخبرة الشركة السابقة لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك تكاليف تسوية المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة.

والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. تم حساب المطالبات المتقدبة غير المبلغ عنها بناء على توصية الخبير الإكتواري المستقل.

5- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

16.5 المطالبات تحت التسوية (تنمية)

يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات المكونة في السنة اللاحقة في قائمة الدخل الخاصة بعمليات التأمين لفترة السنة. يتم إظهار المطالبات تحت التسوية بشكل إجمالي وتظهر حصة إعادة التأمين المتعلقة بشكل منفصل.

17.5 اختبار كفاية المطلوبات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الإكتتاب الموجلة ذات العلاقة، وإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقدة عليها، ومصاريف تسوية المطالبات والمصاريف الإدارية، يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الإكتتاب الموجلة ذات العلاقة مباشرة وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص خسائر المخاطر السارية). وتقدر الشركة هذه الاحتياطيات على أساس تقييم اكتواري مستقل.

18.5 منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم إثبات منافع نهاية الخدمة ودفتها للموظفين بموجب شروط أنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية عند إنهاء عقود العمل الخاصة بهم. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدمتهم المتراكمة، كما هو موضح في أنظمة المملكة العربية السعودية. يقوم خبير اكتواري مستقل بتنفيذ تقييم باستخدام قيمة الاحتياطي المعروفة بـ "التزام المنافع المحددة" كما في 31 ديسمبر 2019. يتم الاعتراف بتكلفة الخدمة السابقة كمصرف مباشرة في قائمة عمليات التأمين. تدرج جميع المكاسب أو الخسائر الإكتوارية المتعلقة بالتزام المنافع المحددة في الدخل الشامل الآخر.

المنافع قصيرة الأجل

تشمل منافع الموظفين قصيرة الأجل على أجور الإجازات وتذاكر السفر، المطلوبات المتداولة المدرجة في المصروفات المستندة، والتي يتم قيسها بالمبليغ غير المخصوص الذي تتوقع المنشأة دفعه نتيجة لاستحقاقات غير المستخدمة.

خطة المساهمة المحددة
تدفع الشركة اشتراكات التقاعد لموظفيها في المملكة العربية السعودية إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. هذا يمثل خطة مساهمة محددة. يتم تحويل المبالغ المدفوعة كمصرفات عند تكديها.

19.5 الأدوات المالية

أ) الاعتراف، والقياس المبدئي

يتم الاعتراف بال موجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في شروط تعاقدية للأدوات المالية وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة بمستثناء التي تم قيسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والتي يتم قيسها مبدئياً بالقيمة العادلة.

ب) إلغاء الاعتراف

يتم استبعاد الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية في تلك الموجودات أو عندما يتم نقل جميع المخاطر الجوهرية والمنافع الخاصة بذلك الموجودات أو كما يتم استبعاد المطلوبات المالية عندما يتنتهي الالتزام أياً بالخلص منه أو الغائه أو انتهاء مدة الواردة بالعقد. يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية في وقت لاحق كما هو موضح أدناه.

ت) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

لفرض القياس اللاحق، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية عند الاعتراف المبدئي:

- القروض والذمم المدينة
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- الاستثمارات المتاحة للبيع

تكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه، القروض، والذمم المدينة والاستثمارات.

ث) التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وقيمة الدخل الشامل أو المطلوبات المالية الأخرى، حسب الاقتضاء. تحدد الشركة تصنيف مطلوباتها المالية عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتتضمن المطلوبات المالية للشركة الذمم

الدائنة والمطلوبات الأخرى، والمستحق إلى أطراف ذات علاقة. يعتمد فياس المطلوبات المالية على تصنيفها من ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر أو "المطلوبات المالية الأخرى".

5- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

20.5 المقاصلة

تتم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصدة المبالغ المعترف بها، وعندما يكون للشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصلة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تسيراتها.

21.5 المعاملات بالعملات الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلاتها بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية. يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالمعاملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بأسعار السائدة في ذلك التاريخ. جميع الفروقات يتم تحديدها على قائمة الدخل. إن الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهريه وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة مسلطة.

22.5 فائض عمليات التأمين

طبقاً للمتطلبات الخاصة بتطبيق القواعد المنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، فإن 90% من صافي الفائض من عمليات التأمين يتم تحويلها إلى قائمة عمليات المساهمين، ويتم توزيع نسبة الـ 10% من صافي الفائض على حملة الوثائق. وفي حالة الخسارة فإن البنك المركزي السعودي يقوم بتوجيه الشركة ل تقوم بتحويل كامل المبلغ إلى قائمة عمليات المساهمين.

23.5 المعلومات القطاعية

يعتبر قطاع التشغيل جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع الأعمال)، والذي يكون معرض لمخاطر ومنافع مختلفة عن أي قطاع آخر. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها أربعة قطاعات يمكن الإفصاح عنها على النحو التالي:

- المركبات
- الطبيعي
- أخرى

قطاع المساهمين، يتم الإفصاح عن عمليات المساهمين في الشركة والتي يتمثل في الإيرادات المكتسبة من الاستثمار والذى يعد هو النشاط الوحيد المصدر للدخل، ويتم تخصيص بعض مصروفات التشغيل على أساس مناسب، وكذلك يتم تخصيص الفائض أو الخسارة من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب.

يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتفق مع طريقة رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية الذي يقع على عاتقه تخصيص الموارد وتقدير أداء القطاعات التشغيلية، وهو الرئيس التنفيذي المكلف بإتخاذ القرارات الاستراتيجية. لم تحدث أية عمليات بين القطاعات خلال السنة.

24.5 عقود التأمين

تصدر الشركة عقود تأمين تقوم بتحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي يتقبل بموجبها شركة التأمين مخاطر تأمين هامة من حامل وثيقة التأمين، وذلك بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وجود حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتحديد مخاطر التأمين الهامة لديها، كاحتمال وجوب دفع منافع في حالة وقوع الحدث المؤمن عليه.

25.5 الاعتراف بالإيرادات

ترحل أقساط وعمولات التأمين إلى قائمة الدخل على مدى فترات وثائق التأمين المتعلقة على أساس نسبي. تظهر الأقساط المحافظ بها وإيرادات العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية الفترة المالية كأقساط تأمين غير مكتسبة، ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية:

- تعتبر أقساط الأشهر الثلاثة الأخيرة في تاريخ التقرير غير مكتسبة فيما يتعلق بالشحن البحري؛
- الاختساب المحدد مسبقاً بالنسبة لنفس "التأمين الهندسي"، وذلك لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. ووفقاً لهذا الاختساب، يتم اختساب أقساط أقل خلال السنة الأولى ثم تزداد تدريجياً في نهاية الفترة حتى إنهاء فترة تغطية وثيقة التأمين؛
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة لذوات التأمين الأخرى؛

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

تمثل أقساط وعمولات التأمين غير المكتسبة جزءاً من أقساط وعمولات التأمين المتعلقة بالفترة السارية من التغطية التأمينية، ويتم ترحيل التغير في مخصص الأقساط والعمولات غير المكتسبة إلى قائمة الدخل بنفس الترتيب الذي يتم فيه إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

5- السياسات المحاسبية الهامة (لتحمية)

26.5 إيرادات عمولات غير مكتسبة

يتم تأجيل العمولة المدينة على عقود إعادة التأمين الخارجية ويتم إطلاعها على مدى عقود التأمين المرتبطة بها. ويسجل الإطفاء على نفس الأساس باعتباره قسط تأميني في قائمة الدخل.

27.5 عقود التأمين والاستثمار

تصدر الشركة عقود تأمين وتقوم بتحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي يقبل بموجبها شركة التأمين مخاطر تأمين هامة من حامل ثقة التأمين، وذلك بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وجود حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتحديد مخاطر التأمين الكبيرة لديها، كاحتياط وجوب دفع منافع في حالة وقوع الحدث المؤمن عليه الذي يزيد بنسبة 10٪ على الأقل عن المنافع المستحقة إذا لم يقع الحدث المؤمن عليه. عقود الاستثمار هي تلك العقود التي لا تحول مخاطر التأمين الهامة. تم تصنيف المنتجات المرتبطة بوحدات الشركة كعقود استثمار. وهذه تمثل المحافظ التي تم الاحتفاظ بها لتلبية الأهداف الاستثمارية المحددة لحاملي الوثائق الذين يتحملون مخاطر الإنفاق والسوق والرسولة المتعلقة بالاستثمارات. لا تحتوي عقود التأمين والاستثمار الخاصة بالشركة على أي ميزات تشاركيّة تقديرية.

28.5 الخردة والتقييدات المسترددة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات (متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن ملاحظة أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التقييدات). تدرج تقديرات استرداد الخردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية، ويمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الأصل. تعتبر التقييدات المسترددة أيضاً مخصصاً عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية، وهذا المخصص هو تقدير للمبلغ الذي يمكن استرداده من التزام الطرف الثالث.

6- نقد وما في حكمه

كما في 31 ديسمبر 2018م

كما في 31 ديسمبر 2019م

| المجموع | النقد لدى البنوك | المجموع | النقد لدى البنوك | المجموع |
|---------|------------------|---------|------------------|---------|
| | المساهمين | | التأمين | |
| 2,979 | 1,492 | 1,487 | 10,250 | 379 |
| 2,979 | 1,492 | 1,487 | 10,250 | 379 |

7 - أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي

31 ديسمبر 2018
31 ديسمبر 2019

بألاف الريالات السعودية

| | |
|----------|-----------|
| 76,513 | 65,056 |
| 68,800 | 60,472 |
| 145,313 | 125,528 |
| (91,930) | (124,713) |
| 53,383 | 815 |

حاملي وثائق التأمين
نعم مدينة من إعادة التأمين

اجمالي الذمم

يخص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (ايضاح 1-7)
صافي الذمم المدينة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إصدارات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

7 - أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي (تنمية)

1-7 الحركة في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها للأقساط المدينة كما يلي:

| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | |
|----------------|----------------|--------------------------|
| | | بألاف الريالات السعودية |
| 38,387 | 91,930 | الرصيد بداية السنة |
| 53,543 | 32,783 | المخصص المكون خلال السنة |
| 91,930 | 124,713 | الرصيد بداية السنة |

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
أعمار الذمم من حملة وثائق التأمين وإعادة التأمين والتي تشمل على المستحق من اطراف ذات علاقة كما في 31 ديسمبر كما يلي:

| متاخرة وغير منخفضة | | | | | |
|-------------------------|---------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------|
| 365 يوم وما فوق | 181-365 يوم | 91-180 يوم | ليست متاخرة وغير منخفضة | المجموع | 2019 |
| بألاف الريالات السعودية | | | | | |
| - | - | - | - | 65,056 | حملة الوثائق |
| - | - | - | - | 62,881 | إعادة التأمين |
| - | - | - | - | 11,539 | 2018 حملة الوثائق |
| 6,140 | 14,801 | 10,333 | 13,502 | 44,776 | إعادة التأمين |

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ "متاخرة السداد ومنخفضة القيمة" على أساس كل حالة على حده. تم تسجيل تسويات الإنخفاض في قائمة عمليات التأمين.

8 - المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | |
|--|----------------|--|
| | | بألاف الريالات السعودية |
| اجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات: | | |
| 80,840 | 66,102 | اجمالي المطالبات تحت التسوية |
| 2,082 | 1,000 | بخصم: القيمة القابلة للتحقق للخسارة والتعويضات المسترددة |
| 78,758 | 65,102 | |
| 49,277 | 26,444 | مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها |
| 16,884 | - | احتياطي عجز أقساط التأمين |
| 11,418 | 8,120 | احتياطيات أخرى |
| 156,337 | 99,666 | المجموع |

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

8 - المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات (نهاية)

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات:

31 ديسمبر 2018 **31 ديسمبر 2019**

بألاف الريالات السعودية

| | | |
|---------------|---------------|---------------------|
| 44,958 | 32,881 | مطالبات تحت التسوية |
| 9,520 | 3,807 | |
| 54,478 | 36,688 | |

مطالبات متکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
المجموع

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات:

| | | |
|----------------|---------------|---------------------|
| 33,800 | 32,221 | مطالبات تحت التسوية |
| 39,757 | 22,637 | |
| 28,302 | 8,120 | |
| 101,859 | 62,978 | |

مطالبات متکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين والكوارث واحتياطيات أخرى
المجموع

| | | |
|----------------|-----------------------|---|
| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | مقاصة مطالبات مقابل أرصدة حاملي وثائق التأمين |
| 15,385 | 23,917 | |
| 1,755 | 16,720 | |

مطالبات من أطراف ثالثة

اجمالي تسوية المطالبات

| | | |
|----------------|-----------------------|---------------|
| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | اجمالي الرصيد |
| 76,095 | 88,973 | |
| - | (23,917) | |
| (15,385) | - | |

يخصم: إجمالي المطالبات المدفوعة بالصافي

يضاف: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي الرصيد

8 - المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات (تنمية)

1-8 جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتراكمة المتکيدة والتي تشتمل على المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتغيرة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياساً لمقدرة الشركة على تدبير القيمة النهائية للمطالبات.

تسعى الشركة إلى الإحتفاظ بالاحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبة وأصبحت التكالفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستنتهي مما يترتب على ذلك إلغاء جزء من الاحتياطيات المجبوبة في سنوات الحوادث السابقة، وللاحتفاظ بالاحتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المعكosa في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر من التكالفة النهائية للمطالبات.

تم إعداد التحليل الثلاثي للمطالبات حسب سنوات الحوادث شمل عدد من السنوات المالية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "فا للتأمين"
 شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القائم المالي
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

8 - المطلوبات تحت التسوية والإحتياطيات (تنمية)
جدول تطور المطلوبات (تنمية)
أعادة التأمين:
[إجمالي]

| المجموع | سنة الحادث | | | | | تقدير كلفة المطلوبات النهائية: |
|---------------------------|------------|---------|---------|---------|---------|--|
| | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | وقبلها | |
| بألاف الدوالارات السعودية | | | | | | |
| 10,320 | 10,320 | 223,722 | 479,666 | 550,947 | 799,624 | في نهاية سنة الحادث |
| 293,971 | - | 293,971 | 483,433 | 559,165 | 758,526 | بعد سنة واحدة |
| 513,571 | - | - | 513,571 | 527,226 | 769,130 | بعد سنتين |
| 537,173 | - | - | - | 537,173 | 758,975 | بعد ثلاثة سنوات |
| - | - | - | - | - | 712,481 | بعد أربع سنوات |
| 723,644 | - | - | - | - | 723,644 | التقدير الحالي للمطلوبات النهائية |
| 2,078,679 | 10,320 | 293,971 | 513,571 | 537,173 | 723,644 | النفقات المستراكمة حتى تاريخه |
| 1,987,133 | 5,482 | 235,699 | 495,410 | 530,701 | 719,841 | المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي |
| 91,546 | 4,838 | 58,273 | 18,162 | 6,471 | 3,803 | احتياطي غير إقراض التأمين والإحتياطيات أخرى |
| 8,120 | | | | | | |
| 99,666 | | | | | | إجمالي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي |

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 (تضاحك حول القائم المالي)
 (السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019)
8 - المطالبات تحت التسوية والإحتياطات (نهاية)
جموع تغطية المطالبات (نهاية):
اجمالي إعادة التأمين (نهاية):

| المجموع | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | وقتها | سنة الحادث |
|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|---|
| | | | | | | تقدير كلفة المطالبات النهائية: |
| 223,722 | 223,722 | 479,666 | 550,947 | 288,405 | 511,219 | في نهاية سنة الحادث |
| 483,433 | - | 483,433 | 559,165 | 260,538 | 497,988 | بعد سنة واحدة |
| 527,226 | - | - | 527,226 | 261,467 | 507,663 | بعد سنتين |
| 255,236 | - | - | - | 255,236 | 503,739 | بعد ثلاث سنوات |
| 457,245 | - | - | - | - | 457,245 | بعد أربع سنوات |
| | | | | | | بعد خمس سنوات |
| | | | | | | التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة |
| 1,946,862 | 223,722 | 483,433 | 527,226 | 255,236 | 457,245 | الذفات المتراكمة حتى تاريخه |
| 1,818,827 | 145,491 | 444,438 | 519,779 | 252,966 | 456,153 | المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي |
| 128,035 | 78,231 | 38,995 | 7,447 | 2,270 | 1,092 | احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى |
| 28,302 | | | | | | اجمالي المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي |
| | | | | | | اجمالي المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي |
| | | | | | | 156,337 |

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "فا التأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 أضاحات حول القوانين المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م
 8- المطالبات تحت التشغيل والاحتياطيات (تنمية)
 8- جدول تفويض المطالبات (تنمية)
 صافي إعادة التأمين:

| المجموع | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 وقبلها | سنة الحادث | تقدير كلفة المطالبات التمهيدية: |
|-----------|-------|---------|---------|---------|-------------|-------------------------------------|---|
| 7,790 | 7,790 | 147,844 | - | - | - | في نهاية سنة الحادث | بعد سنة واحدة |
| 143,848 | - | 143,848 | 339,616 | - | - | بعد ستة شهور | بعد ستة شهور |
| 334,347 | - | - | 334,347 | 381,184 | - | بعد ثلاثة شهور | بعد أربع سنوات |
| 381,586 | - | - | - | 381,586 | 214,610 | بعد خمس سنوات | التقدير الحالي للمطالبات المستراكمة |
| - | - | - | - | - | 282,360 | الدقفات المستراكمة حتى تاريخه | المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي |
| 292,874 | - | - | - | - | - | بعد خمس سنوات | احتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات أخرى |
| 1,160,445 | 7,790 | 143,848 | 334,347 | 381,586 | 292,874 | التقدير الحالي للمطالبات المستراكمة | اجمالي المطالبات المرجحة في قائمة المركز المالي |
| 1,105,586 | 4,526 | 112,746 | 321,524 | 376,556 | 290,234 | | |
| 54,858 | 3,265 | 31,102 | 12,823 | 5,028 | 2,640 | | |
| 8,120 | | | | | | | |
| 62,978 | | | | | | | |

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا التأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضافات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

8 - المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات (تنمية)
 8-1- جدول تطور المطالبات (تنمية)
 صافي إعادة التأمين (تنمية):

| المجموع | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 وقبلها | بيان |
|-----------|---------|---------|---------|---------|-------------|---|
| 147,844 | 147,844 | - | - | - | - | تقدير ككلة المطالبات التجارية: |
| 339,616 | - | 339,616 | - | - | - | في نهاية سنة الحادث |
| 381,184 | - | - | 381,184 | - | - | بعد سنة واحدة |
| 214,610 | - | - | - | 214,610 | - | بعد سنتين |
| 67,750 | - | - | - | - | 67,750 | بعد ثلاثة سنوات |
| - | - | - | - | - | - | بعد أربع سنوات |
| - | - | - | - | - | - | بعد خمس سنوات |
| 1,151,004 | 147,844 | 339,616 | 381,184 | 214,610 | 67,750 | التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة |
| 1,077,447 | 100,895 | 321,134 | 374,773 | 212,973 | 67,672 | الدفقات المتراكمة حتى تاريخه |
| 73,557 | 46,949 | 18,482 | 6,411 | 1,637 | 78 | المطالبات المعروفة بها في قائمة المركز المالي |
| 28,302 | | | | | | احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى |
| 101,859 | | | | | | اجمالي المطالبات المرجحة في قائمة المركز المالي |

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

9- أقساط تأمين غير مكتسبة

كما في 31 ديسمبر 2019م

| الصافي | إعادة تأمين | اجمالي |
|-------------------------|-------------|----------|
| بألاف الريالات السعودية | | |
| 8,925 | (8,310) | 17,235 |
| (127) | 2,095 | (2,222) |
| (8,798) | 6,215 | (15,013) |
| - | - | - |

الرصيد كما في بداية السنة
 صافي أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
 أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
 الرصيد في نهاية السنة

كما في 31 ديسمبر 2018م

| الصافي | إعادة تأمين | اجمالي |
|-------------------------|-------------|-----------|
| بألاف الريالات السعودية | | |
| 107,910 | (69,033) | 176,943 |
| 67,977 | (42,183) | 110,160 |
| (166,962) | 102,906 | (269,868) |
| 8,925 | (8,310) | 17,235 |

الرصيد كما في بداية السنة
 صافي أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
 أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
 الرصيد في نهاية السنة

10- تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة

31 ديسمبر 2018 31 ديسمبر 2019

| | | |
|-------------------------|---------|--|
| بألاف الريالات السعودية | | |
| 14,231 | 1,874 | |
| 11,966 | (374) | |
| (24,323) | (1,500) | |
| 1,874 | - | |

الرصيد في بداية السنة
 تكاليف اكتتاب وثائق منكبة
 تكاليف اكتتاب وثائق مطفأة
 الرصيد في نهاية السنة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضافات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

11- عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | |
|-------------------------|----------------|---|
| بألاف الريالات السعودية | | |
| 6,641 | 1,598 | الرصيد في بداية السنة |
| 10,603 | (670) | دخل عمولة إعادة تأمين مستلمة خلال السنة |
| (15,646) | (928) | دخل عمولة إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة |
| 1,598 | - | الرصيد في نهاية السنة |

12- مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
 تتكون المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى من الآتي:

| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | |
|-------------------------|----------------|------------------------------------|
| بألاف الريالات السعودية | | |
| 6,668 | 5,668 | ذمم مدينة من طرف ثالث |
| 2,863 | 2,863 | اتعاب طرف ثالث وأخرى مدفوعة مقدماً |
| 3,465 | 1,650 | إيجارات مدفوعة مقدماً |
| 1,292 | 1,292 | ابراد مستحق - متأخر |
| 258 | 114 | تأمين طبي مدفوع مقدماً |
| 325 | 43 | اتعاب تنظيمية وأخرى مدفوعة مقدماً |
| 65 | - | سلف عاملين |
| 307 | 35 | أخرى |
| 15,243 | 11,665 | |

الشركة السعودية الخففية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إستثمارات خارج المملكة
 حول القائم المالي
 لسنة المتهمنة في 31 ديسمبر 2019

13 - استثمارات متاحة للبيع

| كما في 31 ديسمبر 2018 | | كما في 31 ديسمبر 2019 | |
|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| العام | البيان | العام | البيان |
| المساهمين | عمليات التأمين | المساهمين | عمليات التأمين |
| التأمين | المساهمين | التأمين | المساهمين |
| بألف الريالات السعودية | بألف الريالات السعودية | بألف الريالات السعودية | بألف الريالات السعودية |
| - | 1,923 | - | 1,923 |
| - | 1,923 | - | 1,923 |
| - | 1,923 | - | 1,923 |
| 2018 | | 2019 | |
| المجموع | التأمين | المجموع | التأمين |
| المساهمين | المساهمين | المساهمين | المساهمين |
| بألف الريالات السعودية | بألف الريالات السعودية | بألف الريالات السعودية | بألف الريالات السعودية |
| 19,569 | 3,950 | 15,619 | 1,923 |
| (17,646) | (3,950) | (13,696) | - |
| 1,923 | - | 1,923 | - |

الحركة على الاستثمارات كما يلي:

الرصيد في بداية السنة
 المستثمارات خلال السنة
 استعادات خلال السنة
 الرصيد في نهاية السنة

تمثل الاستثمارات غير المتداولة في استثمار شركة نجم لخدمات التأمين بقيمة 1,923,000 ريال سعودي (1,923,000:2018)،

الشركة السعودية المختلطة للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 بوضاحات حول القائم المالي
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

14- ممتلكات ومعدات و الموجودات غير ملموسة، صافي

| المجموع | موجودات غير ملموسة | 2019 | | | |
|---------------|--------------------|---------------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| | | المجموع | ممتلكات مكتبية و موجودات أخرى | أثاث وتجهيزات | أجهزة حاسوب آلي |
| 20,938 | 10,571 | 10,367 | 1,486 | 355 | 3,292 |
| 26 | - | 26 | 26 | - | - |
| <u>20,964</u> | <u>10,571</u> | <u>10,393</u> | <u>1,502</u> | <u>355</u> | <u>3,292</u> |
| 14,634 | 8,603 | 6,031 | 956 | 303 | 1,411 |
| 3,095 | 1,024 | 2,071 | 260 | 20 | 984 |
| - | - | - | - | - | - |
| <u>17,729</u> | <u>9,627</u> | <u>8,102</u> | <u>1,216</u> | <u>323</u> | <u>2,395</u> |
| <u>3,235</u> | <u>944</u> | <u>2,291</u> | <u>296</u> | <u>32</u> | <u>897</u> |
| | | | | <u>4,168</u> | |
| | | | | <u>1,066</u> | |
| | | | | <u>صافي القيمة الدفترية:</u> | |
| | | | | <u>في 31 ديسمبر 2019</u> | |
| | | | | <u>في 1 يناير 2019</u> | |
| | | | | <u>أضافات</u> | |
| | | | | <u>استبدادات</u> | |
| | | | | <u>في 31 ديسمبر 2019</u> | |
| | | | | <u>الإئلاك والإطاء المدراء</u> | |
| | | | | <u>في 1 يناير 2019</u> | |
| | | | | <u>المحمل للسنة</u> | |
| | | | | <u>استبدادات</u> | |
| | | | | <u>صافي القيمة الدفترية:</u> | |
| | | | | <u>في 31 ديسمبر 2019</u> | |

الشركة السعودية الهندية للطلاب التعليمي "ونا للطلاب"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إصدارات حول القائم المالي
 لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

١٤- ممتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة، صافي (تتمة)

| | | 2018 | | | | |
|--------------------|---------------|----------------|--------------|---------------|--------------|-----------------|
| | | ممتلكات ومعدات | | | | |
| | | المجموع | | أثاث وتجهيزات | | أجهزة حاسوب آلي |
| (النحوين) | | معدات مكتبية | معدات أخرى | مركبات | أثاث | أجهزة حاسوب آلي |
| موجودات غير ملموسة | | | | | | |
| برامح حاسب الآلي | | | | | | |
| 18,535 | 9,488 | 9,047 | 1,399 | 355 | 2,720 | 4,573 |
| 2,403 | 1,083 | 1,320 | 87 | - | 572 | 661 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 20,938 | 10,571 | 10,367 | 1,486 | 355 | 3,292 | 5,234 |
| 12,116 | 7,610 | 4,506 | 698 | 283 | 1,034 | 2,491 |
| 2,518 | 993 | 1,525 | 258 | 20 | 377 | 870 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 14,634 | 8,603 | 6,031 | 956 | 303 | 1,411 | 3,361 |
| 6,304 | 1,968 | 4,336 | 530 | 52 | 1,881 | 1,873 |

النسبة:
 في 1 يناير 2018م
 إضافات
 استبعادات
 في 31 ديسمبر 2018م
 في 31 ديسمبر 2018م
 الأجهزة والإطاء المترافق
 في 1 يناير 2018م
 في 31 ديسمبر 2018م
 في 31 ديسمبر 2018م
 صافي القيمة المتقاربة:

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

15- حسابات لعمليات التأمين على الحياة

تم اعتماد احتسابي حسابي لعقود التأمين على الحياة في 31 ديسمبر 2019م بواسطة خبير تأمين مستقل، والذي أفاد بأن المخصصات الحسابية تم إحتسابها بشكل يتوافق مع المعايير الإكتوارية المناسبة المتبعه لمقابلة كفاية التزامات الشركة الناتجة من عمليات التأمين على الحياة

| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | |
|-------------------|-------------------|---|
| | | مصرف المنافع (المعترف به في الربح أو الخسارة) |
| 1,295 | 664 | تكلفة الخدمة الحالية |
| 100 | 56 | تكلفة العمولة |
| 1,395 | 720 | مصرف المنافع |

ممارسة والوفاء بشكل مناسب بالتزامات الشركة الناتجة عن دورة أعمال التأمين على الحياة بالكامل.

تلخص حركة المخصص الحسابي خلال السنة كما يلي:

| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | |
|-------------------|----------------------|-----------------------|
| | | الرصيد في بداية السنة |
| 1517 | 1,437 | مخصص إضافي خلال السنة |
| (80) | 97 | الرصيد في نهاية السنة |
| 1,437 | 1,534 | |

16- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | عمليات التأمين |
|-------------------|----------------------|---------------------------------------|
| | | دالنون آخرون وشبكات قديمة |
| 13,882 | 41,369 | عمولة وكلاء ومندوبي المبيعات المستحقة |
| 1,289 | 3,664 | مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة |
| 2,477 | 3,242 | أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة |
| 268 | 77 | أتعاب مهنية |
| 209 | 34 | أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني |
| 3 | 2 | أتعاب البنك المركزي السعودي |
| 12 | - | أخرى |
| 18,138 | 13,665 | |
| 36,278 | 62,053 | |

17- منافع نهاية الخدمة للموظفين

تلخص الجداول التالية مكونات منافع نهاية الخدمة للموظفين المعترف بها في قائمة الدخل والفاتض المترافق والمبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي لعمليات التأمين:

17-1 الحركة في القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة

| بألاف الريالات السعودية | 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | |
|-------------------------|----------------|----------------|--|
| | 3,849 | 1,785 | القيمة الحالية لالتزام لمنافع المحددة في بداية السنة |
| | 1,295 | 664 | تكلفة الخدمة الحالية |
| | 100 | 56 | تكلفة العمولة |
| | (804) | (62) | (المكاسب) الأكتوارية من خطة المنافع المحددة |
| | (2,655) | (913) | المبالغ المدفوعة |
| | 1,785 | 1,530 | القيمة الحالية لالتزام لمنافع المحددة في نهاية السنة |

| بألاف الريالات السعودية | 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | |
|-------------------------|----------------|----------------|---|
| | 1,785 | 224 | 17-2 المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي |
| | - | 1,306 | القيمة الحالية لالتزام لمنافع المحددة |
| | - | - | مستحقات الموظفين المنتهية خدمتهم |
| | 1,785 | 1,530 | القيمة العادلة للأصول |
| | | | صافي الالتزام في نهاية السنة |
| | | | مصاريف المنافع المعترف به في (الربح أو الخسارة) |
| | 1,295 | 664 | تكلفة الخدمة الحالية |
| | 100 | 56 | تكلفة العمولة |
| | 1,395 | 720 | مصاريف المنافع |

17- منافع نهاية الخدمة للموظفين (نفقة)

3- تحليل الحساسية لالتزام المنافع المحددة

| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 |
|-------------------------|----------------|
| بألاف الريالات السعودية | |
| 3,849 | 1,785 |
| 1,395 | 720 |
| (804) | (62) |
| <u>(2,655)</u> | <u>(913)</u> |
| <u>1,785</u> | <u>1,530</u> |

الحركة في صافي لالتزام المعترف به في قائمة المركز المالي
 صافي الالتزام في بداية السنة
 المعترف به في الربح أو الخسارة
 (المكاسب) الاكتوارية من خطة المنافع المحددة
 المنافع المسددة
 صافي الالتزام في نهاية السنة

الافتراض الإكتواري الرئيسي:

| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 |
|----------------|----------------|
| 4.30% | 3.40% |
| 4.30% | 3.40% |

معدل الخصم
 معدل زيادة الرواتب
 العائد على موجودات الخطة

18- وديعة نظامية

أودعت الشركة كما في 31 ديسمبر 2019م وديعة نظامية بمبلغ 15 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018: 18.3 مليون ريال سعودي) محفوظة لدى بنك محلي ، تتمثل 15٪ من رأس مال الشركة في هذه الفترة والذي يتم الاحتفاظ به وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر عن البنك المركزي السعودي. لا يمكن سحب هذا الوديعة النظامية دون موافقة البنك المركزي السعودي. يتم الإبلاغ عن العمولات المستحقة على الودائع النظامية بشكل منفصل ضمن أصول المساهمين ومطلوبات المساهمين وفقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي.

الشركة السعودية للهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

19- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
1- يتلخص وعاء الزكاء فيما يلي:

| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | |
|-------------------------|----------------|--|
| بألاف الريالات السعودية | | |
| (100,429) | (31,131) | صافي الخسارة للسنة المعدلة |
| (5,061) | 35,229 | البنود غير القابلة للحسم |
| 100,000 | 100,000 | رأس المال |
| (37,318) | (174,575) | العجز المتراكם في بداية السنة |
| 22,000 | - | تخفيض رأس المال |
| 41,017 | 95,072 | مخصصات |
| - | 76,772 | إضافات أخرى |
| - | (2,291) | ممتلكات ومعدات، صافي |
| - | (17,867) | حسابات أخرى |
| <u>20,209</u> | <u>81,209</u> | المجموع |
| <u>17,153</u> | <u>70,802</u> | وعاء الزكاة للمساهمين السعوديين بواقع %84.88 |
| <u>429</u> | <u>1,770</u> | وعاء الزكاة بواقع 2.5% |

تدفع الزكاة بنسبة 2.5% من وعاء الزكاة التقريري وصافي الدخل المعدل أيهما أعلى والمنسبة للمساهمين السعوديين.

2- ضريبة الدخل:
يتلخص مخصص السنة الحالي بناء على ما يلي:

| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | |
|-------------------------|----------------|--|
| بألاف الريالات السعودية | | |
| (157,957) | (31,131) | صافي خسارة السنة |
| 54,903 | 35,229 | البنود غير القابلة للحسم |
| - | (155) | ترحيل الخسائر إلى 625% من صافي ربح السنة الحالي |
| <u>(103,054)</u> | <u>3,943</u> | صافي الربح / (الخسارة) المعدل |
| - | 465 | وعاء ضريبة الدخل للمساهمين غير السعوديين بواقع %15.12 |
| - | 93 | وعاء ضريبة الدخل بواقع 20% |
| - | 24 | غرامة عدم تقديم الإقرارات الضريبية |
| - | 7 | غرامة تأخير بواقع 1% عن الضرائب غير المسددة لكل 30 يوم تأخير |
| <u>-</u> | <u>124</u> | مجموع الضرائب والغرامات المستحقة |

المشروع السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضافات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

19- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تنمية)
3-19 مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

31 ديسمبر 2018 31 ديسمبر 2019

بألاف الريالات السعودية

| | |
|--------------|--------------|
| 3,801 | 2,105 |
| 1,000 | 1,770 |
| (2,696) | - |
| 2,105 | 3,875 |

الحركة على مخصص الزكاة كما يلي

الرصيد في بداية السنة

مخصص مكون خلال السنة والسنوات السابقة

مدفوعات خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

31 ديسمبر 2018 31 ديسمبر 2019

بألاف الريالات السعودية

| | |
|--------------|--------------|
| 165 | 165 |
| - | 93 |
| - | 31 |
| 165 | 289 |
| 2,270 | 4,164 |

الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي

الرصيد في بداية السنة

مخصص مكون خلال السنة

غرامات تأخير تقديم الإقرارات الضريبية

الرصيد في نهاية السنة

الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

المساهمين:

فيما يلي هيكل ملكية الشركة كما في:

31 ديسمبر 2018 31 ديسمبر 2019

بألاف الريالات السعودية

| | |
|--------|---------------|
| 84.88% | 84.88% |
| 15.12% | 15.12% |

نسبة الملكية الخاضعة للزكاة

نسبة الملكية الخاضعة لضريبة الدخل

19-4 موقف الربوط الزكوية والضريبية

قامت الشركة بتقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للسنة المالية 2018م للهيئة العامة للزكاة والدخل وحصلت على الشهادة المطلوبة عن العام 2017م وجاري الحصول على الشهادة المطلوبة عن العام 2018م.

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية عن السنوات من 2006م إلى 2013م مع التزام إضافي قدره 8.5 مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على الربط المبدئي أمام الهيئة العامة للزكاة والدخل ، وتلقت الشركة ربط معدل مع التزام إضافي بقيمة 4.5 مليون ريال سعودي. كما قدمت الشركة اعتراض أمام الهيئة العامة للزكاة والدخل وهي واثقة من التوصل إلى نتيجة إيجابية. ومع ذلك ، فقد تكونت الشركة مخصص قدره 2.1 مليون ريال سعودي بعد تسوية 1.7 مليون ريال سعودي في سنة 2018م. بلغ إجمالي المخصصات 4.2 مليون ريال سعودي في نهاية عام 2019م.

19-5 تسجيل ضريبة القيمة المضافة

حصلت الشركة على شهادة التسجيل في ضريبة القيمة المضافة وفقاً للنظام المعمول به.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

-20- رأس المال

| | |
|-------------------------|----------------|
| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 |
| بألاف الريالات السعودية | |

| | | المصدر |
|---------|---------|--|
| 100,000 | 100,000 | 10,000,000 سهم (2018) 10,000,000 سهم) بقيمة 10 ريال سعودي لكل سهم |
| <hr/> | | المصدر والمدفوع |
| <hr/> | | 10,000,000 سهم (2018) 10,000,000 سهم) بقيمة 10 ريال سعودي لكل سهم |
| 100,000 | 100,000 | |

خلال عام 2018م أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على تخفيض رأس المال البالغ 22 مليون. بعد الحصول على الموافقة من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، كما دعت إلى عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية وتمت الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ 22 مليون ريال سعودي في 5 يونيو 2018م.
 في 31 ديسمبر 2019م و 2018م فإن رأس المال الشركة المملوک من قبل المساهمين كما يلى:

| عدد الأسهم 2018 | عدد الأسهم 2019 | نسبة الملكية | |
|-------------------|-------------------|----------------|-------------------------------------|
| 517,000 | 517,000 | %5,170 | شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة |
| 497,500 | 497,500 | %4,975 | الشركة الهندية للتأمين على الحياة |
| 497,500 | 497,500 | %4,975 | شركة التأمين على الحياة (العالمية) |
| 8,488,000 | 8,488,000 | %84,880 | مساهمون محليون وعامة الناس |
| 10,000,000 | 10,000,000 | %100 | |

-21- مصاريف اكتتاب تأمين آخرى

| | |
|-------------------------|----------------|
| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 |
| بألاف الريالات السعودية | |

| | |
|----------------------------------|-----------|
| أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني | 218 2 |
| رسوم مدراء أطراف مستقلة | 2,856 11 |
| أتعاب البنك المركزي السعودي | 892 (13) |
| بطاقات طبية وسيارات وغيرها | 5304 489 |
| | 9,270 489 |

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

22- مصاريف عمومية وإدارية

| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | |
|-------------------|-------------------|---------------------------------------|
| | | بألاف الريالات السعودية |
| 33486 | 9,816 | تشغيل ورواتب إدارية ومزايا |
| 3612 | 3,623 | أتعاب مهنية |
| 4040 | 3,093 | استهلاك واطفاء |
| 848 | 2,182 | إيجارات |
| 1523 | 894 | أتعاب جلسات مجلس الإدارة واللجان |
| 1604 | 457 | مصروفات تقنية معلومات |
| 22 | 445 | أتعاب تداول |
| 17 | 349 | غرامات |
| 359 | 104 | مصروفات سفر |
| 750 | 76 | إصلاح وصيانة |
| - | 6 | صيانة سيارات |
| 229 | 5 | معدات مكتبية وطباعة وقرطاسية |
| 11 | - | مصاريف سفر مجلس الإدارة ومصروفات أخرى |
| 1358 | 1,869 | مصروفات أخرى |
| 47,859 | 22,919 | |

23- خسارة السهم الأساسية والمخفضة (معدلة)

| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | |
|-------------------|-------------------|---|
| | | (معدلة) |
| (158,957) | (34,571) | صافي خسارة السنة قبل الزكاة (بألاف الريالات السعودية) |
| 10,000,000 | 10,000,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة |
| (15.90) | (3.46) | خسارة السهم الأساسية والمخفضة |

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقيمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة، وأن المتوسط المرجح ذو الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م بلغ 10,000,000 سهم (10,000,000 سهم في 31 ديسمبر 2018).

وقد تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالثر رجعي لجميع الفترات السابقة ليعكس انخفاض رأس المال طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 33 "ربحية السهم".

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

24- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين والمديرين وكيان موظفي الإدارة في الشركة والشركات التي هم أصحابها وملوكها الأساسيين وأي شركات أخرى مسيطر عليها بصورة مباشرة أو مشتركة تؤثر عليها تأثير مهم، يتم اعتماد سياسات التسجيل وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة ذات الصلة.

| أطراف ذات علاقة | طبيعة المعاملات | مبلغ المعاملة | الرصيد |
|---|--|----------------|----------------|
| | | 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 |
| بآلاف الريالات السعودية | | | |
| شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم) | أقساط إعادة تأمين مسندة | 49 | (3) |
| | عمولات إعادة تأمين | 9 | - |
| | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية | 8 | - |
| 2,932 | 2,171 | - | - |
| 5,932 | 5,932 | - | - |
| | تعويض الأسهم رصيد دائن | - | - |
| | تعويض الأسهم رصيد دائن | - | - |
| 91 | 91 | - | - |
| | تعويض الأسهم رصيد دائن | - | - |
| | استثمار | - | - |
| | أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية | 900 | - |
| 2,477 | 3,137 | - | - |
| | رصيد دائن | - | - |
| | بدل حضور اجتماعات | 423 | - |
| 234 | 77 | - | - |
| | رصيد دائن | - | - |

موظفو الإدارة الرئيسيون هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط أنشطة الشركة وتوجيهها والتحكم فيها، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتألفون من كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك المدير التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

24- معاملات وارصدة مع أطراف ذات العلاقة (نسمة)

يوضع الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وأعلى 5 مدراء تنفيذيين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م و2018م:

| كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي | أعضاء مجلس الإدارة | 2019 |
|---|-----------------------|-----------------------------|
| 2,896 | - | الرواتب والمكافآت |
| 1,014 | - | البدلات |
| - | 1,560 | التعويضات السنوية |
| - | - | مناقع نهاية الخدمة للموظفين |
| 3,910 | 1,560 | المجموع |

| كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي | أعضاء مجلس الإدارة | 2018 |
|---|-----------------------|-----------------------------|
| 3,263 | - | الرواتب والمكافآت |
| 1,142 | - | البدلات |
| - | 900 | التعويضات السنوية |
| - | - | مناقع نهاية الخدمة للموظفين |
| 4,405 | 900 | المجموع |

25- توزيعات الفائض على حملة وثائق التأمين

| 31 ديسمبر 2018 | 31 ديسمبر 2019 | |
|-------------------------|----------------|---|
| بألاف الريالات السعودية | | |
| 6,346 | - | رصيد توزيعات الفائض الدائن في بداية السنة |
| (6,346) | - | توزيعات الفائض المدفوعة لحملة الوثائق |
| - | - | رصيد توزيعات الفائض الدائن في نهاية السنة |

26- مخاطر التأمين

إن مخاطر عقد التأمين تتمثل في مخاطر وقوع الحادث للمؤمن عليه مع عدم التأكيد من مبلغ وتوقيت المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في زيادة المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة عن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين. وبناءً على ذلك يمتد تكرار وحجم المطالبات وزيادة المزايا الفعلية المدفوعة عن تلك المقدرة أصلًا والتطورات اللاحقة للمطالبات طولية الأجل.

تحسن تغيرات المخاطر يتوزع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالتالي غير المتوقعة. كذلك تحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحرفي لاستراتيجية اختيار التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين. يتم القيام بجزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي وفائق مع الاحتفاظ بحدود تختلف باختلاف منتجات التأمين. تقدر البالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين باستخدام نفس الإفتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين ذات العلاقة، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة التأمين.

الحسابات

فيما يلي تحليل إحتمال تغير الإفتراضات الرئيسية مثل متوسط نسبة الخسارة مع إبقاء سائر الإفتراضات ثابتة والذي يبين الأثر على المطالبات وصافي الخسارة:

| 31 ديسمبر 2019م | | |
|------------------------|---------------------|----------------------|
| الأثر على صافي الخسارة | الأثر على المطالبات | التغير في الإفتراضات |
| 440 | 440 | %5 |
| (440) | (440) | %(-5) |
| 31 ديسمبر 2018م | | |
| الأثر على صافي الخسارة | الأثر على المطالبات | التغير في الإفتراضات |
| 7,992 | 7,992 | %5 |
| (7,992) | (7,992) | %(-5) |

مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات توفر نوعاً أكبر في الأعمال وتسهم للإدارة بمرافق التعرض للخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتومن قدرات إضافية للتمويل. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات نسبة مثل طريقة الحصة والفائض وبموجب إتفاقيات غير نسبة مثل أساس تأمين نسبة فائض الخسارة. تقوم الشركة للتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتتابعة التركيز على مخاطر الإنقاذ التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين. إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحسبتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تقوم به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين.

27- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تضمن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي موجودات ومتطلبات مالية وموجودات إعادة التأمين ومتطلبات التأمين، تم إظهار طرق الاعتراف الخاصة المطبقة لكل بند في اقسام السياسة الخاصة به. وفيما يلي موجز للمخاطر التي تواجهها الشركة وطريقة تخفيف هذه المخاطر من قبل الإدارة:

27-1 المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متعددة مرتبطة بعمليات الشركة والتغيرات المستخدمة فيها وبنيتها التحتية التي تدعم عملياتها سواء على مستوى الشركة أو على مستوى مقدمي الخدمات للشركة وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الإنقاذ ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير سلوك إدارة الاستثمارات المقبولة عموماً، تنتج المخاطر التشغيلية عن كافة أنشطة الشركة.

27- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (أتنمة)

1- المخاطر التشغيلية (أتنمة)

إن هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بمسمعتها مع تحقيق أهدافها الاستثمارية عن طريق تحقيق عوائد للمستثمرين، تفع مسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة، هذه المسؤولية تشمل الرقابة في المجالات التالية:

- متطلبات الحصول الملازمة لهم بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
- متطلبات عمليات التسوية ومراقبة المعاملات
- الامتثال للمتطلبات القانونية والتتنظيمية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها الشركة وكفاءة الضوابط والإجراءات الازمة لمعالجة المخاطر المحددة.
- المعايير الأخلاق المهنية والأعمال؛ و
- سياسات واجراءات الحد من المخاطر.

2-27 الحماية والحفظ

بالنسبة للحماية والادخار ، يتمثل الخطر الرئيسي في الوفاة والمرض (العجز الدائم أو المؤقت لمخاطر سلوك المؤمن وحاملي الوثيقة).

مخاطر الوفيات: مخاطر الوفيات هي المخاطر المتعلقة بوفاة حامل وثيقة التأمين الفعلية على وثائق التأمين على الحياة أعلى من المتوقع.

مخاطر الأمراض: الخبرة المتعلقة بوفاة حامل وثيقة التأمين الفعلية على وثائق التأمين على الحياة أعلى من المتوقع.

المطالبات المتعلقة بصحة حامل الوثيقة أعلى من المتوقع: المطالبات المتعلقة بصحة حامل الوثيقة أعلى من المتوقع.

مخاطر سلوك حامل وثيقة التأمين:

إن مخاطر سلوك حاملي الوثائق في وقف المساهمات وتخيضها أو سحب المนาزع قبل استحقاق العقود أسوأ من المتوقع. قد تؤدي معدلات الثبات الضعيفة إلى تقليل عدد الوثائق المتبقية في الدفاتر لتحمل مصاريف ثابتة مستقبلية وبالتالي تقليل التدفقات النقدية المستقبلية الموجبة من الأعمال المكتوبة، مما قد يؤثر على قدرة الشركة على استرداد مصاريف الاكتتاب المؤجلة.

يتم إدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجية اكتتاب فعالة ومحددة المعلم. هناك مستويات مختلفة للتخطية تشمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، ولإجراء استبيان طبي، والحصول على تقارير من الأخصائيين/ الاستشاريين/ الأخصائيين ولإجراء فحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بتنفيذ اكتتاب الحماية المالية ومستوى المعيشة والأخطار المهنية للتأكد من درجة المخاطر التي يتحملها المؤمن عليه، وإذا كان من الممكن تصنيفها ك "حياة عادية".

بالنسبة للحماية والحفظ للمجموعات، تعتبر مخاطر الوفاة مرتكبة بسبب تركز المخاطر مثل تواجد الموظفين في أماكن العمل. لدى الشركة استراتيجية اكتتاب واضحة المعامل وهذا مستويات مختلفة للتخطية تشمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، ولإجراء استبيان طبي، ضمن الحصول على تقارير من الأخصائيين/ الاستشاريين، ولإجراء فحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بدراسة طبيعة العمل الذي تقوم به المجموعة، وحجم المجموعة، والسكان حسب المنطقة الجغرافية، والخلفية الثقافية، والعملية اليدوية/ غير اليدوية. يتم حملية محظة الحماية والحفظ للأسر الفردية والمجموعات من خلال ترتيبات إعادة تأمين فعالة وفقاً لمعايير الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين". هذا يحمي الشركة من خبرات الوفيات/ الحالات المرضية العكسية، هناك حد أقصى للاحتفاظ بالعمر في كل مرة بموجب ترتيبات إعادة التأمين التي تحمي الشركة من الخسائر الفردية الكبيرة، يتم أيضاً تخطية المطالبات المتعددة وتركيزات المخاطر بموجب هذا الترتيب.

27-3 التأمين العام:

تأمين طبي:

قامت الشركة بتصنيع استراتيجية لوثائق التأمين الطبي لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية، واستخدام الفحوصات الطبية للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة والراجحة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بتطبيق سياسة الإدارة الفعالة والتنوع الفوري للمطالبات، من أجل تقليل تعرضها للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي يمكن أن توفر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

تأمين المركبات:

إن المخاطر الرئيسية لعقود تأمين السيارات هي مطالبات التعويض عن الوفاة والاصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح المركبات. تقوم الشركة بإيرام وثائق التأمين الشامل فقط للمالكين/ السائقين الذين تخطوا سن 21 سنة.

إن مستوى المبالغ التي تفرض المحاكم بدفعها لحالات الوفاة وللأطراف المصابة وتكليف استبدال المركبات، هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. كما تقوم الشركة بإجراءات لإدارة المخاطر بهدف مراقبة مستوى تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

تأمين الممتلكات:

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات فإن أهم المخاطر المتعلقة بها هي الحرائق. تقوم الشركة فقط بإصدار وثائق تأمين للممتلكات التي تحتوي على أجهزة الكشف عن الحرائق.

27- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (نهاية)

3- التأمين العام (نهاية):

تأمين الممتلكات (نهاية):

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات المؤمنة ومحفوتها، تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات واستبدال محتوياتها والوقت اللازم لإعادة بدء العمليات والذي توقف فيه الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية، وهي مشحولة بالإتفاقيات النسبية والإنتقالية.

التأمين البحري: بالنسبة للتأمين البحري، تتمثل أبرز المخاطر في هذا المجال في التعرض للخسائر أو الأضرار في هيكل السفن بالإضافة إلى

الحوادث التي تؤدي إلى خسارة كافية أو جزئية للصانع المشحونة.

تشمل بستراتيجية الكتاب وثائق التأمين البحري ضمن فئة الأعمال البحرية في ضمان تنوع وثائق التأمين لتشمل تغطية الشحن والسفن وخطوط الشحن، لدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية.

التأمين الهندسي:

بالنسبة للتأمين الهندسي، فإن أهم المخاطر في هذا المجال هي خسارة أو حدوث ضرر لأعمال البناء / الترميم الناجمة عن حريق، انفجار أو مخاطر طبيعية مثل الفيضانات والزلزال والعواصف الضارة وغيرها، اختيار المخاطر وعقود التأمين المناسبة هما المعياران لهذا المسار من الأعمال. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين لمثل هذه المخاطر للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية. تتم التغطية وفقاً لاتفاقيات هندسية نسبية وغير نسبية.

تأمين المسؤولية العامة:

بالنسبة للتأمين ضد المسؤولية العامة، فإن أهم المخاطر في هذا المجال هي الالتزامات القانونية المترتبة على المؤمن تجاه وفاة طرف ثالث أو إصابة بدنيه أو أضرار في الممتلكات الناجمة خارج أماكن عمل المؤمن عليه، والعمليات التجارية أو المشاريع التي قام بها المؤمن عليه.

يتم الإكتتاب في وثائق التأمين هذه على أساس حجم معدل دوران الشركة أو قيمة العقد، طبيعة / أشغال المباني، وطبيعة العقود المنفذة، لدى الشركة تغطية إعادة التأمين لهذه المخاطر للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية.

تحليل الحساسية:

تؤمن الشركة بأن المطلوبات المسجلة المتعلقة بعقود التأمين القائمة كما في تاريخ هذه القوائم المالية هي صحيحة وكافية. ومع ذلك، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المنصوص عليها في القوائم المالية. تخضع المطلوبات المتعلقة بالمطالبات لعدة فرضيات وعليه لديها حساسية تجاهها، من غير الممكن قياس مدى حساسية بعض المتغيرات التشريعية أو عدم التأكيد للمحيط بعملية التقدير.

4.27 مخاطر إدارة المطالبات

تنشا إدارة المطالبات في الشركة عند حدوث حالات غير دقيقة أو غير مكتملة للاحتجاجيات أو تسويات المطالبات أو ضعف في جودة الخدمة أو الأفراد في تكاليف إدارة المطالبات. هذه المخاطر قد تضر بالشركة وتضعف قدرة الشركة على النجاح والاحتفاظ بأعمالها أو تتسبب في خسائر تابعية، هذه المخاطر قد تنشأ خلال أي مرحلة من مراحل دورة المطالبات، يركز قسم المطالبات في الشركة على الجودة والدقة والسرعة في إيصال الخدمات التي قد تجعل الشركة تفقد عقود إعادة التأمين. وفهمهم هو تعديل إجراءات المطالبات لتصبح عادلة وفعالة وفي وقت مناسب وذلك وفقاً لسياسة الشروط والأحكام والبيئة التنظيمية ومصالح الشركة، الاحتجاجيات السريعة والدقيقة أعدت لكل التزامات المطالبات متضمنة لمحضات المتصروفات حالما يكون هناك توقيعات موثوقة بها لتكون التزامات مطالبات.

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية:

المصدر الرئيسي لعدم التأكيد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات تحت التشوه، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، وتشتمل على التكاليف المتوقعة لتشوه المطالبات. يمثل الافتراض الأساسي الذي يستند إلى تقديرات الالتزام في أن تتطور المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مماثلاً لخبرة تطور المطالبات السابقة. ويشمل ذلك افتراضات فيما يتعلق بمتى تكاليف المطالبات وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبات لسنوات الحوادث كل على حدة، وتستخدم الأحكام النوعية الإضافية لتقييم الحد الذي يمكن أن تكون الاتجاهات السابقة لا تتطابق في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، التغيرات في عوامل السوق مثل السلوك العام تجاه المطالبات والظروف الاقتصادية؛ وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحافظة وشروط الوثيقة وإجراءات التعامل مع المطالبات. ويستخدم المزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتغيرات الحكومية على التقديرات. ويطلب الأمر من الإدارة وضع أحكام هامة عند تقييم المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الأحكام وعدم التأكيد، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطالبات المقدرة، وتستخدم المزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتغيرات الحكومية على التقديرات.

وعلى وجه الخصوص، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات الفبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي وللتكميل النهائية المتوقعة للمطالبات المتبقية ولم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

27- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تنمية)

5- الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

المقصود من العملية المستخدمة في تحديد الافتراضات لاحتساب احتمالي المطالبات تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات مبادلة النتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهن بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لمطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من جهات المعنية والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. وتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديتها كلما توافرت معلومات جديدة.

تنطوي تقديرات المطالبات المت kedة التي لم يتم الإبلاغ عنها بشكل عام على حالة من عدم التأكيد تزيد في حدتها عن تلك المتعلقة بعملية تقدير تكاليف تسوية المطالبات المبلغ عنها بالفعل للشركة والتي توفر فيها معلومات عن حدث المطالبة. وتأخذ عملية التقدير في عين الاعتبار نمط المطالبات المبلغ عنها في الماضي وتتفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية باستخدام مجموعة من أساليب عرض المطالبات الإكتوارية التقاسية، مثل طريقة السلسلة - السلم وطريقة بورنهورن- فيرغسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة.

يتضمن الافتراض الأساسي الكامن وراء هذه الأساليب في أن خبرة الشركة السابقة في تطور المطالبات يمكن استخدامها لعرض تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وعلى هذا النحو، تستتبط هذه الطرق تطور الحسارات المدفوعة والمت kedة ومتوسط التكلفة لكل مطالبة وأعداد المطالبات على أساس التطور الملحوظ للسنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي عن طريق سنوات العوايد، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، بالإضافة إلى خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل إما عن طريق حجزها بالقيمة الأساسية لتقديرات تعديل الخسارة أو أن يتم عرضها بشكل منفصل من أجل إظهار تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا يتم وضع افتراضات واضحة بخصوص المعدلات المستقبلية لمعدلات الخصم أو الخسارة في المطالبات. وبخلاف ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات الضمنية في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام الأحكام النوعية الإضافية لتقييم الحد الذي يتم فيه عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ، إظهار الحادث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل خارجية أو سوقية مثل السلوكيات العامة تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والقرارات والتشريعات القضائية، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحافظة، وخصائص السياسة وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرّض النتائج المحتملة من نطاق النتائج المتوقعة، مع الأخذ في الاعتبار جميع حالات عدم التأكيد المعنية.

تم تحديد مطلوبات أقساط التأمين بحيث أن إجمالي مخصصات مطلوبات الأقساط (احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة واحتياطي عجز أقساط التأمين نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) يكون كافياً لخدمة المصارييف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثانق التأمين السارية المنقول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطلوبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبليات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ، إظهار الحادث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل خارجية أو سوقية مثل السلوكيات العامة تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) يكون كافياً لخدمة المصارييف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثانق التأمين المنقول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطلوبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبليات والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

27- مخاطر الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية

تتناصف مخاطر الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية في الشركة عندما تكون مطالبات التأمين الناشئة غير كافية وذلك من خلال التوقعات الغير دقيقة أو من خلال تكوين مخصصات غير كافية للمصاريف والمطالبات المشكوك في تحصيلها لإعادة التأمين. إدارة الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية، يقوم فريقنا الإكتواري باستعمال نطاق تقييمات لتوقع المطالبات النهائية و مراعاة تطور المطالبات، كما يقوم باختبار الضغط لأرصدة المطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثانق التأمين السارية يمكن الاعتماد عليها مع مرور الوقت ولجمعية الأنشطة.

27- مخاطر إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما ورد في نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين"). إن رأس مال الشركة المدفوع متواافق مع المادة 3 من نظام التأمين.
- لضمان قدرة الشركة على الاستثمار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد وتقديم المنافع للأطراف المستفيدة الأخرى بالشركة.

• ل توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بذلك العقد.

يقوم البنك المركزي السعودي في المملكة العربية السعودية بتنظيم ووضع متطلبات نظام الملاعة المالية والحد الأدنى من رأس المال.

راجع أيضًا رقم 2 حول القوائم المالية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وها للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

27- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (نهاية)

8-27 مخاطر أسعار السوق
 تتمثل مخاطر أسعار السوق في مخاطر تقلب قيمة أداء مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بهذه الورقة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأوراق المالية المتداولة بالسوق. تتعرض الشركة لمخاطر السوق بالنسبة لاستثماراتها المدرجة التي تمتلكها بصورة مباشرة. تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر في سعر السهم والتغيرات في السوق بما في ذلك القيام بتحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستمرة فيها.
 لا تتعرض الشركة بشكل كبير لمخاطر السوق لأن الشركة ليس لديها أوراق مالية مدرجة.

9-27 مخاطر الإنتمان
 مخاطر الإنتمان تتمثل في عدم قدرة جهة ما على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية مما ينجم عنه خسارة مالية للشركة. لجميع مسوبيات الموجودات المالية المحتفظ بها بواسطة الشركة فإن الحد الأعلى للتعرض لمخاطر الإنتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي.
 فيما يلي المجالات الرئيسية التي تؤدي إلى تعرض الشركة إلى مخاطر الإنتمان:
 • حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين.
 • المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
 • المبالغ المستحقة من حاملي وثائق التأمين.
 • المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.

تلتزم الشركة سياسة تقوم على إبرام اتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاعة مالية بهدف تقليل الخسارة المالية التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على السداد. تقوم الشركة بمراعية مدى تعرضها لمخاطر الإنتمان وكذلك التصنيف الإنتماني للأطراف التي تتعامل معها، بالإضافة على أنه يتم التأكيد من أن القيمة التراكمية للإنتمان موزعة على عدة أطراف.
 يتم استخدام باعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين. يتم الأخذ بالإعتبار الجدارة الإنسانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع العقد معهم.
 تحفظ الشركة سجلات تحتوي البيانات التاريخية للدفاتر المحتملة من حاملي وثائق التأمين الأساسيين والذين يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتادي للشركة. تقوم الإدارة بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنفاض غير المؤقت في قيمة نعم التأمين المدينة والأربدة المعودة لاحقاً. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إنتمانية كبيرة متعلقة بحاملي الوثائق كأفراد أو كمجموعات مشابهة لذك التحاليل التي تقوم بها الشركة على معيدي التأمين.
 إن المخاطر الإنتمانية على المسؤولية التقنية محدودة حيث أن معظم الأطراف التي تتعامل معهم الشركة هي بنوك ذات تصنيف إنتماني مرتفع حسب تصنيف وكالات إنتمان دولية. يتم عمل تقدير إنتماني للظروف المالية لنعم التأمين المدينة.
 تسعى الشركة للحد من مخاطر إنتمانها المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود إنتمانية لكل عميل من العملاء ومراقبة المستحقات القائمة. يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من مخاطر الإنتمان للمركز المالي في 31 ديسمبر:

| الموجودات | 31 ديسمبر 2019 | 31 ديسمبر 2018 |
|--|----------------|----------------|
| بألاف الريالات السعودية | | |
| نقد وما في حكمه | 10,250 | 2,979 |
| استثمارات | 1,923 | 1,923 |
| أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي | 1,053 | 53,383 |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية | 32,881 | 44,958 |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات المتراكدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها | 3,807 | 9,520 |
| مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى | 11,665 | 15,243 |
| مستحق من أطراف ذات علاقة | 2,171 | 2,932 |
| العائد على وديعة نظامية | 2,023 | 2,023 |
| وديعة نظامية | 15,000 | 18,300 |
| المجموع | 80,773 | 151,261 |

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

**27- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (نهاية)
 10-27 مخاطر السيولة**

مخاطر السيولة تمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة لوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع موجودات مالية بشكل سريع بمبلغ يقارب القيمة العادلة لها. يتم إدارة مخاطر السيولة بمراقبة الأموال الكافية لوفاء بالإلتزامات المستقبلية بشكل منتظم وكذلك الحصول على الدعم المالي المتواصل من المساهمين (عند الحاجة).

11-27 جدول الاستحقاقات
 بلخص الجدول أدناه الاستحقاقات من الموجودات والمطلوبات المالية للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية:

| للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م | | | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م | | | الموجودات |
|-----------------------------------|-------------|------------|-----------------------------------|-------------|------------|---|
| المجموع | أكبر من سنة | أقل من سنة | المجموع | أكبر من سنة | أقل من سنة | |
| 2,979 | - | 2,979 | 10,250 | - | 10,250 | نقد وما في حكمه |
| 53,383 | - | 53,383 | 815 | - | 815 | أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة صافي |
| 54,578 | - | 54,578 | 32,881 | - | 32,881 | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت القسوة |
| 1,923 | 1,923 | - | 1,923 | 1,923 | - | استشارات |
| 83,325 | - | 83,325 | 111,019 | - | 111,019 | مستحق إلى / من المساهمين / تكافل |
| 18,300 | 18,300 | - | 15,000 | 15,000 | - | وديعة نظامية |
| 214,488 | 20,223 | 194,265 | 171,888 | 16,923 | 154,965 | مجموع الموجودات |

| للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م | | | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م | | | المطلوبات، عمليات تكافل |
|-----------------------------------|-------------|------------|-----------------------------------|-------------|------------|-----------------------------|
| المجموع | أكبر من سنة | أقل من سنة | المجموع | أكبر من سنة | أقل من سنة | |
| 16,173 | - | 16,173 | 14,696 | - | 14,696 | ارصدة إعادة تأمين دائنة |
| 78,758 | - | 78,758 | 65,102 | - | 65,102 | اجمالي المطالبات تحت القسوة |
| 1,785 | 1,785 | - | 1,530 | 1,530 | - | مخصص مكافآت نهاية الخدمة |
| - | - | - | - | - | - | فائض توزيعات حملة الوثائق |
| 96,716 | 1,785 | 94,931 | 81,328 | 1,530 | 79,798 | مجموع المطلوبات والفوائض |

12-27 مخاطر أسعار العمولات الخاصة
 تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.
 لم يكن لدى الشركة أي أدوات تجذب أي عمولة خاصة لذلك لا تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

13-27 التركيز الجغرافي للمخاطر
 إن جميع مخاطر التأمين للشركة المتعلقة بوثائق التأمين تم إكتتابها في المملكة العربية السعودية.

14-27 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أحد الموجودات أو دفعه لتسوية التزام في معاملة منتظمة بين مشاركي السوق بتاريخقياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تمت بما:

27- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تنمية)
14-27 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تنمية)

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو في ظل عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.

يجب أن يكون الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة من قبل الشركة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركون في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي

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

المستوى 1: أسعار السوق المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المعاملة (بدون تعديلات أو تسويات).

المستوى 2: أسعار السوق المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المعاملة أو أي أساليب تقدير أخرى حيث يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة لللاحظة في السوق، و

المستوى 3: أساليب تقدير لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة لللاحظة في السوق.

يوضح الجدول أدناه تحليلًا للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2019م و2018م حسب مستويات التسلسل الهرمي لقيمة العادلة:

| المجموع | | | 31 ديسمبر 2019 | | |
|---------|---------|---------|--------------------|--|--|
| | | | استثمارات | | |
| | | | - عمليات التأمين | | |
| | | | - عمليات المساهمين | | |
| | | | المجموع | | |
| 1,923 | 1,923 | - | 31 ديسمبر 2018 | | |
| - | - | - | استثمارات | | |
| 1,923 | 1,923 | - | - عمليات التأمين | | |
| المجموع | المجموع | المجموع | - عمليات المساهمين | | |
| 1,923 | 1,923 | - | المجموع | | |
| - | - | - | 31 ديسمبر 2018 | | |
| 1,923 | 1,923 | - | استثمارات | | |

الاستثمارات غير المدرجة بالآلة 1,923,000 ريال سعودي (31 ديسمبر 2018: 1,923,000 ريال سعودي) تم قيدها بالتكلفة في ظل عدم وجود أسواق نشطة أو أي قياس يعتمد عليه القيمة العادلة. بالنسبة للأدوات المالية المعترف بها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقوم الشركة بتحديد ما إذا هناك تحويل حدث بين المستويات في التسلسل الهرمي باعتماد تقدير التصنيف (استنادًا إلى الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة لإعداد التقارير المالية.

28- الجودة الإنتمانية للاستثمارات

| درجة التقييم | 31 ديسمبر 2018 | درجة التقييم | 31 ديسمبر 2019 | استثمارات |
|--------------|----------------|--------------|----------------|--|
| غير مقيمة | 1,923 | غير مقيمة | 1,923 | عمليات التأمين |
| | <u>1,923</u> | | <u>1,923</u> | استثمارات مناحة للبيع |
| - | 20,323 | - | 17,023 | حقوق ملكية |
| | <u>20,323</u> | | <u>17,023</u> | صناديق استثمار عقارية |
| | | | | عمليات المساهمين |
| | | | | وديعة نظامية - بنك الرياض |
| | | | | استثمارات مناحة للبيع |
| | | | | صندوق متوافق مع الشريعة - أديم كابيتال |
| | <u>20,323</u> | | <u>17,023</u> | |

تم الحصول على التقييمات من جهات خارجية.

29- القطاعات التشغيلية

تمشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة ، تمت الموافقة على قطاعات الأعمال من قبل الإدارة فيما يتعلق بأشطة الشركة وموجوداتها ومتطلباتها. تستند المعلومات التي تم الكشف عنها في الإيضاح إلى التقارير الحالية لصانع قرار التشغيل الرئيسي. لا

تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة. لا تتضمن الموجودات القطاعية لعمليات التأمين النقود وما في حكمه والذمم المدينة والمصروفات المدفوعة مقدماً والاستثمارات والسلف والموجودات الأخرى، المستحقة من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات. وفقاً لذلك ، يتم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن المطلوبات القطاعية أرصدة معيدي التأمين الدائنة وإيرادات العمولات غير المكتسبة ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى. وفقاً لذلك، يتم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة. لا يتم التقرير عن هذه الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي بموجب القطاعات ذات الصلة ويتم مرافقتها على أساس مركزي.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 شركة مساهمة سعودية
 بتصحات حول القائم المالي
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

29- القطاعات التشغيلية (تكميل)

| المجموع | السنة المنتهية في ديسمبر 2019 | | |
|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| | عمليات المساهمين | مجموع عضلات التأمين | الصحي |
| | | أخرى | |
| | | بالألف ريالات السعودية | |
| 428 (2,650) | - | 428 (2,650) | 138 (2,427) |
| (2,222) | - | (2,222) | (2,289) |
| 2,095 | - | 2,095 | 2,168 |
| | | - | (90) |
| (127) 8,925 | - | (127) 8,925 | (121) 437 |
| 8,798 | - | 8,798 | 316 |
| 928 1 | - | 928 | 814 |
| 9,727 | - | 1 | - |
| | | 9,727 | 1,130 |
| (40,637) 17,140 | - | (40,637) 17,140 | (14,007) 11,958 |
| (23,497) 1,579 | - | (23,497) 1,579 | (2,049) 299 |
| 17,120 | - | 17,120 | 45 |
| 20,085 | - | 20,085 | (621) |
| 15,287 (1,500) (489) | - | 15,287 (1,500) (489) | (2,326) (490) (487) |
| 13,298 | - | 13,298 | (3,303) |
| 23,025 | - | 23,025 | (2,173) |
| | | | 3,350 |
| | | | 21,848 |

الإيرادات
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 الإيرادات
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 صافي إجمالي أقساط التأمين مسندة
 أقساط إعادة تأمين مسندة
 فائض خسارة المصاريض
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 صافي أقساط التأمين غير
 التغيرات في أقساط التأمين غير
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 عمولات إعادة تأمين مكتسبة
 إيرادات اكتتاب أخرى
 مجموع الإيرادات
 تكاليف ومصاريف الإكتتاب
 إجمالي المصطبات المدفوعة
 جسماني سودية التأمين من المصطبات المدفوعة
 صافي المصطبات المدفوعة
 التغيرات في المصطبات المدفوعة
 التغيرات في المصطبات المكتسبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
 التغيرات في المصطبات المكتسبة عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى - صافي
 صافي المصطبات المكتسبة
 تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
 مصاريف اكتتاب أخرى
 مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
 صافي دخل (خسارة) الإكتتاب

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "فا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيرادات حول القسم المالية
 لسنة المنتهية في ديسمبر 31 2019

29- النتائج التشغيلية (نسمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

| المجموع | عمليات | مجموع عمليات التأمين | الصحي | آخر | المركيات | بالنفاذ للريالات السعودية | (مصاريف) / إيرادات تشغيلية |
|----------|-----------|----------------------|-------|-----|----------|---------------------------|--|
| | المساهمين | | | | | | مصاريف عمومية وإنارة |
| (22,919) | (1,339) | | | | | (21,580) | (مصاريف) الديون المشكوك في تحصيلها |
| (32,783) | - | | | | | (32,783) | إيرادات أخرى |
| - | - | | | | | - | إيرادات الاستشارات |
| - | - | | | | | - | خسائر مختلفة من الاستثمارات |
| - | - | | | | | - | مجموع (المصاريف) التشغيلية |
| (55,702) | (1,339) | | | | | (54,363) | الزكاة المحصلة لسنة |
| (31,131) | (1,339) | | | | | (31,338) | ضريبة الدخل المحصلة لسنة |
| (1,770) | (1,770) | | | | | - | صافي الخسارة خلال السنة المنسوبة للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل |
| (124) | (124) | | | | | - | النسبة إلى عمليات التأمين |
| (34,571) | (3,233) | | | | | (34,338) | صافي العجز بعد التوزيع إلى عمليات التأمين |
| - | (31,338) | | | | | 31,338 | |
| (34,571) | (34,571) | | | | | - | |

29- القنوات التشغيلية (تمام)

| السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 | | السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 | |
|----------------------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------|
| الإجمالي | أقساط التأمين المكتسبة | الإجمالي | أقساط التأمين المكتسبة |
| المجموع | أقساط التأمين المكتسبة | المجموع | أقساط التأمين المكتسبة |
| 110,160 | - | 110,160 | - |
| (42,183) | - | (42,183) | - |
| (7,120) | - | (7,120) | - |
| 60,857 | - | 60,857 | - |
| 98,985 | - | 98,985 | - |
| 159,842 | - | 159,842 | - |
| 15,646 | - | 15,646 | - |
| 499 | - | 499 | - |
| 175,987 | - | 175,987 | - |
| (339,882) | - | (339,882) | - |
| 133,237 | - | 133,237 | - |
| (206,645) | - | (206,645) | - |
| (58,724) | - | (58,724) | - |
| 88,273 | - | 88,273 | - |
| (25,238) | - | (25,238) | - |
| (202,334) | - | (202,334) | - |
| (24,323) | - | (24,323) | - |
| (9,270) | - | (9,270) | - |
| (235,927) | - | (235,927) | - |
| (59,940) | - | (59,940) | - |
| | | | |
| الإجمالي | أقساط التأمين المكتسبة | الإجمالي | أقساط التأمين المكتسبة |
| أخرى | أخرى | أخرى | أخرى |
| مجموع حلقات التأمين | مجموع حلقات التأمين | مجموع حلقات التأمين | مجموع حلقات التأمين |
| بألف الريالات السعودية | بألف الريالات السعودية | بألف الريالات السعودية | بألف الريالات السعودية |
| | | | |
| الدركيات | الدركيات | الدركيات | الدركيات |
| الصحي | الصحي | الصحي | الصحي |
| الأخرى | الأخرى | الأخرى | الأخرى |
| مجموع حلقات التأمين | مجموع حلقات التأمين | مجموع حلقات التأمين | مجموع حلقات التأمين |
| بألف الريالات السعودية | بألف الريالات السعودية | بألف الريالات السعودية | بألف الريالات السعودية |

(الشركة السعودية للتأمين التكافلي "وفا للتأمين"
شركة مساهمة سعودية)
بيانات حول القائم المالي
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 م

29 - القطاعات التشغيلية (تمام)

| | | السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 | | | | |
|---------------------------------|-----------|----------------------------------|--------------|-----------|-----------|--|
| | المساهمين | محليات | مجموع عاملين | أخرى | الصحي | المركمات |
| بـالآف الريالات السعودية | | | | | | |
| (47,859) | | | | (1,606) | (46,253) | (صاريف) / إيرادات تشغيلية |
| (53,543) | | | | - | (53,543) | مصاريف عمومية وإدارية |
| 2,000 | | | | - | 2,000 | (مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها |
| 2,357 | | | | 83 | 2,274 | إيرادات أخرى |
| (972) | | | | (972) | - | إيرادات الاستثمار |
| (98,017) | | | | (2,495) | (95,522) | خسائر محققـة من الإستثمار |
| (157,957) | | | | (2,495) | (155,462) | مجموع (المصاريف) التشغيلية |
| (1,000) | | | | (1,000) | - | صافي الشاردة خلال السنة المنسوبة للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل |
| | | | | - | - | مصرفـون الزكـاة للسـنة |
| | | | | - | - | مصرفـون ضـرـبة الدـخـل للـسـنة |
| (158,957) | | | | (3,495) | (155,462) | صافي الشاردة خلال السنة المنسوبة للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل |
| | | | | (155,462) | 155,462 | المنسوب إلى عمليـات التـأـمين |
| (158,957) | | | | (158,957) | - | صافي العـدـدـ بـعـدـ التـوزـيعـ إـلـىـ عـصـلـيـاتـ التـأـمين |

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 شركة مساهمة سعودية
 لبيانات حول القائم المالية
 للسنة المنتهية في ديسمبر 2019م

29- النطاقات التشغيلية (شئون)

كما في 31 ديسمبر 2019م

| المجموع | المجموع المساهمين | عمليات التأمين | مجموع عمليات (التأمين) | أخرى | الصحي | المركيبات | بألف الريالات السعودية |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------------------|--------|-------|-----------|------------------------|
| 32,881 | - | 32,881 | 3,893 | 25,082 | 3,906 | | |
| 3,807 | - | 3,807 | 591 | 2,131 | 1,085 | | |
| - | - | - | - | - | - | | |
| 47,082 | 17,402 | 29,680 | - | - | - | | |
| 83,770 | 17,402 | 66,368 | | | | | |

الموجودات:
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 الموجودات غير المصنفة
 مجموع الموجودات
المطلوبات:
 مطالبات تقدّت التسوية
 مطالبات مكتوبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
 احتياطي عجز أقساط التأمين
 احتياطيات أخرى
 أقساط تأمين غير مكتسبة
 حشولة إعادة تأمين غير مكتسبة
 المطلوبات غير المصنفة
 حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "فا للتأمين"
 شركة مساهمة سعودية
 إضاحات حول القائم المالي
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

الفيلات (التشغيلية) (نسم)

كما في 31 ديسمبر 2018

| المجموع | Utilities المساهمين | Utilities المساهمين | آخر | المحسبي | المركيبات | الموجودات |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------|---------------|---------------|---|
| بألاف الريالات السعودية | | | | | | |
| 44,958 | - | 44,958 | 19,199 | 23,758 | 2,001 | حصة مديرى التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| 9,520 | - | 9,520 | 2,879 | 4,043 | 2,598 | حصة مديرى التأمين من المطالبات المكتسبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها |
| 8,310 | - | 8,310 | 6,682 | 862 | 766 | حصة مديرى التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| 1,874 | - | 1,874 | 845 | 139 | 890 | كماليف اكتتاب وثائق تأمين موزجلة |
| 103,087 | 21,815 | 81,272 | - | - | - | الموجودات غير المصنفة |
| 167,749 | 21,815 | 145,934 | | | | مجموع الموجودات |
| 78,758 | - | 78,758 | 21,347 | 47,451 | 9,960 | مطالبات تحت التسوية |
| 49,277 | - | 49,277 | 3,201 | 8,066 | 38,010 | مطالبات مكتسبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها |
| 16,884 | - | 16,884 | 276 | 2,700 | 13,908 | احتياطي عجز أقساط التأمين |
| 11,418 | - | 11,418 | 157 | 1,553 | 9,708 | احتياطي آخر |
| 17,235 | - | 17,235 | 7,118 | 2,420 | 7,697 | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| 1,598 | - | 1,598 | 1,481 | - | 117 | عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة |
| 65,989 | 13,065 | 52,924 | - | - | - | المطالبات غير المصنفة |
| (73,410) | (74,575) | 1,165 | | | | حقوق المساهمين |
| 167,749 | (61,510) | 229,259 | | | | اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

30- معلومات إضافية
 قائمة المركز المالي

كما في 31 ديسمبر 2018 (مراجعة)

| المجموع | عمليات المساهرين | عمليات المساهرين | المجموع | كم في 31 ديسمبر 2019 (مراجعة) |
|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------------|
| بألف الريالات السعودية |
| 2,979 | 1,492 | 1,487 | 10,250 | 379 |
| 1,923 | - | 1,923 | 1,923 | - |
| 53,383 | - | 53,383 | 815 | - |
| 8,310 | - | 8,310 | - | 815 |
| 44,958 | - | 44,958 | 32,881 | - |
| 9,520 | - | 9,520 | 3,807 | - |
| 1,874 | - | 1,874 | - | - |
| 15,243 | - | 15,243 | 11,665 | - |
| 2,932 | - | 2,932 | 2,171 | - |
| 83,325 | - | 83,325 | 111,019 | - |
| 18,300 | - | 18,300 | - | 111,019 |
| 2,023 | - | 2,023 | - | - |
| 4,336 | - | 4,336 | 2,291 | - |
| 1,968 | - | 1,968 | 944 | - |
| 251,074 | 21,815 | 229,259 | 194,789 | 177,387 |

الموجودات:
 تقدّم في حكمه
 استثمارات متاحة للبيع
 أقساط تأمين وأعادة تأمين مدينة - بالصناف
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت الشروط
 حصة معيدي التأمين من المطالبات الشديدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
 تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موحلة
 مصاريق منفعة مقاماً وموجودات أخرى
 مستحق من أطراف ذات علاقة
 مستحق من عملاء المساهمين
 ونوع نظامية
 ونوع نظامية
 تحصل مستحق من ونوع نظامية
 ممتلكات ومعدات
 موجودات غير ملموسة - البرامج
مجموع الموجودات

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

| المجموع | كما في 31 ديسمبر 2018 (مراجعة) | | | كما في 31 ديسمبر 2019 (مراجعة) | | |
|-----------|--------------------------------|----------------|---------------------------|--------------------------------|----------------|---------|
| | مدينات التأمين المساهرين | مدينات التأمين | المجموع | مدينات المساهرين | مدينات التأمين | المجموع |
| | بالآلاف الريالات السعودية | | بالآلاف الريالات السعودية | | | |
| 78,758 | - | 78,758 | 65,102 | - | 65,102 | |
| 49,277 | - | 49,277 | 26,444 | - | 26,444 | |
| 16,884 | - | 16,884 | - | - | - | |
| 11,418 | - | 11,418 | 8,120 | - | 8,120 | |
| 17,235 | - | 17,235 | - | - | - | |
| 16,173 | - | 16,173 | 14,696 | - | 14,696 | |
| 1,598 | - | 1,598 | - | - | - | |
| 36,278 | 2,749 | 33,529 | 62,053 | 3,319 | 58,734 | |
| 2,270 | 2,270 | - | 4,164 | 4,164 | - | |
| 1,437 | - | 1,437 | 1,534 | - | 1,534 | |
| 1,785 | - | 1,785 | 1,530 | - | 1,530 | |
| 2,023 | 2,023 | - | 2,023 | 2,023 | - | |
| 6,023 | 6,023 | - | 6,023 | 6,023 | - | |
| 83,325 | 83,325 | - | 111,019 | 111,019 | - | |
| 324,484 | 96,390 | 228,094 | 302,708 | 126,548 | 176,160 | |
| 100,000 | 100,000 | - | 100,000 | 100,000 | - | |
| (174,575) | (174,575) | - | (209,146) | (209,146) | - | |
| 1,165 | - | 1,165 | 1,227 | - | 1,227 | |
| (73,410) | (74,575) | 1,165 | (107,919) | (109,146) | 1,227 | |
| 251,074 | 21,815 | 229,259 | 194,789 | 17,402 | 177,387 | |

مطابقات تمت الشفوية
 مطابقات مكتوبة ولم يتم الإبلاغ عنها
 احتياطي عجز أقساط التأمين
 احتياطيات أخرى
 أقساط تأمين غير مكتسبة
 ارصدة إعادة تأمين دائنة
 عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
 مصروف مستحقة ومطابقات أخرى
 الركيزة وضريبة النقل المسنحة
 مطالبات لمحظيات التأمين على الحياة
 مخصص مكافآت نهاية الخدمة
 إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
 مستحق إلى أطراف ذات علاقة
 مستحق إلى عاملات التأمين
 مستحق إلى عاملات التأمين
 مجموع المطالبات

حقوق المساهمين:
 رأس المال
 خسائر مترافقه
 احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات الممتلكات للبيع
 إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة
 مجموع حقوق المساهمين
 مجموع المطالبات وحقوق المساهمين

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "رقا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضافات حول القائم المالية
 لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

**30- ملخص إضافية (نهاية)
 قائمة الدخل**

| السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 | | 2019 | |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| المجموع | عمليات التأمين | المجموع | عمليات التأمين |
| عمليات المساهمين | عمليات المساهمين | عمليات المساهمين | عمليات المساهمين |
| بألف الريالات السعودية | | | |
| 110,160 | - | 110,160 | (428) |
| 110,160 | - | 110,160 | (2,650) |
| (9,142) | - | (9,142) | (2,222) |
| (33,041) | - | (33,041) | - |
| (4,496) | - | (4,496) | - |
| (2,624) | - | (2,624) | - |
| 60,857 | - | 60,857 | (127) |
| 98,985 | - | 98,985 | 8,925 |
| 159,842 | - | 159,842 | 8,798 |
| 15,646 | - | 15,646 | 928 |
| 499 | - | 499 | 1 |
| 175,987 | - | 175,987 | 9,727 |
| | | 9,727 | |

| | |
|------------------------------------|---|
| الإيرادات | اجمالي أقساط التأمين المكتسبة |
| الإيرادات | اجمالي أقساط التأمين المكتسبة |
| صافي إجمالي أقساط التأمين المكتسبة | أقساط إعادة تأمين مسندة |
| - مالي | - |
| - ايجي | - |
| - فانض خسارة المصارييف | - |
| - مالي | - |
| - ايجي | - |
| صافي أقساط التأمين المكتسبة | التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة - صافي |
| صافي أقساط التأمين غير المكتسبة | عمولات إعادة تأمين مكتسبة |
| عمولات إعادة تأمين مكتسبة | إيرادات اكتتاب أخرى |
| مجموع الإيرادات | |

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "فا التأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 أوضاعات حول القائم المالية
 لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

30- معلومات إضافية (لتنة)
 قائمةدخل (لتنة)

| المجموع | | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 | | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 | |
|----------------|------------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|-------------------------|
| مبيعات التأمين | مبيعات المساهرين | المجموع | مبيعات التأمين | مبيعات المساهرين | المجموع |
| | | بألاف الريالات السعودية | | | بألاف الريالات السعودية |
| (339,882) | - | (339,882) | (40,637) | - | (40,637) |
| 133,237 | - | 133,237 | 17,140 | - | 17,140 |
| (206,645) | - | (206,645) | (23,497) | - | (23,497) |
| (58,724) | - | (58,724) | 1,579 | - | 1,579 |
| 88,273 | - | 88,273 | 17,120 | - | 17,120 |
| (25,238) | - | (25,238) | 20,085 | - | 20,085 |
| (202,334) | - | (202,334) | 15,287 | - | 15,287 |
| (24,323) | - | (24,323) | (1,500) | - | (1,500) |
| (9,270) | - | (9,270) | (489) | - | (489) |
| (235,927) | - | (235,927) | 13,298 | - | 13,298 |
| (59,940) | - | (59,940) | 23,025 | - | 23,025 |

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 التغيرات في المطالبات تحت الشفوية - صافي
 التغيرات في المطالبات المكتوبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - صافي
 التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين والإحتياطات الأخرى - صافي
 صافي المطالبات المكتوبة
 تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
 مصاريف اكتتاب آخرى
 مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
 صافي نظر (خسارة) الإكتتاب

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "رقا للتأمين"
 شركة مساهمة سعودية
 أوضاعات حول القائم المالي
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

قائمة المدخل (تنمية) (تنمية)

| النوع | | السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 | | النوع | | السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 | |
|----------------|-----------|----------------------------------|-----------|----------|----------|----------------------------------|-----------|
| المدخل | المساهمين | النوع | المساهمين | المجموع | النوع | المجموع | المساهمين |
| عمليات التأمين | (1,606) | عمليات المساهمين | (46,253) | المجموع | (22,919) | المجموع | (21,580) |
| - | (53,543) | - | (32,783) | - | - | - | (32,783) |
| 2,000 | - | 2,000 | - | 2,357 | 83 | 2,274 | - |
| (972) | (972) | - | - | - | - | - | - |
| (98,017) | (2,495) | (95,522) | (55,702) | (1,339) | (1,339) | (54,363) | (54,363) |
| (157,957) | (2,495) | (155,462) | (32,677) | (1,339) | (1,339) | (31,338) | (31,338) |
| (1,000) | (1,000) | - | (1,770) | (1,770) | - | (124) | (124) |
| (158,957) | (3,495) | (155,462) | (34,571) | (3,233) | (3,233) | (31,338) | (31,338) |
| - | (155,462) | 155,462 | - | (31,338) | (31,338) | 31,338 | 31,338 |
| (158,957) | (158,957) | - | (34,571) | (34,571) | (34,571) | - | - |

(مصلحة) / إيرادات تشغيلية
 مصاريف عمومية وإدارية
 مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها
 (مخصص)
 إيرادات أخرى
 إيرادات الاستثمار
 خسائر محققة من الاستثمارات
 مجموع (المصاريف) التشغيلية
 صافي الخسارة للسنة المنسوبة للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
 الزكاة المحالة للسنة
 ضريبة الدخل المحالة للسنة
 صافي الخسارة للسنة المنسوبة للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
 المنسوب إلى عمليات التأمين
 صافي المدخل بعد التوزيع إلى عمليات التأمين

30- معلومات إضافية (تنمية)
 قائمة الدخل الشامل

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

| المجموع | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | المجموع |
|------------------------|----------------|------------------|----------|
| بألف الريالات السعودية | | | |
| (158,957) | (3,495) | (155,462) | (34,571) |

| | | | |
|-----------|---------|-----------|----------|
| (158,153) | (3,495) | (154,658) | (34,509) |
|-----------|---------|-----------|----------|

| | | | |
|-----|---|-----|----|
| 804 | - | 804 | 62 |
| | | | 62 |

البيود التي لن يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة

| | | | |
|-----------|---------|-----------|----------|
| (158,153) | (3,495) | (154,658) | (34,509) |
|-----------|---------|-----------|----------|

مجموع الخسائر الشاملة للسنة

الشركة السعودية للتأمين التعاوني "أرقا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إسهامات حول القائم المالية
 للسنة المنتهية في ديسمبر 31 لعام 2019

قائمة التدفقات النقدية (تنمية)

| المجموع | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 | | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 | |
|-----------|----------------------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------|
| | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | المجموع | عمليات التأمين |
| | بألف الريالات السعودية | بألف الريالات السعودية | بألف الريالات السعودية | بألف الريالات السعودية |
| (157,957) | (157,957) | - | (32,677) | - |
| - | 155,462 | (155,462) | - | 31,338 (31,338) |
| 2,564 | - | 2,564 | 2,071 | 2,071 |
| 1,475 | - | 1,475 | 1,023 | 1,023 |
| 53,543 | - | 53,543 | 32,783 | 32,783 |
| 972 | 972 | - | - | - |
| (1,397) | - | (1,397) | - | - |
| 1,397 | - | 1,397 | 721 | 721 |
| (99,403) | (1,523) | (97,880) | 3,921 (1,339) | 5,260 |
| 42,299 | - | 42,299 | 19,785 | 19,785 |
| 60,723 | - | 60,723 | 8,310 | 8,310 |
| 41,526 | - | 41,526 | 12,077 | 12,077 |
| 31,796 | - | 31,796 | 5,713 | 5,713 |
| 1,343 | - | 1,343 | - | - |
| 12,357 | - | 12,357 | 1,874 | 1,874 |
| 1,310 | 123 | 1,187 | 3,578 | 3,578 |
| (296) | - | (296) | 761 | 761 |

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية للمساهمين قبل الركود وضريبة الدخل تعديلات على المفروض غير التقديري المحوول لصالات المساهمين استهلاك الممتلكات والمعدات أداء المورّدين غير المأمور (مخصص) الذين المشكوك في تحصيلها الخسارة المحتملة من استثمارات متاحة للبيع الخسارة غير المحتملة من الاستثمارات مخصص مكافآت نهاية الخدمة

التدفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

أقساط تأمين و إعادة تأمين مدينة حصة معددي (التأمين) من الأقساط غير المكتسبة حصة معددي (التأمين) من المطلوبات تحت التسوية حصة معددي (التأمين) من المطلوبات المتقدمة والتي لم يتم الإبلاغ عنها حصة معددي (التأمين) من الاحتياطيات الأخرى تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجودة مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى مستحق من أطراف ذات صلة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إصدارات حول المعلمات
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

قائمة التدفقات النقدية (تنمية)
30- معلومات إضافية (تنمية)

| المجموع | | السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 | | 2019 | |
|-----------|-----------|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|--|
| | | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | المجموع | عمليات التأمين |
| | | بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية |
| 66,129 | 66,129 | - | (31,338) | (31,338) | - |
| (155,179) | (155,179) | 27,694 | 27,694 | - | مستحق إلى عمليات التأمين |
| 17,197 | - | 17,197 | (13,656) | (13,656) | مستحق من عمليات التأمين |
| (120,070) | - | (120,070) | (22,833) | (22,833) | مطالبات تحت الشروطية |
| 7,297 | - | 7,297 | (3,298) | (3,298) | مطالبات مكتوبة ولم يتم الإبلاغ عنها |
| 16,677 | - | 16,677 | (16,884) | (16,884) | احتياطيات أخرى |
| (159,708) | - | (159,708) | (17,235) | (17,235) | احتياطي عجز أقساط التأمين |
| 6,001 | - | 6,001 | (1,477) | (1,477) | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| (5,044) | - | (5,044) | (1,598) | (1,598) | أرصدة إعادة تأمين غير مكتسبة |
| (80) | - | (80) | 97 | 97 | صوولة إعادة تأمين على الحياة |
| 18,778 | (99) | 18,877 | 25,775 | 570 | حسابات لعمليات التأمين على الحياة |
| (5,708) | (5,708) | - | - | 25,205 | مصاريف مستحقة ومتطلبات أخرى |
| 155,179 | - | 155,179 | 31,338 | - | رسوم التأمين |
| (66,129) | - | (66,129) | (27,694) | - | رسوم التأمين |
| (133,005) | (96,257) | (36,748) | 4,910 | (4,413) | مستحق إلى عمليات المساهمين |
| (2,696) | (2,696) | - | - | 9,323 | النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| (2,656) | - | (2,656) | (913) | - | الإرثاء وتصريف الدخل المنقوص |
| (6,346) | - | (6,346) | - | (913) | مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة |
| (144,703) | (98,953) | (45,750) | 3,997 | (4,413) | توزيع فائض منتفع |
| | | | | 8,410 | صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "أرقام التأمين"
 شركة معاهمة سعودية
 أوضاع حول القائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

قائمة التدفقات النقدية (تنفس)
 30- معلومات إضافية (تنفس)

| السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 | | السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 | |
|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|
| المجموع | صافي التأمين | المجموع | صافي التأمين |
| بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية |
| (1,564) | - | (1,564) | - |
| 31,572 | 16,478 | 15,094 | - |
| - | - | - | 3,300 |
| (2,362) | - | (2,362) | (26) |
| 27,646 | 16,478 | 11,168 | 3,274 |
| (300) | (300) | (300) | (300) |
| (300) | (300) | (300) | (300) |
| (117,357) | (82,775) | (34,582) | 7,271 |
| 120,336 | 84,267 | 36,069 | 2,979 |
| 2,979 | 1,492 | 1,487 | 10,250 |
| 22,000 | - | - | - |

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
 شراء موجودات غير مموسبة
 مكحولات من بيع الاستثمارات
 مكحولات من بيع الوريدية التضامنية
 شراء ممتلكات وعمرات
 صافي النقد الناشئ من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
 التدفقات النقدية من الأنشطة التضامنية
 تكلفة مطالبات متعلقة بتحفظ رأس المال
 صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التضامنية
 صافي التغير في النقد وما في حكمه
 نقد وما في حكمه كما في بداية السنة
 نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة
 المعلومات غير النقدية الإضافية
 تحفظ رأس المال
 صافي الشغور في قيمة العزالة للاستثمارات المتاحة للبيع

31- التغير في المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل
 إن التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في إيضاح 5) له التأثير التالي على بنود قائمة الدخل وقائمة المركز المالي والتغيرات في حقوق المساهمين.
 كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 م:

| القوائم المالية المتأثرة | الحساب | كما ذكر سابقاً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 م | أثر التعديل على الزكاة وضريبة الدخل | كما ذكر سابقاً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 | كما ذكر سابقاً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 م |
|-----------------------------|--------|--|---|---|---|
| بألاف الريالات السعودية | | | | | |
| | | (1,000) | (1,000) | - | الزكاة المحملة للسنة |
| | | - | - | - | ضريبة الدخل المحملة للسنة |
| | | (16) | - | (16) | خسارة السهم الأساسي والمحض |
| | | (158,957) | (1,000) | (157,957) | صافي الخسارة للسنة المنسوبة للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل |
| | | - | 1,000 | (1,000) | الزكاة المحملة للسنة |
| | | - | - | - | ضريبة الدخل المحملة للسنة |

32- الإنترات المحمولة المتهدّمات

قدمت الشركة دعوى قضائية لاسترداد مبلغ 2.8 مليون ريال سعودي مقابل حساب الإيجار ونفقات التحسينات ، وهو قيمة ما أنفقه الشركة على عقار مستأجر. ومع ذلك ، لا يمكن تسليم العقار إلى الشركة بسبب عدم امتثالها لبعض المتطلبات القانونية. وبناء على رأي الإدارة القانونية بالشركة ، والتي ترى أن الحكم سوف يكون لصالحها. وعليه ، فقد تم تحويل مبلغ 2.8 مليون ريال سعودي تتضمن مبلغ 1.2 مليون ريال سعودي تم تحويلها على حساب الإيجار ومبلغ 1.6 مليون ريال تم تحويلها على حساب مبالغ مدفوعة مقابل تكاليف أولية لإنشاء الموقع لاستخدام عمليات الشركة، والتي تم خصمها مسبقاً ، تحت بند مصروفات مدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

33- الأحداث اللاحقة

تأثير تفشي جائحة كوفيد-19

أدى تفشي فيروس كورونا الجديد (كوفيد- 19) منذ أوائل عام 2020م ، وانتشاره في جميع الأجزاء الرئيسية للصين ثم على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية ، وإعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا الجائحة ، إلى قيام السلطات الحكومية بفرض الحجر الصحي وقيود السفر متفاوتة النطاق ؛ أدى ذلك إلى اضطرابات كبيرة في قطاعات البيع بالتجزئة والسفر والطيران والتجارة العالمية. وقد أدى ذلك إلى انخفاض النشاط الاقتصادي. في حين أنه من الصعب الآن التنبؤ بمدى ومرة تأثيرها التجاري والاقتصادي بالكامل ، ومع ذلك ، مع مراعاة ظروف الشركة كما يشير (إيضاح 2) وحتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، لا يلزم اجراء تغييرات جوهرية للأحكام والتقديرات الرئيسية وتعتقد الإدارة أن جائحة (كوفيد- 19) لم يكن له أي تأثير جوهرية فيما يتعلق بالنتائج التي أبلغت عنها الشركة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 م.

علاوة على ذلك ، لا تزال أعمال الشركة غير متأثرة إلى حد كبير حيث يتم تسهيل صناعة التأمين من قبل الحكومة من خلال العلاجات المجانية للمرضى المتضررين من (كوفيد- 19). بناء على هذه العوامل ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة (كوفيد- 19) لم يكن لها أي تأثير جوهرية مباشرة على النتائج المعلن عنها الشركة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م. ومع ذلك ، في ضوء حالة عدم التأكيد الحالية، فإن أي تغيير مستقبلي في الافتراضات وقد ينتج عن التقديرات نتائج قد تتطلب تعديل جوهرى على القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في القرارات المستقبلية.

33- الأحداث اللاحقة (نتها)

تأثير تفشي جائحة كوفيد-19 (نتها)

استجابة لجائحة كوفيد-19، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليم رقم 189 ("التعليم") بتاريخ 8 مايو 2020م لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى ، تضمن التعليم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين القائمة على مركبات البيع بالتجزئة لمدة شهرين ، وكذلك توفير تخفيضية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على مركبات البيع بالتجزئة الجديدة المكتتبة في غضون شهر واحد من تاريخ هذا التعليم. بالنظر إلى ظروف الشركة (ايضاح 2) ، لا يوجد أي تأثير على النتائج المعلنة للشركة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

34- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ أو أرصدة السنوات السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

35- الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 16 شعبان 1442هـ الموافق 29 مارس 2021م.