

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

صفحة	الفهرس
٤-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية
١٠ - ٥٥	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

نفت إنتهاء

نلفت الإنتباه إلى إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية والمتعلق عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين.

الأمور الرئيسة للمراجعة

الأمور الرئيسة للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في هذه الأمور.

تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تتمة)
شركة الاهلية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع الأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>لقد فهمنا وقيمتنا الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وعملية وضع المخصصات الفنية للشركة بما في ذلك الإكمال والدقة لبيانات المطالبات المستخدمة في عملية المخصصات الاكتوارية.</p> <p>قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقدير صحة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الاكتوارية، قمنا بالفحص على أساس العينة بخصوص إكمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>لتقييم منهجيات وإقتراضات الإدارة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بمسائلتنا لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية للشركة والمخصصات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة تتماشى مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. • تقييم الإقتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإقتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية للشركة والإتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع. • راجعنا ملائمة طرق منهجية الاحساب بجانب الإقتراضات المستخدمة وحسابيات الإقتراضات الرئيسية. 	<p>تقييم الإلتزامات النهائية عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت المطالبات تحت التسوية ٣٧,٥٨٩ مليون ريال سعودي والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ٥٢,٢٩٦ مليون ريال سعودي كما هو مذكور بالإيضاح رقم ٩ بالقوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير الإلتزامات النهائية لعقود التأمين بدرجة كبيرة من الحكم. تستند المطالبات على أفضل تقدير للتكاليف النهائية لكل المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ معين، بالإضافة إلى تكاليف إدارة المطالبات ذات الصلة.</p> <p>على وجه الخصوص، يتضمن تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك المخصصات الفنية. تستند تلك الطرق إلى عدد من الإقتراضات الصريحة والضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري لأرباحية الشركة.</p> <p>تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والأحكام ذات الصلة والتقديرات في إيضاح ٤ و٣ على التوالي في القوائم المالية. تم الإفصاح عن الإلتزامات المطالبات تحت التسوية متضمنه المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، المطالبات المتكبدة وجدول تطوير المطالبات في إيضاح ١٧ في القوائم المالية.</p> <p>تم الإفصاح عن الإلتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في إيضاح ١٩ في القوائم المالية.</p> <p>تم الإفصاح عن منهجية الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في إيضاح ٢٧ بالقوائم المالية.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تمة)
شركة الأهلية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

المعلومات الأخرى

إن مجلس إدارة الشركة " المجلس" هو المسؤول عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات في التقرير السنوي للشركة ٢٠١٩، بخلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفر لنا بعد تاريخ تقرير المراجع هذا.

لا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ونحن لا نؤدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

وفيما يتصل بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى، المحددة اعلاه، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو محرفة بشكل جوهري بأية صورة أخرى. وإذا توصلنا إلى وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى العمل الذي قمنا بتنفيذه، فإننا مطالبون بالتقرير عن تلك الحقيقة. وليس لدينا ما نقرر عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحكومة عن القوائم المالية:

إن المجلس مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين الفاعولين ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وهو المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي يرى أنها ضرورية لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن المجلس مسؤول عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإصحاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى المجلس لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفين بالحكومة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات الجوهريّة إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من أعمال المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة، ونقدم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعدد أو إفادات مضلّة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإصحاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تتمة)
شركة الأهلية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)


- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام المجلس لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلقت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتتمتع استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا عن المراجعة. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروف مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية، وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجمل أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

ونقدم أيضاً للمكلفين بالحوكمة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بالمستويات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، ونبلغهم أيضاً عند الاقتضاء بالتدابير الوقائية ذات العلاقة.

ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة أثناء مراجعة القوائم المالية للمدة الحالية، ومن ثم تعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسة للمراجعة. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى ذلك، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

عن العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

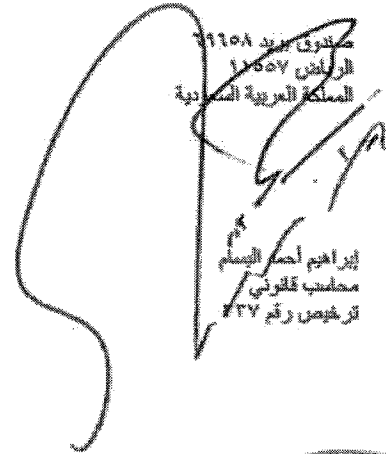
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٢٥

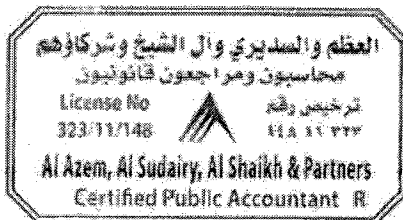
عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ١١٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٢٧

٢ شعبان ١٤٤١ هـ
٢٦ مارس ٢٠٢٠ م



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

لأقرب ألف ريال سعودي		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
١٦٢,٧٠٤	١٤٩,٣٩٠	٥	النقدية وما في حكمها
٤٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٦	ودائع لأجل
٥٩,٥١٨	٤٨,٤٠٣	٧	أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة، صافي
٦,٩٩٠	٥,١٧٩	٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤,٠٤٥	١٤,١٨٧	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٢٤	٤٥١	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٦,٥٠٢	٦,٤٢٧	٩	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢١,١٧٣	٢٠,٠٦٤	٨	استثمارات
٦,٤٤٧	٨,١٩٠	٢٠	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٢,٢٢٣	١٦,١٢٤	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
—	٣,٦٢٤		أصل حق الاستخدام
٨,٤٠٨	٨,٢٥٦	١٢	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	١٣	وديعة نظامية
٢,٥٤٧	٣,٢٢٩		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٣٦٩,٨٨١	٣٤٧,٥٢٤		إجمالي الموجودات
٣١,٦٨٥	٢٦,٩٣٠	١٥	المطلوبات
٣,٤٢٥	٢,٠٦٤		داننون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨٨,٢٩٦	١٠٢,٦٨٩	٩	نعم معيدي التأمين
١,٩١٦	١,٤٢٤	١٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١,١٩٥	٣٧,٥٨٩	٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥١,٣٨٤	٥٣,٢٩٦	٩	مطالبات تحت التسوية
٥,٣٠٠	١٦,٣٦٤	٩	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٣,٢٢٠	٣,٧٧٩	٩	احتياطي عجز أقساط تأمين
٥,٠٢٤	٥,٧٥٠	١٦	احتياطيات فنية أخرى
١١,٥٣٩	١٣,٦٦٤	٢١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
—	٣,٠٢٢		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢,٥٤٧	٣,٢٢٩		التزام إيجار
٢٤٥,٥٣١	٢٦٩,٨٠٠		عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة
			إجمالي المطلوبات
١,٧٦٥	١,٤٧١		فائض عمليات التأمين
(٢٧٦)	(٣٠٩)	١٦	توزيعات الفائض المستحقة
٢٤٧,٠٢٠	٢٧٠,٩٦٢		خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
			إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٦٠,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠	٢٢	حقوق المساهمين
(٣٧,١٣٩)	(٤٦,٤٧٤)		رأس المال
—	٣٦	١٠	خسائر متراكمة
١٢٢,٨٦١	٧٦,٥٦٢		احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع
٣٦٩,٨٨١	٣٤٧,٥٢٤		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي التنفيذي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

لأقرب ألف ريال سعودي		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
			الإيرادات
			إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
			مباشر
١٧٢,٩٨١	١٩٢,٢٤٨		أقساط إعادة التأمين المسندة
			محلي
(٧٢٠)	(٧٢٢)		دولي
(٨,٨٥٤)	(٦,٨٤٩)		
(٩,٥٨٤)	(٧,٥٧١)		
			مصاريف فائض الخسارة
			محلي
(٢٨٧)	(٢٤٠)		دولي
(٦,٧٣٤)	(١٠,٧٥٨)		
(٧,٠٢١)	(١٠,٩٩٨)		
١٥٦,٣٧٦	١٧٣,٦٧٩		
(١,٠٣١)	(١٦,٢٠٣)	٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥٥,٣٤٥	١٥٧,٤٧٦		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢,٠٠٦	٢,٤٩٢	١٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٥٧,٣٥١	١٥٩,٩٦٨		عمولة إعادة تأمين مكتسبة
			صافي الإيرادات
			تكاليف ومصاريف الاكتتاب
			إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٤,٨٤٧)	(١٥٢,١٦٥)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥,١١٢	٦,٣١٠		صافي المطالبات المدفوعة
(١٠٩,٧٣٥)	(١٤٥,٨٥٥)		التغير في المطالبات تحت التسوية
٦,١٤٩	٣,٦٠٦		التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٩١٧)	١٤٢		التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٤,٠٤٣)	(١,٩١٢)		التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٧١)	١٢٧		صافي المطالبات المتكبدة
(١٠٨,٦١٧)	(١٤٣,٨٩٢)		التغير في احتياطي عجز أقساط تأمين
(١,٧٢٦)	(١١,٠٦٤)		التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(٣٢٨)	(٥٥٩)		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(١٠,٨٧٦)	(١١,٤٠٢)		مصاريف إدارة مطالبات، صافي
(٢,٠٣٢)	(٢,٥٦٢)		مصاريف اكتتاب أخرى
(٢,٠٠٩)	(١,٧٨١)		إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١٢٥,٥٨٨)	(١٧١,٢٦٠)		صافي (خسارة) / ربح الاكتتاب
٣١,٧٦٣	(١١,٢٩٢)		
			(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
٣,٢٤٣	(١,٣١١)	٧	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٤١,١٥٤)	(٤٩,٥١٤)	٢٤	مصاريف إدارية وعمومية
١٠,٣٠٠	١١,٤٤٨		دخل عمولة
٥,٥٠٠	١,٥٠٠		عوائد استثمار استثمارات متاحة للبيع
٢,١٠٠	--		مخصصات أخرى
٤,٣٥٩	٤,٩٥٩	٢٥	إيرادات أخرى، صافي
(١٥,٦٥٢)	(٣٢,٩١٨)		إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
١٦,١١١	(٤٤,٢١٠)		إجمالي (خسارة) / ربح السنة
(٢٩٦)	--	٢٨	(ربح) السنة المنسوب إلى عمليات التأمين
١٥,٨١٥	(٤٤,٢١٠)		(خسارة) / ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين
(٣,١٤٩)	(٢,١٢٥)	٢١	مصروف الزكاة وضريبة الدخل
١٢,٦٦٦	(٤٦,٣٣٥)		(خسارة) / ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين
			(خسارة) / ربحية السهم الأساسي
١,٠٣	(٣,٧٧)		(خسارة) / ربحية السهم الأساسي والمخفض للسنة (بالريال)

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي التنفيذي



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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

لأقرب ألف ريال سعودي		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٢,٦٦٦	(٤٦,٣٣٥)	
١,٦٧٩	٣٦	١٠
(٤,٧٥٠)	--	
٩,٥٩٥	(٤٦,٢٩٩)	

(خسارة) / ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
المنسوب إلى المساهمين

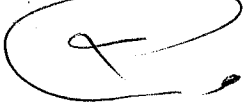
إيرادات شاملة أخرى:

بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
الاستثمارات المتاحة للبيع:

- صافي التغير في القيمة العادلة
- المحول إلى قائمة الدخل

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي التنفيذي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
لأقرب ألف ريال سعودي

الإيضاحات	رأس المال	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	إجمالي حقوق المساهمين
٢٠١٩				
الرصيد في بداية السنة	١٦٠,٠٠٠	(٣٧,١٣٩)	--	١٢٢,٨٦١
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة:				
صافي خسارة السنة المنسوب إلى المساهمين	--	(٤٦,٣٣٥)	--	(٤٦,٣٣٥)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	--	--	٣٦	٣٦
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى المساهمين	--	(٤٦,٣٣٥)	٣٦	(٤٦,٢٩٩)
تخفيض رأس المال	(٣٧,٠٠٠)	--	--	--
الرصيد في نهاية السنة	١٢٣,٠٠٠	(٤٦,٤٧٤)	٣٦	٧٦,٥٦٢
٢٠١٨				
الرصيد في بداية السنة	١٦٠,٠٠٠	(٤٩,٨٠٥)	٣,٠٧١	١١٣,٢٦٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة:				
صافي ربح السنة المنسوب إلى المساهمين	--	١٢,٦٦٦	--	١٢,٦٦٦
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	--	--	١,٦٧٩	١,٦٧٩
المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل	--	--	(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة المنسوب إلى المساهمين	--	١٢,٦٦٦	(٣,٠٧١)	٩,٥٩٥
الرصيد في نهاية السنة	١٦٠,٠٠٠	(٣٧,١٣٩)	--	١٢٢,٨٦١

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي التنفيذي

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

لأقرب ألف ريال سعودي		الإيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٦,١١١	(٤٤,٢١٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٧٦٧	٢,٤٩٧	١٢ صافي (خسارة) / ربح السنة قبل مصروف الزكاة وضريبة الدخل
--	٣٧	التعديلات للبيود غير النقدية:
(٣,٢٤٣)	١,٣١١	٧ استهلاكات الممتلكات والمعدات
(٥,٥٠٠)	--	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
--	٦٩١	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
--	١١٢	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٠١٣	١,٢٠٩	١٦ استهلاكات أصول حق الاستخدام
		التزام الأيجار
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٥,٩٥٩)	٩,٨٠٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٨١٩)	١,٨١١	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة
٩١٨	(١٤٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧١	(١٢٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦٦٥)	٧٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٥,٨٦٨	(٥,١٠٦)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(١٢,٤١٧)	(٤,٧٥٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٨٨٧	(١,٣٦١)	دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥٢٤)	(١,٧٤٣)	ضم معيدي التأمين
٢,٨٤٩	١٤,٣٩٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٥٤٤	(٤٩٢)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٦,١٥٠)	(٣,٦٠٦)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤,٠٤٣	١,٩١٢	مطالبات تحت التسوية
١,٧٢٦	١١,٠٦٤	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٣٢٩	٥٥٩	احتياطي عجز أقساط تأمين
(٢,١٠٠)	--	احتياطيات فنية أخرى
(٢٥١)	(١٦,٠٦٧)	مخصصات أخرى
(١,٠٠٢)	(٥١٦)	١٦ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٢٥٣)	(١٦,٥٨٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٦٨,٣٠٠	٥,٠٠٠	٨ ودائع لأجل، صافي
(١٥,٠٠٠)	(٣٥٥)	٨ شراء استثمارات متاحة للبيع
١٥,٦٥٣	١,٥٠٠	٨ المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
--	١٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٧,٨٦٢)	(٢,٣٩٧)	١٢ إضافات ممتلكات ومعدات
٦١,٠٩١	٣,٧٦٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
--	(٢٩٤)	توزيعات الفائض المستحقة
--	(٢٠٠)	التزام الأيجار المدفوع
--	(٤٩٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥٩,٨٣٨	(١٣,٣١٤)	٥ صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٠٢,٨٦٦	١٦٢,٧٠٤	٥ النقدية وما في حكمها، بداية السنة
١٦٢,٧٠٤	١٤٩,٣٩٠	٥ النقدية وما في حكمها، نهاية السنة
		معلومات غير نقدية:
--	٣٧,٠٠٠	٢٢ تخفيض رأس المال
--	(٣٧,٠٠٠)	٢٢ تخفيض الخسائر المتركمة
(٢٠٦)	(٣٣)	١٦ خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
(٣,٠٧١)	٣٦	٨ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي التنفيذي

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

١ - عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧). إن عنوان المكتب المسجل للشركة كما يلي:

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

المركز الرئيسي

المملكة العربية السعودية.

الرياض، حي اليرموك شارع الحلة المتفرع من الدائري الشمالي

ص.ب ٩٣٩

الرياض ١١٣١٢

تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧). بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩).

وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص توزيع الفائض من عمليات التأمين ، حيث يتم توزيع ٩٠٪ على مساهمي الشركة من الفائض السنوي من عمليات إعادة التأمين وحملة الوثائق على ١٠٪ الباقية. يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين لعمليات المساهمين بالكامل.

٢ - أحداث هامة

بتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠١٩م)، أعلنت الشركة عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين. إن عمليات التحقق والفحص فيما يتعلق بتفاصيل الأحكام والشروط لعملية الاندماج المقترحة ما زالت جارية حتى تاريخ التقرير.

كما اتفقت الشركة وشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني على إنه في حالة نجاح مشروع الاندماج سيتم إتمام الاندماج بطريقة مبادلة الأسهم، حيث ستقوم شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني عند اكتمال الاندماج المقترح بإصدار أسهم جديدة لمساهمي الشركة مقابل كافة الأسهم المصدرة في الشركة.

٣ - أسس الإعداد

أسس القياس والإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها لشركات التأمين بالمملكة العربية السعودية بخصوص معالجة الزكاة وضرائب الدخل بقائمة الدخل. بما يتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وفقاً لذلك، قامت الشركة بتعديل المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي للتعديل المؤثر بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - السياسات المحاسبية ، (التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء)، وقد تم عرض آثار هذه التعديلات بالإيضاح رقم ٢١ للقوائم المالية.

٣ - أسس الإعداد (تتمة)

أسس القياس والإعداد (تتمة)

تعد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستمرارية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث تقاس قيمتهما بالقيمة العادلة. لم يتم عرض القوائم المالية باستخدام تصنيف المتداولة وغير المتداولة. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تصنف كمتداولة: (النقدية وما في حكمها - أقساط تأمين و ذمم معيدي التأمين مدينة، صافي - حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها - تكاليف اكتتاب مؤجلة - استثمارات - مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة - مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى - دائنون و مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى - ذمم معيدي التأمين - أقساط تأمين غير مكتسبة - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة - مطالبات تحت التسوية - مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها - احتياطي عجز أقساط التأمين - احتياطيات فنية أخرى - توزيعات الفانض المستحقة - زكاة و ضريبة دخل مستحقة - مخصصات أخرى)، والأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير متداولة: (ودائع لأجل - أصل حق الاستخدام - ممتلكات و معدات، صافي - وديعة نظامية - التزام الأيجار - عوائد استثمار الوديعة النظامية - مخصص مكافأة نهاية الخدمة).

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي وفقاً للسهولة. طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات عمليات التأمين و عمليات المساهمين و يتم عرض هذه المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الإيرادات و المصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. و يتم توزيع الإيرادات و المصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة و مجلس إدارة الشركة .

قائمة المركز المالي ، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل و التدفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين التي يتم عرضها في (إيضاح ٢٨) من المعلومات المالية و التي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية و الامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات و المطلوبات و الإيرادات و المصروفات لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وبناءً على ذلك ، فإن القوائم المالية تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل و الدخل الشامل و التدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات و المطلوبات و الإيرادات و المصروفات و الأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة مع الالتزام بالمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة و معاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة و المعاملات و الأرباح و الخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات و الأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

العملة الرئيسية و عملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي و الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

السنة المالية

تتبع الشركة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر.

الأحكام و التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب استخدام التقديرات و الأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات و المطلوبات المسجلة و الإفصاح عن الموجودات و المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية و مبالغ الإيرادات و المصاريف المسجلة خلال السنة المالية التي أعدت القوائم المالية بشأنها. وبالرغم من أن هذه التقديرات و الأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث و العمليات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

يتم تقويم التقديرات و الأحكام باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية و عوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية و المتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

٣ - أسس الإعداد (تتمة)

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات.

يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكلفة النهائية للمطالبة والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ("IBNR"). يتم تقدير المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة. في نهاية كل فترة تقرير ، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما استخدم الخبير الاكتواري نهج القطاعات بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة لقطاع الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقرر الشركة أن الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو لفترة طويلة في القيمة العادلة للموجودات المالية دون تكلفتها. يتطلب تحديد ما هو هام أو طويل الأمد الحكم. تعتبر فترة ١٢ شهر أو أكثر طويلة الأمد ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى ، التقلبات العادية في سعر السهم ، والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها ، وأداء الصناعة والقطاع ، والتغيرات في التقنية ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية .

الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

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

٣- أسس الإعداد (تتمة)

الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرّة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية في حالة عدم وجود سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المدرجة متاحة بخلاف ذلك باستخدام تقنيات التقييم. في هذه الحالات، يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما لا تكون مدخلات السوق القابلة للملاحظة متاحة، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة عندما تستخدم تقنيات التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم التحقق منها ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن تلك المصادر. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، ويتم معايرة النماذج للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي، تستخدم النماذج البيانات القابلة للملاحظة فقط؛ ومع ذلك، تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات من الإدارة تقديرها.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار عبر الشركة. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. غالبية خيارات التمديد والإنهاء القائمة يمكن ممارستها لكل من الشركة والمؤجر.

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة بالإعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في مدة التأجير فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما، أو لم يتم إنهائه. يتم مراجعة التقييم في حالة حدوث أمر هام أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

خصم مدفوعات الإيجار

طبقت الإدارة الأحكام والتفديرات لتحديد معدل الفائدة الداخلي ("IRR") يتم خصم مدفوعات عقد الإيجار باستخدام معدل الفائدة الداخلي للشركة عند بدء عقد الإيجار.

٤- السياسات المحاسبية الهامة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل والمذكور أدناه، وأيضاً باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة بما يتفق مع عرض السنة الحالية:

التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

كما هو مذكور بالإيضاح رقم (٣)، فقد تم تعديل أسس العرض عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كنتيجة للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩. سابقاً، تم عرض الزكاة وضريبة الدخل بقائمة التغيرات في حقوق المساهمين طبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. مع التعليمات الصادرة مؤخراً من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩، فإنه يجب عرض الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي (بالإشارة إلى الإيضاح رقم ٣) والآثار المترتبة على التعديل أعلاه والتي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٢١) بالقوائم المالية. كنتيجة لهذا التغير، ارتفعت خسائر الشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة ٢,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨): انخفضت أرباح الشركة بقيمة ٣,١ مليون ريال سعودي. إن التغير أعلاه ليس له أثر على قائمة التدفقات النقدية.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

ضرائب الدخل

تمثل ضريبة الدخل المحملة أو المضافة للفترة الضريبية المستحقة على الإيرادات الخاضعة للضريبة للفترة وفقاً لمعدل ضريبة الدخل المطبقة لكل إقليم والمعدل من قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المنسوبة للفترات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستغلة. تتم معالجة التسويات الناتجة عن التسويات النهائية لضرائب الدخل في الفترة التي يتم فيها إصدار الربط النهائي.

التفسير الدولي ٢٣ - عدم التأكد المحيط بمعالجات ضريبة الدخل

يتناول التفسير معالجة ضرائب الدخل عندما تتضمن معالجات الضرائب عدم تأكد محيط يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل -. لا ينطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢. ولا يشمل بالتحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير تحديداً ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تأخذ في حساباتها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حده.
- الإفتراضات التي تضعها الشركة بخصوص فحص السلطات الضريبية للمعالجات الضريبية.
- الكيفية التي تحدد بها الشركة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة لأغراض ضريبية) والأسس الضريبية. والخسائر لأغراض الضريبة غير المستغلة. والإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
- الكيفية التي تأخذ بها المنشأة في حساباتها التغييرات في الحقائق والظروف.

يجب على الشركة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ في حساباتها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حده أم ستجمع بينها وبين معالجة واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب إتباع المنهج الذي يتوقع أنه سوف يحل على نحو أفضل حالة عدم تأكد.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة، إن وجدت، باستخدام أساس الإلتزام للفروقات المؤقتة الناتجة بين الأرصدة الدفترية للموجودات والإلتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم قياس قيمة الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها أو تتم التسوية للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بالإستثناء إلى معدلات الضريبة التي قد تم سنها أو تقريباً تم سنها في نهاية فترة التقرير. يجب إثبات الضريبة المؤجلة فقط بقدر ما يكون من المحتمل أن ربحاً مستقبلياً خاضعاً للضريبة سوف يكون متاحاً بحيث يمكن إستخدام الإعفاءات الضريبية مقابله. يتم تخفيض الأصول الضريبية المؤجلة بقدر ما يكون غير محتملاً بعد ذلك بحيث يتم الإعتراف بالمنافع الضريبية ذات العلاقة.

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق واجب النفاذ قانوناً في إجراء مقاصة بين الموجودات الضريبية الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية والتي تتعلق بضرائب دخل تفرضها نفس السلطة الضريبية والتي لها الحق في إجراء المقاصة، والتي تنوى إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن معاً.

يتم الإعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة ضمن الربح أو الخسارة، بإستثناء القدر المتعلق بالمعاملات التي يتم الإعتراف بها في قائمة الدخل الشامل أو بحقوق المساهمين بشكل مباشر. في هذه الحالة، يجب الإعتراف بالضريبة أيضاً.

قامت الشركة بإعادة احتساب الضريبة المؤجلة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لم يتم تسجيل الضريبة المؤجلة في هذه القوائم المالية لأن مبلغ الضريبة المؤجلة غير جوهري.

الزكاة

تجنب الشركة مخصص الزكاة وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السعودية. تحمل الزكاة ضمن الربح أو الخسارة. لا يتم معالجة الزكاة كضرائب الدخل كما لا يتم احتساب ضرائب مؤجلة متعلقة بالزكاة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير التقرير المالي الدولي رقم ٤ "التحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير "١٥" عقود إيجار التشغيل - حوافز"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم "٢٧" تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" نموذج وحيد للمحاسبة عن عقود الإيجار. يقوم المستأجر بالاعتراف بأصل حق الاستخدام يمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. يوجد هناك إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة المحاسبة المتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي- أي يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار تمويلي أو تشغيلي.

التعديل المعترف به من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦:

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ باستخدام منهجية التطبيق بأثر رجعي المعدل وبالتالي يتم الاعتراف بالأثر التراكمي لاعتماد المعيار للتقارير المالية الدولي ١٦ كتعديل للرصيد الافتتاحي المدفوعات المقدمة دون أي تأثير على رصيد الأرباح المبقاة في ١ يناير ٢٠١٩ ودون إعادة تعديل في أرقام المقارنة.

تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٩ كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الزيادة / والنقصان	١ يناير ٢٠١٩	
-	٤,٣١٥	٤,٣١٥	أصل حق الاستخدام
١,٥٦٦	(١,٥٦٦)	-	مدفوع مقدما
-	(٢,٧٤٩)	(٢,٧٤٩)	التزام إيجار

يتم تسجيل أصل والتزام لعقود الإيجار التشغيلية الجديدة لمباني المكاتب. يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل على مدار فترة الإيجار لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على المدى الأقصر من العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

١ - يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مقدار القياس الأولي لالتزامات الإيجار.
- أي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء
- مخصصاً منها أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة أولية، و
- تكاليف الترميم.

٢ - تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة جوهرية)
- مخصصاً منها حوافز الإيجار المستحقة القبض. عقد إيجار متغير يستند إلى فهرس أو سعر.
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار، و
- دفع غرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس المستأجر الذي يمارس هذا الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ - السياسات المحاسبية الهامة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار (تتمة)

تشمل الأصول منخفضة القيمة العناصر الصغيرة المتعلقة بالمعدات المكتبية. يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي عهود، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

إن رصيد أصل حق الاستخدام والاستهلاك المحملة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	لأقرب ألف ريال سعودي
-	٤,٣١٥	التكلفة
-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	٤,٣١٥	الإضافات
-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	الإستهلاك المتراكم
-	٦٩١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	٦٩١	إستهلاك السنة
-	٣,٦٢٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	الرصيد الدفئري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التزام الإيجار في نهاية الفترة كالتالي:
-	٦٨٠	لأقرب ألف ريال سعودي
-	٢,٣٤٢	الجزء المتداول من التزام الإيجار
-	٣,٠٢٢	الجزء غير المتداول من التزام الإيجار

يبلغ إجمالي مصاريف التمويل على التزامات الإيجار المعترف بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١١٢ ألف ريال سعودي. بلغ معدل الاقتراض الإضافي للمتوسط المرجح المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ بنسبة ٤٪.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة

أصدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعلى عقود الاستثمار التي تتمتع بخصائص المشاركة التقديرية شريطة أن تصدر الجهة هي الأخرى عقود التأمين. ويتطلب هذا فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- المشتقات المدمجة إذا كانت تقابل معايير محددة معينة و
- مكونات استثمار متميزة بنفسها و
- أي تعهد أو وعد بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يتعين أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

القياس

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والتي تسمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام سياسات المحاسبة لأغراض القياس القائمة قبل يناير ٢٠١٥، فإن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ يقدم نماذج القياس المختلفة التالية:

٤ - السياسات المحاسبية الهامة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

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

يعتمد نموذج القياس العام على مجموعات البناء التالية :

أ. التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود والتي تشمل :

- تقدير ذو احتمال مرجح للتدفقات النقدية المستقبلية و
- تعديلات لعكس القيم الزمنية للعقود (على سبيل المثال: الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
- تعديل المخاطر للتعويض عن المخاطر غير المالية.

ب. هامش الخدمة التعاقدية يمثل الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين، وسوف يتم الاعتراف به باعتباره كياناً يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سالباً عند البداية فأي مبلغ صافي سالباً للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية سيتم تسجيله على الفور في قائمة الدخل .

لاحقاً في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها مجموع كلاً من :

- التزامات التغطية المتبقية والتي تضم التدفقات النقدية المستقبلية عند الوفاء بالعقود ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ و
- الالتزامات عن المطالبات المتكبدة والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية المستقبلية عند الوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في هذا التاريخ .

لاحقاً يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لأي تغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سالباً، فإن التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقي يتم الاعتراف به في قائمة الدخل .

سيتم الإبلاغ عن تأثير التغييرات في معدلات الخصم إما في قائمة الدخل أو في الدخل الشامل الآخر ويتم تحديده من خلال خيار السياسة المحاسبية .

يعتبر نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود التي تنسم بالمشاركة المباشرة (بشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). هذا التقييم حول إذا ما كان العقد يفي بهذه المعايير يتم إجراؤه عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً .

ولهذه العقود فإنه وبالإضافة إلى التعديلات بموجب نموذج القياس العام، فإن هامش الخدمة التعاقدية يتم تعديله أيضاً لأجل :

أ. حصة الجهة من التغييرات في قيمتها العادلة للعناصر المدرجة أسفلها و

ب. تأثير التغييرات في القيمة الزمنية للعقود والمخاطر المالية غير المتصلة بالعناصر المدرجة .

أما منهج تخصيص الأقساط فهو منهج مبسط يسمح بقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف بصورة جوهرية عن نموذج القياس العام لمجموعة من العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل .

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

القياس (تتمة)

مع منهج تخصيص الأقساط، فإن المسؤولية عن التغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف المبدي مخصصاً منها التدفقات النقدية لإكتتاب التأمين .

يظل نموذج القياس العام معمولاً به في قياس المسؤولية عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من الجهة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع (دفع / استلام) هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات .

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة عرضت خلال يونيو ٢٠١٩ لتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، وقد حصلت على ملاحظات أصحاب المصلحة المختلفين. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية في الوقت الحالي بإعادة مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ فإن مجلس معايير المحاسبة الدولية سيتبع إجراءاته القانونية المعتادة لوضع المعايير.

إن التاريخ الحالي لسريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمؤجل كإعفاء مؤقت هو ١ يناير ٢٠٢١. وبموجب المسودة الحالية يقترح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى فترات رفع التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. وهذا تأخير لمدة سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق وهو ١ يناير ٢٠٢١ .

يُسمح بالتطبيق المبكر إذا كان كل من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء – والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ – الأدوات المالية – قد تم تطبيقهما أيضاً. تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه في ١ يناير ٢٠٢٢ .

التحول

إن التطبيق بأثر رجعي مطلوباً، وبالرغم من ذلك إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن الشركة ملزمة باختيار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة .

العرض والإفصاح

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

السياسات المحاسبية الهامة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

- ٤

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

الأثر

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، ومن تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بتحليل الثغرات والفجوات الرئيسية وتأثيرها على النحو التالي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
الأثر المالي	ما زالت الشركة قيد تقييم الأثر المالي.
الأثر على: البيانات / أنظمة تقنية المعلومات	<ul style="list-style-type: none"> - تصميم دليل حسابات جديد لمنهج تخصيص أقساط التأمين ونموذج القياس العام. - الحاجة إلى بيانات محاسبية واکتوارية على مستوى أكثر دقة. - الحاجة إلى تخزين معدلات الخصم لمجموعة من العقود وتتبعها لحساب تراكم الفوائد طبقاً لنموذج القياس العام. - احتساب تسويات المخاطر المدمجة في النظام الاكتواري. توفير فاصل الثقة الزمني لتسويات المخاطر. - تحديد المدخلات الرئيسية لاختبار العقود المتوقع خسارتها، وأيضاً تحديد "الحقائق والظروف" للعقود التي تتبع منهج تخصيص أقساط التأمين. - احتساب وتتبع هامش الخدمة التعاقدية. - احتساب فترة التغطية للمخاطر المرفقة لعقود إعادة التأمين.
الأثر على العمليات	<ul style="list-style-type: none"> - بناء العمليات المالية والاکتوارية والاکتتابية وأنظمة تقنية المعلومات بما يتناسب مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مع مجموعة جديدة من الضوابط وإطار الحوكمة. - القيام بعمليات تسويات جديدة بين مصادر البيانات المحاسبية والاکتوارية والاکتتاب. - وضع سياسات محاسبية جديدة مناسبة لنموذج القياس والقرارات الفنية لكل مجال. - مراقبة الشروط والاجكام المرتبطة بعقود التأمين وإعادة التأمين. - القيام بعمليات تخصيص المصروفات الجديدة وتكاليف الاستحواذ وتكاليف تسوية التعويضات وتكاليف الاككتتاب لتحديد الربحية على مستوى كل عقد. - لأغراض الاعتراف، يجب مقارنة إستلام الأقساط المدفوعة مقدماً مع تاريخ استلام العقد. - يجب تتبع الأقساط المدفوعة نقداً على مستوى كل عقد. - عمل نظام لتتبع فترة التغطية للمنتجات المستقبلية.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	<ul style="list-style-type: none"> - يجب التقرير عن إجمالي إعادة التأمين لأصول / إلتزامات عقود التأمين وأيضاً التقرير لكل أصل أو إلتزام لإعادة تأمين. - يجب التقرير عن إجمالي (قبل خصم إعادة التأمين) التدفقات النقدية (بعد حساب أي خسارة احتمالية متوقعة) وغير المخصصة. - مراجعة بنود الإلغاء لتقييم الأثر على نماذج القياس ذات العلاقة لهذه العقود.
التأثير على السياسات وأطر الضوابط	<ul style="list-style-type: none"> - يجب إنشاء لجنة توجيهية جديدة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. - خطة مشروع للتصميم والتنفيذ والتي سيتم تعيينها على مستوى الأنشطة.

بدأت الشركة في عمليات التنفيذ، حيث أنشأت الشركة لجنة للتنفيذ.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية -

أصدر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩.

يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- أ. يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
ب. تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق ويطلق عليه "الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً".

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال قائمة الدخل عند البيع، إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- أ. يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع و
ب. الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

يتم قياس الأصول التي لا تفي بأي من هاتين الفئتين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يمكن للجهة استخدام خيار تعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، يمكن للشركة أيضاً إجراء عملية اختيار غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) في الدخل الشامل الآخر مع أرباح معترف بها في قائمة الدخل (سيتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في قائمة الدخل).

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم الاعتراف بمبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والمنسوب إلى التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغييرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل.

الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩.

في إطار نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لم يعد من الضروري أن يحدث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تقوم الجهة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ رفع التقارير ليعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية - (تتمة)

محاسبة التحوط

يُقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تتماشى مع المحاسبة التحوطية بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. وتضع المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ إزاء النموذج العام للمحاسبة التحوطية.

تنطبق التعديلات على جميع المحاسبة التحوطية باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (يُشار إليها عادة باسم "تحوط كلي للقيمة العادلة"). وبالنسبة لهذه، قد تواصل الجهة تطبيق متطلبات المحاسبة التحوطية السارية حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وقد مُنح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يتناول محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المنشور هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات التي أُدخلت على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين - وهي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية - مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين -، التي نُشرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، حيث تغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الحالي للسماح للكيانات التي تصدر عقود التأمين في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ إلى التخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل معيار عقد التأمين الجديد معيار للتقرير المالي الدولي رقم ١٧ - تصحيح عقود التأمين سارية النفاذ.

تقدم التعديلات خيارين بديلين على النحو التالي:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى حدوث السابق مما يلي:
 - تاريخ سريان معيار عقد التأمين الجديد أو
 - فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ٠١ يناير ٢٠٢١ (يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ إلى ٠١ يناير ٢٠٢٢).

ويلزم تقديم إفصاحات إضافية تتعلق بالأصول المالية خلال فترة التأجيل. ولا يتاح هذا الخيار إلا للكيانات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من قبل؛ أو

٢. اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة للأصول المالية المعينة، ينقص من قائمة الدخل آثار بعض حالات عدم التوافق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. وخلال الفترة الانتقالية، يلزم الكشف عن المزيد من الإفصاحات.

أجرت الشركة تقييماً تفصيلياً يبدأ من ١ يناير ٢٠١٨م:

١. تمت مقارنة القيمة الدفترية للمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بإجمالي القيمة الدفترية لجميع المطلوبات و
٢. تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع المطلوبات.

بناءً على هذا التقييم الأولي، قررت الشركة أنها مؤهلة للحصول على الإعفاء المؤقت.

وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديدة. وترد الإفصاحات المتعلقة بالأصول المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في تقييم الأثر المنصوص عليه أدناه.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية - (تتمة)

تقييم الأثر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة (متضمنة ذمم التأمين واستردادات إعادة التأمين) والموجودات المتعلقة بعمليات التأمين بمبالغ قدرها ٣٠٨ مليون ريال سعودي و ٧٥ مليون ريال سعودي على التوالي. حالياً، عن الموجودات المالية المحفوظ بها بالتكلفة المضافة والتي تتكون من النقدية وما في حكمها وأرصدة ذمم مدينة أخرى بمبلغ قدره ٢٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣٢٠ مليون ريال سعودي). عن القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بالوحدات والمحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ وقدره صفر ريال سعودي. موجودات مالية أخرى تتكون من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ وقدره ٢,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٩ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة أن تستخدم تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج العمل للشركة لأدوات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. ومع ذلك، لم تقم الشركة بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار الدفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. تم تصنيف الاستثمار في الصناديق كاستثمارات متاحة للبيع والتي ستكون كاستثمارات بالقيمة العادلة بقائمة الدخل طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة بمبلغ قدره ١٢,٧٥ مليون ريال سعودي مع تغيرات بالقيمة العادلة خلال السنة بقيمة ١,٥ مليون ريال سعودي. موجودات مالية أخرى لها قيمة عادلة بمبلغ وقدره صفر ريال سعودي وكان التغير في القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ وقدره صفر ريال سعودي. تمت الإشارة إلى التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية في الملاحظة رقم ٢٧. إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

يعتمد ما سبق على التأثير العالي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. إن هذا التقييم المبني يستند إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة والداعمة والتي يتم توفيرها للشركة مستقبلاً. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيراً. حالياً، لا يمكن تقديم تقدير معقول لأثار تطبيق هذا المعيار الجديد، لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

إن السياسات المحاسبية الأخرى المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية بخلاف " عقود الإيجار " هي كالتالي:

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات وإسناد إعادة التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

التكاليف المؤجلة لاكتتاب التأمين

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال السنة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بشكل نسبي على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل التكلفة المتكبدة خلال الفصل الأخير. يقيد الإطفاء في قائمة عمليات التأمين. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ قائمة المركز المالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على حدوث أي إنخفاض في قيمة أي فئة أو مجموعة من الموجودات المالية، وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمتي عمليات التأمين وعمليات المساهمين يحدد الإنخفاض على النحو التالي :

- (١) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة .
- (٢) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد السائد حالياً في السوق لموجودات مالية مشابهه .
- (٣) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.

ولأغراض العرض، يقيد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي ويتم تعديل قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين.

عندما تعتبر الشركة أنه لا يوجد احتمالات واقعية لاسترداد الأصل، فإنه يتم شطب المبالغ المتعلقة به، وإذا ما طرأ لاحقاً أي نقص في قيمة خسارة الإنخفاض وأن ذلك يعود بصورة موضوعية الى حدث وقع بعد إثبات الإنخفاض في القيمة، عندئذ يتم عكس خسارة الإنخفاض المثبتة سابقاً من خلال الربح أو الخسارة.

تشمل الأدلة الموضوعية على الإنخفاض الدائم في قيمة اي اصل مالي او مجموعة من الموجودات المالية على البيانات التي استرعت انتباه الشركة عن الاحداث التالية:

- الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المدين.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المدين أو لإعادة هيكلته المالية.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.
- بيانات قابلة للملاحظة تشير الى ان وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية منذ تاريخ الالغاء الأولي لهذه الموجودات، بالرغم من عدم إمكانية تحديد أصل مالي معين مرتبط بهذا الإنخفاض. تشمل هذه البيانات:

- التغيرات السلبية في حالة السداد من المصدرين أو المدينين في الشركة.

- الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المرتبطة بحالات التعثر في الموجودات.

تاريخ التداول

يتم اثبات او التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء او بيع الموجودات) . العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب ان يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الانظمة او تلك المتعارف عليها في السوق.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض جوهري في القيمة. يتم تحميل نفقات الإصلاح والصيانة على الدخل، يتم رسمة التحسينات التي تزيد من قيمة الأصل أو تطيل من عمره بصورة جوهريّة. المشاريع تحت التنفيذ لا تستهلك وتفيد بالتكلفة. يحمل الاستهلاك على قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للموجودات. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات هي كما يلي:

السنوات

١٠	معدات مكتبية وأثاث ومفروشات
٤	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي
٤	سيارات
٥	تحسينات المباني المستأجرة

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود أي انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف عدم امكانية استرداد قيمتها الدفترية. في حالة وجود أي مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، عندئذ يتم تخفيض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام (قانوني أو متوقع) على الشركة بسبب أحداث سابقة وأن تكاليف سداد الإلتزام ستكون محتملة ويمكن قياسها بطريقة موثوق بها. لا يتم اثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات. ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل ضمن قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة دخل عمليات المساهمين الشاملة.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية المطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية غير المتوقعة). وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل التقديرات الجديدة، يتم استخدام هذه التقديرات (بدون أي هامش لقاء أي تغيير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي لم يتم الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها او مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطرها تدرج الارباح والخسائر الناتجة عن التغيير في قيمتها العادلة مباشرة في الدخل الشامل الاخر لحين بيع الاستثمار او تحصيله او استبعاده او انخفاض قيمته، وعندئذ يتم ادراج الربح او الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الاخر في قائمة دخل عمليات المساهمين للسنة. بالنسبة للاوراق المالية المتداولة في الاسواق النظامية تحدد القيمة العادلة على اساس الاسعار المتداولة في السوق عند انتهاء العمل بتاريخ اعداد القوائم المالية دون خصم تكاليف المعاملات. تحدد القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على اساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنه.

بالنسبة لاستثمارات الاسهم غير المتداولة تحدد القيمة العادلة على اساس القيمة السوقية لاستثمار مشابه او التدفقات النقدية المخصصة المتوقعة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

طبقت الشركة برنامج محدد للمزايا للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية. تحدد تكلفة البرنامج المحدد المزايا على أساس طريقة إئتمان الوحدة المتوقعة.

يتم إثبات إعادة قياس الأرباح والخسائر الأكتوارية المباشرة في قائمة المركز المالي ويقيد المبلغ المقابل لها على الأرباح المبقة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس هذه إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في الربح أو الخسارة وذلك قبل:

- تاريخ تعديل البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة.
- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.
- يتم احتساب دخل العمولات الخاصة وذلك بتطبيق معدل الخصم على التزامات المزايا المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغييرات التالية في صافي التزامات المزايا المحددة في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين ضمن المصاريف العمومية والإدارية:
- تكاليف الخدمة والتي تكون من تكاليف الخدمة الحالية، و تكاليف الخدمة السابقة، و مكاسب أو خسائر تقليص الأيدي العاملة وعمليات السداد غير الاعتيادية.
- صافي دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقود ، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به.

وحال تصنيف العقد كـ " عقد تأمين " ، فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال فترة العقد.

الذمم المدينة

يتم إثبات الذمم المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لاقساط التأمين المستحقة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم . يتم التوقف عن إثبات اقساط التأمين المستحقة عند إنتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

الأقساط المكتسبة

ترحل الاقساط إلى الدخل بشكل نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصصها ما عدا ما يخص التأمين البحري فإنه يتم احتسابه على اساس الأقساط عن آخر ثلاثة أشهر. تمثل الاقساط غير المكتسبة الحصة في الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من التغطية التأمينية. يدرج التغيير في مخصصات الاقساط غير المكتسبة في قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة المخاطر. الاقساط المبقة ودخل العمولة بالسنة الحالية والمتعلقة بالأخطار غير المتوقعة المتعلقة بالسنة المالية اللاحقة ، يتم تسجيلها بناء على عدد الايام الفعلي. يتم اثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، مطروحاً منها القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا . يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده . كما يجنب مخصص ، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي ، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

يُدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنية في السنة اللاحقة في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. يتم اظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة مستقلة .

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الأدوات المالية وذلك عند عدم سيطرة الشركة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية ويكون ذلك عند بيع الأداة المالية أو انتقال كافة التدفقات النقدية المتعلقة بالأداة المالية إلى جهة أخرى مستقلة.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمتي الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية وتفسيراتها.

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس، وتمت وفق الظروف السائدة في السوق بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره باستخدام طرق تسعير أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تم قيد استثمار الأسهم في شركة غير مدرجة والمصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع بالتكلفة.

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول:	الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأصل او المطلوبات (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير).
المستوى الثاني:	أساليب التقييم والتي تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها هامة - بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى الثالث:	أساليب التقييم التي لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق معلومات قابلة للملاحظة في السوق.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

التحويلات بين المستويات

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم إثباتها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا كان هناك تحويلات قد تمت بين المستويات وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم بنشاطات تحقق عنها ارباح وتتكدب عنها مصاريف وتتوفر بشأنها معلومات مالية يتم تقويمها بانتظام من قبل رئيس العمليات كصانع القرار عندما يتقرر كيفية توزيع الموارد وتقويم الاداء. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وكما يلي :

الهندسي:	ويشمل التأمين على أخطار المقاولين، وأخطار التركيب والإنشاءات والأجهزة الكهربائية والإلكترونية، وتلف الآلات، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا القطاع.
المركبات:	ويشمل التأمين على الخسائر والمسئوليات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
الصحي:	ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.
أخطاء المهنة :	تشمل تأمين مسؤوليات أخطاء المهنة الطبية
فروع التأمين الأخرى:	ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها سابقاً.

تعتبر عمليات المساهمين: قطاع غير تشغيلي يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية المرفقة .

يتم الإبلاغ عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى رئيس العمليات كصانع القرار. تم تحديد رئيس العمليات الذي يتخذ قرارات إستراتيجية على أنه الرئيس التنفيذي والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقييم أداء الوحدات القطاعية.

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الزكوية والضريبة السعودية. تحمل الزكاة في قائمة الدخل الشامل للمساهمين العائدة للمساهمين المؤسسين السعوديين في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين، بينما تحمل ضريبة الدخل على حسابات حقوق الملكية العائدة للمساهمين الأجانب. تقوم الشركة باستقطاع الضريبة على بعض المعاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام ضريبة الدخل السعودي.

ربح السهم

تقوم الشركة بعرض ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد لأسهمها العادية. يتم احتساب الربح الأساسي للسهم وذلك بقسمة الربح أو الخسارة العائدة للمساهمين العاديين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربح السهم والمخفض للسهم وذلك بتعديل الربح أو الخسارة العائدة للمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات جميع الأسهم العادية المحتملة المخفضة.

النقدية وشبه النقدية

لغرض إعداد قوائم التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقدية والحسابات الجارية لدى البنوك وودائع المراجعة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من اقتنائها.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

احتياطي عجز الأقساط

يتأثر تقدير عجز أقساط الأعمال الطبية والمركبات كثيراً بعدد الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية، حيث أنه يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفعول من مخاطر وثائق التأمين المكتتبه. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري في علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تحقيقها في المستقبل.

وبناءً على إقتراح الخبير الاكتواري، استخدمت الشركة احتمالات مختلفة في توقع الاتجاهات المتعلقة بنسب الخسائر. تم تحديد الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة على أساس أن المطالبات والأقساط المكتتبه يتوقع أن تزداد بنفس النسبة.

الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات (عادة تالفة) مستحوذة عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، خرده). للشركة الحق بملاحقة ومطالبة الأطراف الثالثة لدفع جزء من أو كل التكاليف (على سبيل المثال، التعويضات المستردة).

تدرج تقديرات استرداد الخردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الممتلكات، وأيضاً تدرج تقديرات التعويضات المستردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بعد الإجراءات المتبعة تجاه الأطراف الثالثة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٧٢,٧٠٤	٣٢,٤١٥	٤٠,٢٨٩	٤,٣٩٠	٣٢١	٤,٠٦٩	نقد و أرصدة لدى البنوك
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	--	١٤٥,٠٠٠	١١٠,٤٧٣	٣٤,٥٢٧	ودائع لأجل لفترات لا تزيد عن ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٦٢,٧٠٤	١٢٢,٤١٥	٤٠,٢٨٩	١٤٩,٣٩٠	١١٠,٧٩٤	٣٨,٥٩٦	الإجمالي

تم ايداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة، يوجد ودائع لأجل كما في نهاية السنة، تحقق عن الودائع لأجل دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٦٪ سنوياً. (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٥,٥٪ سنوياً).

تودع الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

٦- الودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	ودائع لأجل لفترات تزيد عن ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	الإجمالي

تم ايداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، يتحقق عن الودائع لأجل دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٦٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٥,٥٪).

تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧- أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

ملخص أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، موضح ادناه :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	لأقرب ألف ريال سعودي
٦٦,١٦٩	٦٦,١٦٤	حملة الوثائق المباشر
١٧,٠٢٨	٩,٢٩٢	عملاء الوسطاء والوكلاء
٢,٢٥٧	١٩٤	ذمم معيدي تأمين
٨٥,٤٥٤	٧٥,٦٥٠	
(٢٥,٩٣٦)	(٢٧,٢٤٧)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٩,٥١٨	٤٨,٤٠٣	

٧,١ إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	لأقرب ألف ريال سعودي
٢٩,٢١٩	٢٥,٩٣٦	المخصص بداية السنة
(٣,٢٨٣)	١,٣١١	المحمل / (المسترد) خلال السنة
٢٥,٩٣٦	٢٧,٢٤٧	

٧,٢ فيما يلي بياناً بأعمار أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر:

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	من ٩١ يوم الى ١٨٠ يوم	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع	
		من ٦١ يوم الى ٩٠ يوم	من ٣١ يوم الى ٦٠ يوم			
٣٦,٠٢٥	١١,٢٨٧	٨,٤٠٠	٤,٦١٥	١٥,١٢٩	٧٥,٤٥٦	حملة الوثائق
--	--	--	--	١٩٤	١٩٤	ذمم معيدي التأمين
٣٦,٠٢٥	١١,٢٨٧	٨,٤٠٠	٤,٦١٥	١٥,٣٢٣	٧٥,٦٥٠	٢٠١٩
٣١,٧٩٧	١٥,٤٦١	١٤,٥٦٠	٨,٢٠١	١٣,١٧٨	٨٣,١٩٧	حملة الوثائق
١٧٠	٦٥٩	٣٣٤	--	١,٠٩٤	٢,٢٥٧	ذمم معيدي التأمين
٣١,٩٦٧	١٦,١٢٠	١٤,٨٩٤	٨,٢٠١	١٤,٢٧٢	٨٥,٤٥٤	٢٠١٨

تتألف أقساط التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات تأمين وإعادة تأمين بشكل أساسي في أوروبا والمملكة العربية السعودية.

لا تتضمن أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة على أية مبالغ مستحقة بالعملة الأجنبية. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ٨٪ من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٩٪). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٣٠ عميل نسبة ٥١٪ من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٥٤٪)

تتوقع الشركة، وبناءً على الخبرة السابقة، تحصيل الأقساط وأرصدة التأمين المدينة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة بالكامل.

ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨- استثمارات

تتكون الاستثمارات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٦,١٧٣	١٦,١٧٣	--	١٥,٠٦٤	١٥,٠٦٤	--	استثمارات متاحة للبيع
٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٢١,١٧٣	١٦,١٧٣	٥,٠٠٠	٢٠,٠٦٤	١٥,٠٦٤	٥,٠٠٠	الإجمالي

(أ) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين:

الإجمالي		دولي		محلي		لأقرب ألف ريال سعودي
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
١٤,٢٥٠	١٢,٧٥٠	--	--	١٤,٢٥٠	١٢,٧٥٠	صناديق استثمارية
--	٣٩١	--	--	--	٣٩١	استثمارات في محفظة أسهم (متداولة)
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣	* استثمارات في أسهم شركة (غير متداولة)
١٦,١٧٣	١٥,٠٦٤	--	--	١٦,١٧٣	١٥,٠٦٤	الإجمالي

* يمثل هذا الاستثمار حصة الشركة في رأس مال شركة نجم للخدمات التأمينية. يظهر هذا الاستثمار بالتكلفة لعدم وجود أسواق نشطة أو وسائل أخرى موثوق بها لقياس القيمة العادلة.

• فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي	غير متداولة	متداولة	لأقرب ألف ريال سعودي
١٤,٣٩٧	١,٩٢٣	١٢,٤٧٤	كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٥,٠٠٠	--	١٥,٠٠٠	مشتريات
(١٥,٦٥٣)	--	(١٥,٦٥٣)	استبعادات
٧٥٠	--	٧٥٠	عائد استثمار
١,٦٧٩	--	١,٦٧٩	صافي التغير في القيمة العادلة
١٦,١٧٣	١,٩٢٣	١٤,٢٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٦,١٧٣	١,٩٢٣	١٤,٢٥٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٣٥٥	--	٣٥٥	مشتريات
(٣,٠٠٠)	--	(٣,٠٠٠)	استبعادات
١,٥٠٠	--	١,٥٠٠	عائد استثمار
٣٦	--	٣٦	صافي التغير في القيمة العادلة
١٥,٠٦٤	١,٩٢٣	١٣,١٤١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تتضمن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع قيمة الاستثمار في الصناديق الاستثمارية والاستثمارات في محفظة الأسهم (متداولة) بإجمالي قيمة ١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٤ مليون ريال سعودي)، ولا تتضمن حركة الاستثمار في رأس مال شركة نجم للخدمات التأمينية لعدم وجود أي حركة على الاستثمار خلال سنة التقرير.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨- استثمارات (تتمة)

(أ) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات المكتتاه حتى تاريخ الاستحقاق لعمليات المساهمين:

الإجمالي		دولي		محلي		لأقرب ألف ريال سعودي
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	سندات (معدل ثابت)
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	الإجمالي

إن معدل سعر الفائدة لسندات المؤسسات المالية هو السايبور لمدة ٦ أشهر زائداً ١٣٠ نقطة أساسية و يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٥ تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفاة. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المكتتاه حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٥,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٥,٠٠٠ ريال سعودي).

• فيما يلي حركة الاستثمارات المكتتاه حتى تاريخ الاستحقاق

متداولة	غير متداولة	الإجمالي	لأقرب ألف ريال سعودي
٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩- المخصصات الفنية (عمليات التأمين)

٩,١ صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	لأقرب ألف ريال سعودي
٥٧,٠١١	٤٩,٦٩٣	المطالبات تحت التسوية
(١٥,٨١٦)	(١٢,١٠٤)	يخصم : القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات
٤١,١٩٥	٣٧,٥٨٩	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٥١,٣٨٤	٥٣,٢٩٦	احتياطات فنية أخرى
٣,٢٢٠	٣,٧٧٩	احتياطي عجز أقساط تأمين
٥,٣٠٠	١٦,٣٦٤	
١٠١,٠٩٩	١١١,٠٢٨	
(١٤,٠٤٥)	(١٤,١٨٧)	يخصم :
(٣٢٤)	(٤٥١)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٤,٣٦٩)	(١٤,٦٣٨)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٨٦,٧٣٠	٩٦,٣٩٠	صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩- المخصصات الفنية (عمليات التأمين) (تتمة)
٩,٢ حركة الأقساط غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	لأقرب ألف ريال سعودي
٨٠,٢٧٦	(٥,١٧١)	٨٥,٤٤٧	٨١,٣٠٦	(٦,٩٩٠)	٨٨,٢٩٦	الرصيد في ١ يناير
١٥٦,٣٧٥	(١٦,٦٠٦)	١٧٢,٩٨١	١٧٣,٦٧٩	(١٨,٥٦٩)	١٩٢,٢٤٨	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(١٥٥,٣٤٥)	١٤,٧٨٧	(١٧٠,١٣٢)	(١٥٧,٤٧٥)	٢٠,٣٨٠	(١٧٧,٨٥٥)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٨١,٣٠٦	(٦,٩٩٠)	٨٨,٢٩٦	٩٧,٥١٠	(٥,١٧٩)	١٠٢,٦٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩,٣ حركة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥,٨٣٧	٦,٥٠٢	لأقرب ألف ريال سعودي
١١,٥٤١	١١,٣٢٧	الرصيد في ١ يناير
(١٠,٨٧٦)	(١١,٤٠٢)	تكاليف منكبدة خلال السنة
٦,٥٠٢	٦,٤٢٧	تكاليف مدفوعة خلال السنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠- الالتزامات والتعهدات

أ) تتكون الالتزامات والتعهدات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	لأقرب ألف ريال سعودي
٢٥٠	٢٥٠	خطاب ضمان
٢٥٠	٢٥٠	الإجمالي

ب) الدعاوي القضائية والأنظمة:

تعمل الشركة في مجال التأمين، وهي عرضة لدعاوي قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوي القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوي (بما في ذلك القضايا) أي أثر جوهري علي نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوي قضائية جوهريّة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

١١- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	لأقرب ألف ريال سعودي
٤,٧٧٠	١٠٠	٤,٦٧٠	٦,٠٧٨	٩	٦,٠٦٩	دفعات مقدّمة إلى وسطاء وموردي خدمات
٢,٥٢٤	--	٢,٥٢٤	١,٨٦١	--	١,٨٦١	مصاريف إدارة مطالبات مؤجلة
٢,٢٥٦	--	٢,٢٥٦	١,٠٠٣	--	١,٠٠٣	إيجارات مدفوعة مقدّما
١,٢٦٧	--	١,٢٦٧	١,٥٧٦	--	١,٥٧٦	سلف للموظفين
--	--	--	٣٢٥	--	٣٢٥	اشتركاك مدفوعة مقدّما
١,٤٠٦	١,٤٠٦	--	٥,٢٨١	٣,٩٣٧	١,٣٤٤	ذمم مدينة أخرى
١٢,٢٢٣	١,٥٠٦	١٠,٧١٧	١٦,١٢٤	٣,٩٤٦	١٢,١٧٨	

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢ - ممتلكات ومعدات، صافي

مجموع ٢٠١٨	مجموع ٢٠١٩	تحسينات المباني المستأجرة	السيارات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المعدات المكتبية والأثاث والمفروشات	لأقرب ألف ريال سعودي التكلفة
١٩,٧١٠	٢٧,٥٧٢	٦,٨١٠	٤٢٨	١٥,١٠٥	٥,٢٢٩	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٧,٨٦٢	٢,٣٩٧	١٧٢	--	١,٧٠٧	٥١٨	الإضافات
--	(١٤٨)	--	(١٤٨)	--	--	الاستبعاد
٢٧,٥٧٢	٢٩,٨٢١	٦,٩٨٢	٢٨٠	١٦,٨١٢	٥,٧٤٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٦,٣٩٧	١٩,١٦٤	٣,٣٧٦	٣٧٦	١١,١٦٠	٤,٢٥٢	الاستهلاك المتراكم
٢,٧٦٧	٢,٤٩٧	٧٠٦	--	١,٥٦٥	٢٢٦	كما في ١ يناير ٢٠١٩
--	(٩٦)	--	(٩٦)	--	--	المحمل
١٩,١٦٤	٢١,٥٦٥	٤,٠٨٢	٢٨٠	١٢,٧٢٥	٤,٤٧٨	الاستبعاد
	٨,٢٥٦	٢,٩٠٠	--	٤,٠٨٧	١,٢٦٩	صافي القيمة الدفترية
٨,٤٠٨		٣,٤٣٤	٥٢	٣,٩٤٥	٩٧٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة.

استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٠٧٠٠٢٠ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ، حيث ألزمت الشركة على زيادة الوديعة النظامية من ١٠٪ من رأس المال المدفوع إلى ١٥٪ من رأس المال المدفوع و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي في موعد أقصاه ٢٨ أبريل ٢٠١٦م. هذا وقد أقدمت الشركة بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٦ على زيادة الوديعة النظامية من ١٠٪ من رأس المال المدفوع إلى ١٥٪ من رأس المال المدفوع.

١٤ - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	لأقرب ألف ريال سعودي
١,٣٧٢	١,٩١٦	في بداية السنة
٢,٥٥٠	٢,٠٠٠	عمولات مستلمة خلال السنة
(٢,٠٠٦)	(٢,٤٩٢)	عمولات مكتسبة خلال السنة
١,٩١٦	١,٤٢٤	

١٥ - دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات التامين	
٥,٧٢٠	--	٢,٢٥٢	--	ذمم دائنة - وسطاء
٣,١٥٩	--	٣,٧١٣	--	دفعات مقدمة من العملاء
٥,٦٥٧	--	٥,٢٩٨	--	ضريبة استقطاع مستحقة
١٠,٨١٦	--	١٠,٣٣٧	--	ذمم دائنة - موردين
٤,٢٤٩	--	٥,١٠١	٦٢٦	مصاريف مستحقة
٢,٠٨٤	--	٢٢٩	--	أخرى
٣١,٦٨٥	--	٢٦,٩٣٠	٦٢٦	

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦ - مخصص نهاية الخدمة للموظفين

تلخص الجداول التالية مكونات مكافأة نهاية الخدمة المعترف بها في قائمة الدخل والدخل الشامل لعمليات التأمين وفي قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي لأقرب ألف ريال سعودي القيمة الحالية للالتزامات المحددة للمزايا صافي المطلوبات في نهاية السنة
٥,٠٢٤	٥,٧٥٠	
٥,٠٢٤	٥,٧٥٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مصاريف المزايا المعترف بها في قائمة الدخل لأقرب ألف ريال سعودي تكلفة الخدمة الحالية مصاريف العمولات مصاريف المزايا
٨٩١	١,٠٥٩	
١١٨	١٥٠	
١,٠٠٩	١,٢٠٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المحددة للمزايا لأقرب ألف ريال سعودي القيمة الحالية للالتزامات المحددة للمزايا في بداية السنة تكلفة الخدمة الحالية مصاريف العمولات الخسارة الاكتوارية على البرامج محددة المزايا المزايا المدفوعة القيمة الحالية للالتزامات المحددة للمزايا في نهاية السنة
٤,٨٠٧	٥,٠٢٤	
٨٩٥	١,٠٥٩	
١١٨	١٥٠	
٢٠٦	٣٣	
(١,٠٠٢)	(٥١٦)	
٥,٠٢٤	٥,٧٥٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الحركة في صافي المطلوبات المعترف بها في المركز المالي لأقرب ألف ريال سعودي صافي المطلوبات في بداية السنة المعترف بها في الربح أو الخسارة الخسارة الاكتوارية على البرامج محددة المزايا المزايا المدفوعة صافي المطلوبات في نهاية السنة
٤,٨٠٧	٥,٠٢٤	
١,٠١٣	١,٢٠٩	
٢٠٦	٣٣	
(١,٠٠٢)	(٥١٦)	
٥,٠٢٤	٥,٧٥٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإفتراضات الاكتوارية الأساسية معدل الخصم معدل زيادة الراتب العائد على موجودات البرنامج
%٢,٥	%٣	
%٨,٥	%٨,٥	
لا ينطبق	لا ينطبق	

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧- جدول تطور المطالبات

يبين الجدول المطالبات المتكبدة المتراكمة والتي تشمل كلاً من المطالبات المتكبدة المتراكمة والمبلغ عنها والمطالبات الغير مبلغ عنها في تاريخ كل قائمة مركز مالي، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه.

تهدف الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات مناسبة فيما يتعلق بأعمال التأمين تحسباً للمطالبات المستقبلية. كلما تطورت المطالبات لتصبح التكلفة النهائية مؤكدة، يتم إطفاء تلك الاحتياطيات المتعلقة بها. تقوم الشركة بنقل الاحتياطيات المطفأة إلى الاحتياطيات المتعلقة بسنة الحادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات غير مكتمل ويشتمل على شكوك جوهرية متعلقة بالتكلفة النهائية لتلك المطالبات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - أساس إجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي

سنة الحادث	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	المجموع
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات :						
في نهاية سنة الحادث	٧٨٩,٩٩٠	١٥٠,٩٣٣	١٠٤,٧٧٧	١١٨,٨١٤	١٦٨,٥٩٩	١,٣٣٣,١١٣
بعد سنة	٨٤١,٠٠٥	١٤٤,٢٧٢	١٠١,٨٨١	١٢٠,٣١٨	-	١,٢٠٧,٤٧٧
بعد سنتين	٨٦٦,٣٢٩	١٤٢,٣٩٠	٩٨,٠٦٧	-	-	١,١٠٦,٧٨٧
بعد ثلاث سنوات	٨٩٤,١٥٩	١٤٣,١٧٣	-	-	-	١,٠٣٧,٣٣٢
بعد أربع سنوات	٨٥٨,٥٨٠	-	-	-	-	٨٥٨,٥٨٠
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	٨٥٨,٥٨٠	١٤٣,١٧٣	٩٨,٠٦٧	١٢٠,٣١٨	١٦٨,٥٩٩	١,٣٨٨,٧٣٨
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	٨٦٠,٩٨٠	١٢٠,٩١٥	٩٠,٠٨٦	١١٠,٥٠٥	١١١,٥٨٧	١,٢٩٤,٠٧٤
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	(٢,٣٩٩)	٢٢,٢٥٨	٧,٩٨١	٩,٨١٣	٥٧,٠١١	٩٤,٦٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - أساس إجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي

سنة الحادث	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات :						
في نهاية سنة الحادث	٦١٥,١٦٢	١٧٤,٨٢٨	١٥٠,٩٣٣	١٠٤,٧٧٧	١١٨,٨١٤	١,١٦٤,٥١٤
بعد سنة	٦٧٧,١٩٤	١٦٣,٨١٠	١٤٤,٢٧٢	١٠١,٨٨١	--	١,٠٨٧,١٥٨
بعد سنتين	٦٩٩,٦٤٩	١٦٦,٦٨٠	١٤٢,٣٩٠	--	--	١,٠٠٨,٧١٩
بعد ثلاث سنوات	٧١٤,٥٩٨	١٧٩,٥٦٠	--	--	--	٨٩٤,١٥٨
بعد أربع سنوات	٦٩٨,٤٤٣	--	--	--	--	٦٩٨,٤٤٣
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	٦٩٨,٤٤٣	١٧٩,٥٦٠	١٤٢,٣٩٠	١٠١,٨٨١	١١٨,٨١٤	١,٢٤١,٠٩٠
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	٧٠١,٩٠٤	١٥٧,٨٧٩	١١٩,٢٨٦	٨٧,٤٠٥	٧٨,٨١٤	١,١٤٥,٢٩٠
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	(٣,٤٦٠)	٢١,٦٨٠	٢٣,١٠٣	١٤,٤٧٦	٣٩,٩٩٩	٩٥,٧٩٩

١٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل إلترام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على إفتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو

- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات والمطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس ;

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة، و

المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

الجدول التالي يعرض القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية متضمناً مستوياتهم بالتسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات التأمين لأقرب ألف ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة: استثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق: - سندات مؤسسات مالية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠	
القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات التأمين لأقرب ألف ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة: استثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق: - سندات مؤسسات مالية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠	
القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات المساهمين لأقرب ألف ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة: استثمارات متاحة للبيع - صناديق - أسهم
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
١٢,٧٥٠	١٢,٧٥٠	--	--	١٢,٧٥٠	
٢,٣١٤	١,٩٢٣	--	٣٩١	٢,٣١٤	
١٥,٠٦٤	١٥,٠٦٤	--	--	١٥,٠٦٤	
القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات التأمين لأقرب ألف ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة: استثمارات متاحة للبيع - صناديق - أسهم
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
١٤,٢٥٠	١٤,٢٥٠	--	--	١٤,٢٥٠	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	
١٦,١٧٣	١٦,١٧٣	--	--	١٦,١٧٣	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة.

١٩ - التقارير القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغة لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية المختصرة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أى تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وضمم معيدي التأمين المدينة، والاستثمارات، والودائع لأجل، والنقدية وما في حكمها، والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة، و الوديعة النظامية، وعوائد الوديعة النظامية، والمبالغ المستحقة من المساهمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات، نمم معيدي التأمين، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، ودائنون ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومخصصات أخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، وخسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا، وزكاة وضريبة دخل مستحقة، و عوائد استثمار الوديعة النظامية، والمبالغ المستحقة من عمليات التأمين، وبالتالي تم إدراجهم ضمن الإلتزامات غير الموزعة.

لم يتم توزيع المصاريف العمومية والإدارية، ودخل العمولة، والإيرادات الأخرى لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة.

يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة الى صانع القرار ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩ - التقارير القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الممتلكات والحوادث	القطاعات التشغيلية
		المجموع	الصحي	المركبات		
٥,١٧٩	--	٥,١٧٩	--	--	٥,١٧٩	موجودات
١٤,١٨٧	--	١٤,١٨٧	٤٩٦	(١٧١)	١٣,٨٦٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٥١	--	٤٥١	--	--	٤٥١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٤٢٧	--	٦,٤٢٧	١,٤٥٢	٢,٧٠٥	٢,٢٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٢١,٢٨٠	٢٠٥,٢٢٣	١١٦,٠٥٧				تكاليف اكتتاب مؤجلة
٣٤٧,٥٢٤	٢٠٥,٢٢٣	١٤٢,٣٠١				موجودات غير موزعة

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الممتلكات والحوادث	القطاعات التشغيلية
		المجموع	الصحي	المركبات		
١٠٢,٦٨٩	--	١٠٢,٦٨٩	٣٧,١٤٥	٤٨,٥٥٧	١٦,٩٨٧	مطلوبات
١٦,٣٦٤	--	١٦,٣٦٤	١٠,٨٦١	٥,٤٤٠	٦٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٧,٥٨٩	--	٣٧,٥٨٩	٩,٥٠٢	(٤٥٣)	٢٨,٥٤٠	احتياطي عجز أقساط التأمين
٥٣,٢٩٦	--	٥٣,٢٩٦	١٥,٧٧٢	٣٤,٠٩٩	٣,٤٢٥	مطالبات تحت التسوية
٣,٧٧٩	--	٣,٧٧٩	٥٩٦	٢,٧٦٦	٤١٧	مطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٤٢٤	--	١,٤٢٤	--	--	١,٤٢٤	احتياطيات فنية أخرى
٥٥,٨٢١	١٧,٥٢٠	٣٨,٣٠١				عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٧٠,٩٦٢	١٧,٥٢٠	٢٥٣,٤٤٢				مطلوبات وفائض عمليات التأمين غير موزعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الممتلكات والحوادث	القطاعات التشغيلية
		المجموع	الصحي	المركبات		
٦,٩٩٠	--	٦,٩٩٠	--	--	٦,٩٩٠	موجودات
١٤,٠٤٥	--	١٤,٠٤٥	٤٥٠	(١٠٧)	١٣,٧٠٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٢٤	--	٣٢٤	--	--	٣٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٥٠٢	--	٦,٥٠٢	٢,٣١٢	٢,١٠٠	٢,٠٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٤٢,٠٢٠	٢١٨,٠٨٧	١٢٣,٩٣٣				تكاليف اكتتاب مؤجلة
٣٦٩,٨٨١	٢١٨,٠٨٧	١٥١,٧٩٤				موجودات غير موزعة

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الممتلكات والحوادث	القطاعات التشغيلية
		المجموع	الصحي	المركبات		
٨٨,٢٩٦	--	٨٨,٢٩٦	٤٥,٧٥٧	٢٧,٤٠٩	١٥,١٣٠	مطلوبات
٥,٣٠٠	--	٥,٣٠٠	٤,٥٧١	٧٢٩	--	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١,١٩٥	--	٤١,١٩٥	١٣,٩١٧	٢٨٤	٢٦,٩٩٤	احتياطي عجز أقساط التأمين
٥١,٣٨٤	--	٥١,٣٨٤	٦,٤٧٣	٣٩,١٤٣	٥,٧٦٨	مطالبات تحت التسوية
٣,٢٢٠	--	٣,٢٢٠	٤٠٨	٢,٤٣٧	٣٧٥	مطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٩١٦	--	١,٩١٦	--	--	١,٩١٦	احتياطيات فنية أخرى
٥٥,٧٠٩	١٤,٠٨٦	٤١,٦٢٣				عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٤٧,٠٢٠	١٤,٠٨٦	٢٣٢,٩٣٤				مطلوبات وفائض عمليات تأمين غير موزعة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩ - التقارير القطاعية (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث
القطاعات التشغيلية			
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
٣٥,٠٨٩	--	٢٢,٧٩١	١٢,٢٩٨
٣٦,٠٩٢	٣٥,٨٤١	١٦٩	٨٢
٢٠,٠٥٦	٥,٨٧٨	١٠,٢٧٦	٣,٩٠٢
٢٢,٩١٧	٥,٠٧٩	١٤,٩٣٤	٢,٩٠٤
٧٨,٠٩٤	٣٥,٠٩٤	٣٩,٣٣٧	٣,٦٦٣
١٩٢,٢٤٨	٨١,٨٩٢	٨٧,٥٠٧	٢٢,٨٤٩
أقساط إعادة التأمين المسندة:			
(٧٢٢)	--	--	(٧٢٢)
(٦,٨٤٩)	--	--	(٦,٨٤٩)
(٧,٥٧١)	--	--	(٧,٥٧١)
مصاريف فائض الخسارة			
(٢٤٠)	--	(٩٥)	(١٤٥)
(١٠,٩٥٨)	(٧,٩٥٢)	(١,٦٠١)	(١,٢٠٥)
(١٠,٩٩٨)	(٧,٩٥٢)	(١,٦٩٦)	(١,٣٥٠)
١٧٣,٦٧٩	٧٣,٩٤٠	٨٥,٨١١	١٣,٩٢٨
(١٦,٢٠٣)	٨,٦١٣	(٢١,١٤٨)	(٣,٦٦٨)
١٥٧,٤٧٦	٨٢,٥٥٣	٦٤,٦٦٣	١٠,٢٦٠
٢,٤٩٢	--	--	٢,٤٩٢
١٥٩,٩٦٨	٨٢,٥٥٣	٦٤,٦٦٣	١٢,٧٥٢
صافي أقساط التأمين المكتتبة			
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي			
صافي أقساط التأمين المكتتبة			
عمولة إعادة تأمين مكتتبة			
إجمالي الإيرادات			
تكاليف ومصاريف الاكتتاب			
(١٥٢,١٦٥)	(٩٩,٢١٠)	(٤٧,٩٠٢)	(٥,٠٥٣)
٦,٣١٠	٦,١٢١	١١٠	٧٩
(١٤٥,٨٥٥)	(٩٣,٠٨٩)	(٤٧,٧٩٢)	(٤,٩٧٤)
٣,٧٤٨	٤,٤٦١	٦٧٢	(١,٣٨٥)
(١,٧٨٥)	(٩,٢٩٩)	٥,٠٤٤	٢,٤٧٠
(١٤٣,٨٩٢)	(٩٧,٩٢٧)	(٤٢,٠٧٦)	(٣,٨٨٩)
(١١,٠٦٤)	(٦,٢٩٠)	(٤,٧١١)	(٦٣)
(٥٥٩)	(١٨٨)	(٣٢٩)	(٤٢)
(١١,٤٠٢)	(٣,٨٣١)	(٥,٠١٥)	(٢,٥٥٦)
(٢,٥٦٢)	(٢,٥٦٢)	--	--
(١,٧٨١)	(١,٢٣٤)	(٤٣٧)	(١١٠)
(١٧١,٢٦٠)	(١١٢,٠٣٢)	(٥٢,٥٦٨)	(٦,٦٦٠)
(١١,٢٩٢)	(٢٩,٤٧٩)	١٢,٠٩٥	٦,٠٩٢
صافي ربح الاكتتاب			
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى			
(١,٣١١)			
(٤٩,٥١٤)			
١١,٤٤٨			
١,٥٠٠			
٤,٩٥٩			
(٣٢,٩١٨)			
(٤٤,٢١٠)			
--			
(٤٤,٢١٠)			
(٢,١٢٥)			
(٤٦,٣٣٥)			
صافي مصرفات تشغيل أخرى			
صافي خسارة السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل			
(ربح) السنة المنسوب إلى عمليات التأمين			
خسارة السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين			
مصرفات الزكاة وضريبة الدخل			
خسارة السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى عمليات المساهمين			

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩ - التقارير القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	القطاعات التشغيلية
				الإيرادات
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٣,٧١٠	--	١,٩٠٤	١١٨٠٦	- عملاء أفراد
١٢,٣٠٤	٨,٧٤٣	٢,٧٤٧	٨١٤	- شركات متناهية الصغر
٢٠,٢١٤	١٠,٦٦٨	٦,٨٢٠	٢٧٢٦	- شركات صغيرة
٤١,٨٦٧	٣٠,٥٤٧	٨,٨٨٨	٢٤٣٢	- شركات متوسطة
٨٤,٨٨٦	٤٠,٨٣٢	٣٧,٥٣٣	٦,٥٢١	- شركات كبيرة
١٧٢,٩٨١	٩٠,٧٩٠	٥٧,٨٩٢	٢٤,٢٩٩	
				أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٧٣٠)	--	--	(٧٣٠)	- محلي
(٨,٨٥٤)	--	--	(٨,٨٥٤)	- دولي
(٩,٥٨٤)	--	--	(٩,٥٨٤)	
				مصاريف فائض الخسارة
(٢٨٧)	--	(٨٤)	(٢٠٣)	- محلي
(٦,٧٣٤)	(٣,٨٨٣)	(١,٤٧١)	(١,٣٨٠)	- دولي
(٧,٠٢١)	(٣,٨٨٣)	(١,٥٥٥)	(١,٥٨٣)	
١٥٦,٣٧٦	٨٦,٩٠٧	٥٦,٣٣٧	١٣,١٢٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٠٣١)	(٧,٩٣٠)	٦٧١	٦,٧٢٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٥٥,٣٤٥	٧٨,٩٧٧	٥٧,٠٠٨	١٩,٣٦٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٠٠٦	--	--	٢,٠٠٦	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
١٥٧,٣٥١	٧٨,٩٧٧	٥٧,٠٠٨	٢١,٣٦٦	إجمالي الإيرادات
				تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١١٤,٨٤٧)	(٦٧,٢٧٨)	(٤٢,٧١٢)	(٤,٨٥٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,١١٢	٣,٧٠٥	٤٥٨	٩٤٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٠٩,٧٣٥)	(٦٣,٥٧٣)	(٤٢,٢٥٤)	(٣,٩٠٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٥,٢٣٢	(٣,٤٦٩)	٢,٩٩٢	٥,٧٠٩	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤,١١٤)	(٣,٣٧٦)	(٣,١٦٠)	٢,٤٢٢	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(١٠٨,٦١٧)	(٧٠,٤١٨)	(٤٢,٤٢٢)	٤,٢٢٣	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٧٢٦)	(١,٧٣١)	٥	-	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(١٠,٨٧٦)	(٣,٣٠٩)	(٤,٥٢٧)	(٣,٠٤٠)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٢,٣٦٠)	(٢,٥٢٤)	١	١٦٣	مصاريف إدارة مطالبات، صافي
(٢,٠٠٩)	(١,٦٠٣)	(٢٨٩)	(١١٧)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٢٥,٥٨٨)	(٧٩,٥٨٥)	(٤٧,٢٣٢)	١,٢٢٩	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣١,٧٦٣	(٦٠٨)	٩,٧٧٦	٢٢,٥٩٥	صافي ربح الاكتتاب
				إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
٣,٢٤٣				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤١,١٥٤)				مصاريف إدارية وعمومية
١٠,٣٠٠				دخل عمولة
٥,٥٠٠				أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢,١٠٠				مصروفات أخرى، صافي
٤,٣٥٩				إيرادات أخرى، صافي
(١٥,٦٥٢)				صافي مصروفات تشغيل أخرى
١٦,١١١				صافي ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٩٦)				(ربح) السنة المنسوب إلى عمليات التأمين
١٥,٨١٥				صافي ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين
(٣,١٤٩)				مصروف الزكاة وضريبة الدخل
١٢,٦٦٦				ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدتهم

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون و أى شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم نفوذ مؤثر بها. يتم إعتداد سياسات التسعير و شروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية و أرصدتهم كالاتي:

الأرصدة (مدين / دائن) كما في		المعاملات خلال السنة المنتهية في		الجهات ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
لأقرب ألف ريال سعودي				
شركات شقيقة				
٩,٤٤٧	١١,١٩٠	(١,١٦٠)	(٦٥٠)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة
--	--	١,٦٤٠	٢,٣٩٣	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة نيابة عن الشركة الشقيقة
--	--	٤٠١	١١٧	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
--	--	(١٦٥)	(٦٧)	- أقساط تأمين
--	--	١٣٠	٥٣	- مطالبات متكبدة
٩,٤٤٧	١١,١٩٠			- مصاريف نظافة وصيانة
الإجمالي				
(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)			بخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٤٤٧	٨,١٩٠			صافي أرصدة جهات ذات العلاقة

بتاريخ ٣٠ ربيع الأول ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦، صادقت شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م) - شركة شقيقة على الرصيد المستحق عليها، وقد تمت موافقة شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م) على التنازل عن مبنى مقر الشركة بعد الإنتهاء من بعض الإجراءات الخاصة بتقييم المبنى بالإضافة للرصيد النقدي بالبنك بمبلغ ١,٣٧ مليون ريال سعودي في مقابل تسوية الرصيد المستحق عليها.

وافق مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٧ على عملية الشراء ونقل ملكية مبنى مقر الشركة بمبلغ ٣,٨٧٧,٥٠٠ ريال سعودي، و إتخاذ كافة الإجراءات النظامية اللازمة.

بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣٩ هـ الموافق (٢٥ أبريل ٢٠١٨) قامت الشركة بعقد إجتماع الجمعية العمومية العادية، حيث لم توافق الجمعية على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة التأمين الأهلية البحرينية، وهي عبارة عن عقد شراء الشركة لمبنى مقر الشركة.

في تاريخ ١٩ رمضان ١٤٣٩ هـ الموافق (٣١ مايو ٢٠١٨) قامت الشركة بعقد إجتماع الجمعية العمومية العادية، حيث جددت الجمعية عدم موافقتها على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة التأمين الأهلية البحرينية، وهي عبارة عن عقد شراء الشركة لمبنى مقر الشركة.

تتضمن موجودات و مطلوبات عمليات التأمين الأرصدة التالية بالشركة التي يمثلها أعضاء مجلس الإدارة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
لأقرب ألف ريال سعودي		
٢٥٥	٢٠٧	أقساط مدينة
(٣٥٣)	(٢٥١)	داننون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
لأقرب ألف ريال سعودي		
٥,٤٩١	٦,١٣٩	مزايا قصيرة الأجل
١٨٩	٢٠٤	مكافأة نهاية الخدمة
٥,٦٧٥	٦,٣٤٣	

٢١- زكاة وضريبة دخل مستحقة

أ) الحركة على الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
لأقرب ألف ريال سعودي		
٨,٣٩٠	١١,٥٣٩	في بداية السنة
٣,١٤٩	٢,١٢٥	مجنب خلال السنة
١١,٥٣٩	١٣,٦٦٤	في نهاية السنة

ب) الحركة على مخصص الزكاة خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
لأقرب ألف ريال سعودي		
٨,٣٤٩	١١,٤٢٨	في بداية السنة
٣,٠٧٩	٢,١٢٥	مجنب خلال السنة
١١,٤٢٨	١٣,٥٥٣	في نهاية السنة

يستند مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة ٩٤,٣٨ %.

ج) الحركة على ضريبة الدخل خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
لأقرب ألف ريال سعودي		
٤١	١١١	في بداية السنة
٧٠	--	مجنب خلال السنة
١١١	١١١	في نهاية السنة

يستند مخصص ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة ٥,٦٢ %.

د) الزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع :

١- الزكاة وضريبة الدخل :

- قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن جميع السنوات المنتهية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ زكوي إضافي وقدره ٢,٠٥٠,٠٠٠ ريال سعودي لعدم قيام المصلحة بحسم بعض البنود التي طالبت الشركة بحسمها وهي هامش الملاءة والوديعة النظامية. قدمت الشركة اعتراض عليه لدى المصلحة ولم يتم البت فيه بعد. ولم يتم إجراء الربط النهائي من قبل مصلحة الزكاة والدخل. استلمت الشركة ربوط زكوية وضريبية من هيئة الزكاة والدخل قيمها كالتالي: (٩٢٩ ألف ريال سعودي زكاة عن عام ٢٠١١، و مبلغ ٩٧٨ ألف ريال سعودي زكاة عن عام ٢٠١٢، و مبلغ ٣١٤ ألف ريال سعودي ضريبة عن عام ٢٠١٢) وستقوم الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة للاعتراض على هذه الربوط الزكوية والضريبية.

٢- ضريبة الاستقطاع :

- قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٨ و حتى ٢٠١٠ و نتيجة المراجعة التي قامت بها مصلحة الزكاة والدخل تبين وجود فروق ضريبة استقطاع قدرها ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي بخلاف غرامات تأخير سدادها التي بلغت ١,٤٠٧,٢١٢ ريال سعودي المحسوبة بنسبة ١٪ عن كل ٣٠ يوم تأخير ، و نتجت هذه الفروق من اختلاف أساس احتساب ضريبة الاستقطاع ، حيث تقوم المصلحة باحتسابها على إجمالي أقساط إعادة التأمين لدى معيدين غير مقيمين بالمملكة ، خلافا لما تقوم الشركة به باحتسابها على أساس المبلغ الصافي المحول لمعيد التأمين .
- و تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة ، قامت الشركة بسداد مبلغ الضريبة دون الغرامات بواقع ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي.

٢١ - زكاة وضريبة دخل مستحقة (تتمة)

٢ - ضريبة الاستقطاع (تتمة):

- و قد قامت الشركة لاحقاً بمراجعة الضريبة المحسوبة بمعرفة المصلحة و تبين وجود فروقات لصالح الشركة بواقع ١,٨١٦,٧٣١ ريال سعودي. ان المبلغ المستحق للشركة بعد مراجعة الغرامات التي تطالب بها المصلحة مبلغ ٤٠٩,٥١٩ ريال سعودي ، و قد تمت مخاطبة المصلحة لتسوية الفرق بين الغرامات التي تطالب بها و مبلغ الفروق المستحق للشركة و لم تقم المصلحة بالتسوية حتى تاريخه.
- أما بالنسبة للسنوات من ٢٠١١ وحتى ٢٠١٤ ، فقد قامت الشركة باحتساب الفروق ضريبة الاستقطاع الناتجة عن اختلاف أساس احتسابها المشار إليه أعلاه (تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة) و قد بلغت الفروق مبلغ ١,٠٣٢,٠٨٥ ريال سعودي بدون احتساب غرامات تأخيرها.
- و نتيجة لذلك قامت الشركة بسداد ضريبة الاستقطاع المحسوبة عن السنوات ٢٠١١ وحتى ٢٠١٤ بعد تسوية المبلغ المستحق للشركة المشار إليه أعلاه ، و نتيجة ذلك قامت الشركة بسداد ٦٢٢,٨٦٦ ريال سعودي .
- و تجدر الإشارة أن الفروق الزكوية و الضريبية المشار إليها تعد من نقاط الخلاف التي اعترضت عليها الشركة و تطالب بإلغائها.

٣) تغير أسس العرض للزكاة وضريبة الدخل

إن التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مذكور بالإيضاح رقم ٣) له التأثيرات التالية على قائمة الدخل وقائمة التغير في حقوق المساهمين:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الأرصدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بعد التعديل)	أثر التعديلات	الأرصدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (قبل التعديل)	البند	الأثر على القوائم المالية
--	(٣,١٤٩)	٣,١٤٩	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الخسائر المتراكمة)	قائمة التغير في حقوق المساهمين
٣,١٤٩	٣,١٤٩	--	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل
١,٠٣	(٠,٢٦)	١,٢٩	خسارة السهم الأساسي المعدل	قائمة الدخل
--	--	--	الأصول / الإلتزامات الضريبية المؤجلة	قائمة المركز المالي

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٢٣ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٢,٣ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٦٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٦ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٩ الموافق (٥ رجب ١٤٤٠هـ)، قام مجلس إدارة الشركة بالتوصية للجمعية العامة غير العادية للشركة بتخفيض رأس مال الشركة بحيث يكون رأس المال قبل التخفيض ١٦٠ مليون ريال سعودي، ويكون رأس المال بعد التخفيض ١٢٣ مليون ريال سعودي، كما قرر مجلس الإدارة أيضاً بالتوصية للجمعية العامة غير العادية للشركة بعد الإنتهاء من تخفيض رأس المال، بأن يتم العمل على زيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة ١٢٧ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٩ (الموافق ١٩ محرم ١٤٤١هـ)، أقرت الجمعية العمومية غير العادية للشركة بالموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بإطافائها في الخسائر المتراكمة ليصبح رأس المال بعد التخفيض ١٢٣ مليون ريال سعودي بدلاً من رأس المال قبل التخفيض ١٦٠ مليون ريال سعودي، وذلك بإلغاء ٣,٧ مليون سهم من أسهم الشركة بعد تخفيض ١ سهم لكل ٤,٣٢٤ سهم. كما تمت الموافقة على تعديل المادة ٨ من النظام الأساسي والمتعلقة برأس المال بناءً على الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة.

بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٩، قرر مجلس إدارة الشركة بإلغاء التوصية للجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية.

هيكल مساهمي الشركة كما هو أدناه، مساهمي الشركة خاضعين للزكاة وضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
المدفوع	الأسهم المصرح بها والمصدرة	المدفوع	الأسهم المصرح بها والمصدرة
لأقرب ألف ريال سعودي	عدد الأسهم	لأقرب ألف ريال سعودي	عدد الأسهم
٨,٩٩٢	٨٩٩,٢٠٠	٦,٩١٣	٦٩١,٢٦٠
١٥١,٠٠٨	١٥,١٠٠,٨٠٠	١١٦,٠٨٧	١١,٦٠٨,٧٤٠
١٦٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠	١٢,٣٠٠,٠٠٠

شركة مصر لتأمينات الحياة
مساهمون آخرون

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣- إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدير شركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو بإصدار أسهم. ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال السنة المالية المبلغ عنها.

٢٤- مصاريف عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٤,٩٨٢	٤٦٩	٢٤,٥١٣	٢٧,٨٦٤	٩٢٧	٢٦,٩٣٧	رواتب ومصاريف موظفين
٥٦٣	٥٦٣	--	٣,٥١٣	٣,٥١٣	--	مكافآت مجلس الإدارة واللجان التنفيذية
١,١٧٣	١,١٧٣	--	١,٢٠٥	١,٢٠٥	--	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التنفيذية
٢,٥٩٢	--	٢,٥٩٢	٢,٠٧٣	--	٢,٠٧٣	إيجارات
٢,٥٠٤	٤٧٦	٢,٠٢٨	٥,٠٠٦	٧٣٣	٤,٢٧٣	أتعاب مهنية ورسوم ترخيص
٧٩٠	--	٧٩٠	٦٧٠	--	٦٧٠	منافع عامة وصيانة
٢,٧٦٧	--	٢,٧٦٧	٢,٥٤٩	--	٢,٥٤٩	استهلاك
١,٠١٨	--	١,٠١٨	٢,٠٠٠	--	٢,٠٠٠	تقنية معلومات
١,٥٠٧	--	١,٥٠٧	١,٦١٩	--	١,٦١٩	تأمينات اجتماعية
٧١٧	٨	٧٠٩	٣٨٩	٢١	٣٦٨	دعاية وإعلان وترويج
٢٧٣	--	٢٧٣	٢٤٢	٧٠	١٧٢	رحلات وتنقلات عمل وتدريب
١,٠١٣	--	١,٠١٣	١,٢٠٣	--	١,٢٠٣	مكافأة نهاية الخدمة
١,٠٢٢	--	١,٠٢٢	٥٣٠	--	٥٣٠	قرطاسية ومطبوعات
٢٣٣	--	٢٣٣	٦٥١	--	٦٥١	أخرى
٤١,١٥٤	٢,٦٨٩	٣٨,٤٦٥	٤٩,٥١٤	٦,٤٦٩	٤٣,٠٤٥	

٢٥- إيرادات أخرى، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٤,٣٥٩	--	٤,٣٥٩	٤,٩٥٩	--	٤,٩٥٩	إيرادات متنوعة
٤,٣٥٩	--	٤,٣٥٩	٤,٩٥٩	--	٤,٩٥٩	

٢٦- (خسارة) / ربح السهم الاساسي والمخفض للسنة

تم احتساب (خسارة) / ربحية السهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بتقسيم صافي (خسارة) / ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين على متوسط عدد الأسهم الصادرة للسنة. قامت الشركة بتخفيض حصة رأس المال بإجراء مقاصة للخسائر المتراكمة ونتيجة لذلك تم تعديل عدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة كما في السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ١٢,٣ مليون سهم (إيضاح ٢٢)

٢٧- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة و قبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المخاطر وإدارة المخاطر

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

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

مخاطر التأمين

وتتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أو التطورات اللاحقة التي تطرأ على المطالبات طويلة الأجل تختلف عما كان متوقعاً. تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الالتزامات. تتركز مخاطر التأمين الناجمة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح السيارات. تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات.

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية والقيام بالفحص الطبي قبل إجراء التأمين وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية وتاريخ العائلة الطبي والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التقصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة والتي تم تقديرها باستخدام أساليب إكثوارية

إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل الحساسية

إن التحليل أدناه يوضح أثر التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة على صافي المطلوبات كما في ٣١ ديسمبر وصافي الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ كما يلي :

التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لأقرب ألف ريال سعودي نسبة الخسارة النهائية
+١٠%	١٥,٧٤٨	(١٥,٧٤٨)	
-١٠%	(١٥,٧٤٨)	١٥,٧٤٨	

التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لأقرب ألف ريال سعودي نسبة الخسارة النهائية
+١٠%	١٥,٥٣٥	(١٥,٥٣٥)	
-١٠%	(١٥,٥٣٥)	١٥,٥٣٥	

مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة ، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. أن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك ، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين.

مخاطر العملات

تمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي . تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية مربوطة بالريال السعودي.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة ، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي المرفقة.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار استثمارات وودائع الشركة من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الإئتمان (تتمة)

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الإئتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		لأقرب ألف ريال سعودي
عمليات التامين	عمليات المساهمين	عمليات التامين	عمليات المساهمين	
١٢٢,٤١٥	٤٠,٢٨٩	١١٠,٧٩٤	٣٨,٥٩٦	نقدية وما في حهما
٢٤,٠٠٠	--	٢٤,٠٠٠	--	وديعة نظامية
٢,٥٤٧	--	٣,٢٢٩	--	عوائد استثمار الوديعة نظامية المستحقة
--	٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠	استثمارات ممتلكته حتى تاريخ الاستحقاق
١٦,١٧٣	--	١٥,٠٦٤	--	استثمارات متاحة للبيع
--	٥٩,٥١٨	--	٤٨,٤٠٣	أقساط تأمين وارصدة اعادة تأمين مدينة، صافي
--	١٤,٣٦٩	--	١٤,٦٣٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٤٤٧	--	٨,١٩٠	--	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٧١,٥٨٢	١١٩,١٧٦	١٦١,٢٧٧	١٠٦,٦٣٧	

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها.

تواريخ الاستحقاق

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطالبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على اساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصصة المتوقعة المتبقية. تحدد تواريخ الإستحقاق بناءً على التوقيت الزمني المقدر لصافي المدفوعات النقدية من مطلوبات التأمين التي تم اثباتها. تم استبعاد أقساط التأمين غير المكتسبة من التحليل حيث أنها ليست لإلتزامات تعاقدية. ان مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بدون تاريخ إستحقاق ثابت:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			لأقرب ألف ريال سعودي
المجموع	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	
٢,٠٦٤	--	٢,٠٦٤	مطلوبات عمليات التأمين
٩٤,٦٦٤	--	٩٤,٦٦٤	ذمم معيدي التأمين
٢٦,٩٣٠	--	٢٦,٩٣٠	مطالبات تحت التسوية
١٢٣,٦٥٨	--	١٢٣,٦٥٨	داننون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣,٦٦٤	--	١٣,٦٦٤	مطلوبات المساهمين
			زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			لأقرب ألف ريال سعودي
المجموع	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	
٣,٤٢٥	--	٣,٤٢٥	مطلوبات عمليات التأمين
٩٥,٧٩٩	--	٩٥,٧٩٩	ذمم معيدي التأمين
٥,٧٥٠	٥,٧٥٠	--	مطالبات تحت التسوية
٣١,٦٨٥	--	٣١,٦٨٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣٦,٦٤٩	٥,٧٥٠	١٣٠,٨٩٩	داننون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١١,٥٣٩	--	١١,٥٣٩	مطلوبات المساهمين
			زكاة وضريبة دخل مستحقة

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العملات الخاصة

لدى الشركة ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العملات . تمثل مخاطر أسعار العملات، المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العملات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الودائع المرتبطة بعمولة ثابتة . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات وذلك بالعملات المسجلة بها الودائع.

مخاطر إدارة رأس المال

تحدد متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توفر السيولة الكافية في حالة إفلاس الشركة كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين. تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معيدي التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨ - معلومات إضافية

- قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	لأقرب ألف ريال سعودي
١٦٢,٧٠٤	١٢٢,٤١٥	٤٠,٢٨٩	١٤٩,٣٩٠	١١٠,٧٩٤	٣٨,٥٩٦	الموجودات
٥٩,٥١٨	--	٥٩,٥١٨	٤٨,٤٠٣	--	٤٨,٤٠٣	النقدية وما في حكمها
٦,٩٩٠	--	٦,٩٩٠	٥,١٧٩	--	٥,١٧٩	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٤,٠٤٥	--	١٤,٠٤٥	١٤,١٨٧	--	١٤,١٨٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٢٤	--	٣٢٤	٤٥١	--	٤٥١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٥٠٢	--	٦,٥٠٢	٦,٤٢٧	--	٦,٤٢٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير
٢١,١٧٣	١٦,١٧٣	٥,٠٠٠	٢٠,٠٦٤	١٥,٠٦٤	٥,٠٠٠	المبلغ عنها
٦,٤٤٧	٦,٤٤٧	--	٨,١٩٠	٨,١٩٠	--	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٢,٢٢٣	١,٥٠٥	١٠,٧١٨	١٦,١٢٤	٣,٩٤٦	١٢,١٧٨	استثمارات
--	--	--	٣,٦٢٤	--	٣,٦٢٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٤٠٨	--	٨,٤٠٨	٨,٢٥٦	--	٨,٢٥٦	اصل حق الاستخدام
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	--	ودائع لأجل
٢,٥٤٧	٢,٥٤٧	--	٣,٢٢٩	٣,٢٢٩	--	ممتلكات ومعدات، صافي
٨١,١٤٠	--	٨١,١٤٠	١١١,١٤١	--	١١١,١٤١	وديعة نظامية
٤٥١,٠٢١	٢١٨,٠٨٧	٢٣٢,٩٣٤	٤٥٨,٦٦٥	٢٠٥,٢٢٣	٢٥٣,٤٤٢	عوائد استثمار الوديعة النظامية
						مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
						إجمالي الموجودات
٣١,٦٨٥	--	٣١,٦٨٥	٢٦,٩٣٠	٦٢٧	٢٦,٣٠٣	المطلوبات
٣,٤٢٥	--	٣,٤٢٥	٢,٠٦٤	--	٢,٠٦٤	دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٨,٢٩٦	--	٨٨,٢٩٦	١٠٢,٦٨٩	--	١٠٢,٦٨٩	دمم معيدي التأمين
١,٩١٦	--	١,٩١٦	١,٤٢٤	--	١,٤٢٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١,١٩٥	--	٤١,١٩٥	٣٧,٥٨٩	--	٣٧,٥٨٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥١,٣٨٤	--	٥١,٣٨٤	٥٣,٢٩٦	--	٥٣,٢٩٦	مطالبات تحت التسوية
٥,٣٠٠	--	٥,٣٠٠	١٦,٣٦٤	--	١٦,٣٦٤	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٣,٢٢٠	--	٣,٢٢٠	٣,٧٧٩	--	٣,٧٧٩	احتياطي عجز أقساط تأمين
٥,٠٢٤	--	٥,٠٢٤	٥,٧٥٠	--	٥,٧٥٠	اجتياطات فنية أخرى
١١,٥٣٩	١١,٥٣٩	--	١٣,٦٦٤	١٣,٦٦٤	--	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
--	--	--	٣,٠٢٢	--	٣,٠٢٢	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢,٥٤٧	٢,٥٤٧	--	٣,٢٢٩	٣,٢٢٩	--	التزام ايجار
٨١,١٤٠	٨١,١٤٠	--	١١١,١٤١	١١١,١٤١	--	عوائد استثمار الوديعة النظامية
٣٢٦,٦٧١	٩٥,٢٢٦	٢٣١,٤٤٥	٣٨٠,٩٤١	١٢٨,٦٦١	٢٥٢,٢٨٠	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
						إجمالي المطلوبات
١,٧٦٥	--	١,٧٦٥	١,٤٧١	--	١,٤٧١	فائض عمليات التأمين
(٢٧٦)	--	(٢٧٦)	(٣٠٩)	--	(٣٠٩)	توزيعات الفائض المستحقة
٣٢٨,١٦٠	٩٥,٢٢٦	٢٣٢,٩٣٤	٣٨٢,١٠٣	١٢٨,٦٦١	٢٥٣,٤٤٢	خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزاي
						إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	--	١٢٣,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠	--	حقوق المساهمين
(٣٧,١٣٩)	(٣٧,١٣٩)	--	(٤٦,٤٧٤)	(٤٦,٤٧٤)	--	رأس المال
--	--	--	٣٦	٣٦	--	خسائر متركمة
١٢٢,٨٦١	١٢٢,٨٦١	--	٧٦,٥٦٢	٧٦,٥٦٢	--	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع
٤٥١,٠٢١	٢١٨,٠٨٧	٢٣٢,٩٣٤	٤٥٨,٦٦٥	٢٠٥,٢٢٣	٢٥٣,٤٤٢	إجمالي حقوق المساهمين
						إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين
١٣,٧١٠	--	٣٥,٠٨٩	--
١٢,٣٠٤	--	٣٦,٠٩٢	--
٢٠,٢١٤	--	٢٠,٠٥٦	--
٤١,٨٦٧	--	٢٢,٩١٧	--
٨٤,٨٨٦	--	٧٨,٠٩٤	--
١٧٢,٩٨١	--	١٩٢,٢٤٨	--
(٧٣٠)	--	(٧٢٢)	--
(٨,٨٥٤)	--	(٦,٨٤٩)	--
(٩,٥٨٤)	--	(٧,٥٧١)	--
(٢٨٧)	--	(٢٤٠)	--
(٦,٧٣٤)	--	(١٠,٧٥٨)	--
(٧,٠٢١)	--	(١٠,٩٩٨)	--
١٥٦,٣٧٦	--	١٧٣,٦٧٩	--
(١,٠٣١)	--	(١٦,٢٠٣)	--
١٥٥,٣٤٥	--	١٥٧,٤٧٦	--
٢,٠٠٦	--	٢,٤٩٢	--
١٥٧,٣٥١	--	١٥٩,٩٦٨	--
(١١٤,٨٤٧)	--	(١٥٢,١٦٥)	--
٥,١١٢	--	٦,٣١٠	--
(١٠٩,٧٣٥)	--	(١٤٥,٨٥٥)	--
٥,٢٣٢	--	٣,٧٤٨	--
(٤,١١٤)	--	(١,٧٨٥)	--
(١٠٨,٦١٧)	--	(١٤٣,٨٩٢)	--
(١,٧٢٦)	--	(١١,٠٦٤)	--
(٣٢٨)	--	(٥٥٩)	--
(١٠,٨٧٦)	--	(١١,٤٠٢)	--
(٢,٠٣٢)	--	(٢,٥٦٢)	--
(٢,٠٠٩)	--	(١,٧٨١)	--
(١٢٥,٥٨٨)	--	(١٧١,٢٦٠)	--
٣١,٧٦٣	--	(١١,٢٩٢)	--
٣,٢٤٣	--	(١,٣١١)	--
(٤١,١٥٤)	(٢,٦٨٩)	(٤٩,٥١٤)	(٦,٤٦٩)
١,٣٠٠	٨,٢٤٠	١١,٤٤٨	٩,٢٨٠
٥,٥٠٠	٥,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠
٢,١٠٠	--	--	--
٤,٣٥٩	--	٤,٩٥٩	--
(١٥,٦٥٢)	١٣,١٥١	(٣٢,٩١٨)	٤,٣١١
١٦,١١١	١٣,١٥١	(٤٤,٢١٠)	٤,٣١١
(٢٩٦)	--	(٢٩٦)	--
١٥,٨١٥	١٣,١٥١	(٤٤,٢١٠)	٤,٣١١
(٣,١٤٩)	(٣,١٤٩)	(٢,١٢٥)	(٢,١٢٥)
١٢,٦٦٦	١٠,٠٠٢	(٤٦,٣٣٥)	٢,١٨٦

لا يقرب ألف ريال سعودي

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

عملاء أفراد

متناهية الصغر

صغيرة

متوسطة

كبيرة

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- دولي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي

- دولي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في احتياطي فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إدارة مطالبات، صافي

مصاريف اكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي (خسارة) / ربح الاكتتاب

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون مشترك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

مخصصات أخرى

إيرادات أخرى، صافي

صافي مصروفات تشغيل أخرى

صافي (خسارة) / ربح السنة

(ربح) السنة المنسوب إلى عمليات التأمين

(خسارة) / ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

المنسوب إلى المساهمين

مصروف الزكاة وضريبة الدخل

(خسارة) / ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل

المنسوب إلى المساهمين

(خسارة) / ربحية السهم الاسمي والمخفض

(خسارة) / ربحية السهم الاسمي والمخفض للسنة

(بالريال)

١,٠٣

(٣,٧٧)

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٢,٦٦٦	١٠,٠٠٢	٢,٦٦٤	(٤٦,٣٣٥)	٢,١٨٦	(٤٨,٥٢١)
١,٦٧٩	١,٦٧٩	--	٣٦	٣٦	--
(٤,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)	--	--	--	--
٩,٥٩٥	٦,٩٣١	٢,٦٦٤	(٤٦,٢٩٩)	٢,٢٢٢	(٤٨,٥٢١)

لأقرب ألف ريال سعودي
(خسارة) / ربح السنة بعد الزكاة وضريبة
الدخل المنسوب إلى المساهمين

إيرادات شاملة أخرى

ينود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:

- ينود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها

لاحقاً إلى قائمة الدخل:

الاستثمارات المتاحة للبيع:

التغير في القيمة العادلة

- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل

إجمالي (الخسارة) / الإيراد الشامل

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة التدفقات النقدية

٢٠١٨ ديسمبر		٢٠١٩ ديسمبر		٢٠١٩ ديسمبر		
الإجمالي	عمليات المساهمين	التأمين	الإجمالي	المساهمين	التأمين	
١٦,١١١	١٥,٨١٥	٢٩٦	(٤٤,٢١٠)	٤,٣١١	(٤٨,٥٢١)	لأقرب ألف ريال سعودي
						التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						(خسارة) / ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوب إلى المساهمين
						التعديلات للبيود غير النقدية:
						إستهلاكات الممتلكات والمعدات
						خسائر بيع ممتلكات ومعدات
						مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
						أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
						استهلاكات أصول حق الاستخدام
						مصاريف تمويل
						مخصص مكافأة نهاية الخدمة
						(العجز) / الفائض المحول من عمليات التأمين للمساهمين
						التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية
						أقساط تأمين ودمع معيدي تأمين مدينة
						حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
						حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
						حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
						تكاليف اكتتاب مؤجلة
						مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
						دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
						ذمم معيدي التأمين
						مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
						أقساط تأمين غير مكتسبة
						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
						مطالبات تحت التسوية
						مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
						احتياطي عجز أقساط تأمين
						احتياطيات فنية أخرى
						مخصصات أخرى
						مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
						صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
						التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
						ودائع لأجل، صافي
						شراء استثمارات متاحة للبيع
						المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
						المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
						إضافات ممتلكات ومعدات
						صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
						التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
						توزيعات الفائض المستحقة
						(العجز) / الفائض المحول من عمليات التأمين للمساهمين
						صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
						صافي التغير في النقدية وما في حكمها
						النقدية وما في حكمها، بداية السنة
						النقدية وما في حكمها، نهاية السنة
						معلومات غير نقدية:
						تخفيض رأس المال
						تخفيض الخسائر المترجمة
						خسائر إكتوارية لبرامج محددة المزاي
						صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٢٩- أحداث لاحقة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا الجديد (Covid- ١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر في جميع أنحاء جمهورية الصين الشعبية وخارجها مما تسبب في اضطرابات في الأعمال التجارية والنشاط الاقتصادي وزيادة في مطالبات التأمين المتعلقة بشكل رئيسي بقطاع الأعمال الطبية في تلك المناطق. تعتبر الشركة هذا الانتشار أحداث غير معدلة في قائمة المركز المالي. نظراً لأن الموقف غير مستقر ويتسم بالتطور السريع. فإننا لا نعتبر أنه من الناحية العملية من الممكن عمل تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا الانتشار على الشركة. سيتم النظر في تأثير هذا الانتشار على مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تقديرات الشركة لمطلوبات المطالبة النهائية المستقبلية في عام ٢٠٢٠.

٣٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية .

٣١- اعتماد القوائم المالية

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