

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

صفحة	الفهرس
4-1	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
5	قائمة المركز المالي
6	قائمة الدخل
7	قائمة الدخل الشامل
8	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
9	قائمة التدفقات النقدية
46 - 10	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 ٢٠١٨ 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.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعنل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدوائية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقا لقواعد سلوكه وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما أننا ملتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

لغنت إنتهاء

لغنت الأنتهاء إلى ما يلي:

- * الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية والمتعلق باتفاقية شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية.
- * الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية والمتعلق بشروط إتفاقية إستحواذ التي تم توقيعها بين شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني والشركة، حيث لم توافق الجمعية العامة غير العادية للشركة على العرض المقدم من شركة إتحاد الخليج المتعلق بالإنتماج مع الشركة.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأيا منفصلا في تلك الأمور. لكل أمر أدناه وصف لكيفية معالجة تنفيذنا للمسألة المقدمة في هذا الأمر.

تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تتمة)

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

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية تناول مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>تقييم الإلتزامات النهائية عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت المطالبات تحت التسوية ٤١,١٩٥ مليون ريال سعودي والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ٥١,٣٨٤ مليون ريال سعودي كما هو منكور بالإيضاح رقم ١١ بالقوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير الإلتزامات النهائية لعقود التأمين بدرجة كبيرة من الحكم، تستند المطالبات على الأصل لتقدير التكاليف 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 بدرجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك المخصصات الفنية. تستند تلك الطرق إلى عدد من الافتراضات الصريحة والضمنية المتعلقة بقيمة للتسوية المتوقعة ولماط تسوية المطالبات.</p> <p>إحتربنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري لربحية الشركة.</p> <p>تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والأحكام ذات الصلة والتقديرات في إيضاح ٦ و ٤ على التوالي في القوائم المالية. تم الإفصاح عن الإلتزامات المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، المطالبات المتكبدة وجدول تطوير المطالبات في إيضاح ١١ و ١٩ في القوائم المالية على التوالي.</p> <p>تم الإفصاح عن الإلتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية للقطاعات في إيضاح ٢١ في القوائم المالية.</p> <p>تم الإفصاح عن منهجية الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في إيضاح ٢٩ بالقوائم المالية.</p>	<p>لقد فهمنا وقيمنا الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وصليية وضع المخصصات الفنية للشركة بما في ذلك الإكتمال والدقة لبيانات المطالبات المستخدمة في صليية المخصصات الإكتوارية.</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 كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بالفحص على أساس العينة بخصوص إكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>لتقييم منهجيات والافتراضات الإدارة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بمساعدتنا 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 الافتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبنية عن الخبرة التاريخية للشركة والإنجازات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع. راجعنا ملائمة طرق منهجية الاحتساب بجانب الافتراضات المستخدمة وحسابيات الافتراضات الرئيسية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تتمة)

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

المعلومات الأخرى المتضمنة في التقرير السنوي للشركة ٢٠١٨
إن مجلس إدارة الشركة " المجلس " هو المسؤول عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات في التقرير السنوي للشركة ٢٠١٨، بخلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفر لنا بعد تاريخ تقرير المراجع هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإنما لا أبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها. وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، المحددة اعلاه، عندما تصبح متوفرة وعند القيام بذلك تم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير ملائمة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري. وعندما نقرأ المعلومات الأخرى وتبين لنا وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، عندها يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية:

إن المجلس مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، وأحكام نظام الشركات المطبقة في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة وعن الرقابة الداخلية التي يراها المجلس ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن المجلس مسؤول عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى المجلس لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء المادية سواء الناتجة عن غش أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تقوم دائماً بتبيان الأخطاء الجوهرية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء جوهرية بصورة فردية أو إجمالية إذا كان من المحتمل أن يؤثر على القرارات للمستخدمين التي اتخذت بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من أعمال المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بممارسة تقديرنا المهني ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل المراجعة، كما قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل إعداد إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تتمة)

الشركة الأهلية لتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
تقرير حول مراجعة القوائم المالية

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة):

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق المجلس لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهرى، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقديم العرض العام، وهيكلي ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون

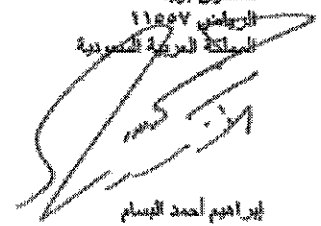
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٢
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
مخمسب قانوني
ترخيص رقم ٢٢٥

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالون

صندوق بريد ٦٦٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
مخمسب قانوني
ترخيص رقم ٢٢٧

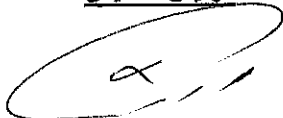
٢٤ رجب ١٤٤٠ هـ
٢١ مارس ٢٠١٩ م



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2018

لأقرب ألف ريال سعودي			
31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	إيضاحات	الموجودات
102,866	162,704	7	النقدية وما في حكمها
113,300	45,000	8	ودائع لأجل
50,316	59,518	9	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
5,171	6,990	11	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
14,963	14,045	11	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
395	324	11	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
5,837	6,502	11	تكاليف إكتتاب مؤجلة
19,397	21,173	10	إستثمارات
5,923	6,447	22	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
18,091	12,223	13	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
3,313	8,408	14	ممتلكات ومعدات، صافي
24,000	24,000	15	وديعة نظامية
2,035	2,547		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
365,607	369,881		إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
44,102	31,685	17	دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
1,538	3,425		ضم معيدي التأمين
85,447	88,296	11	أقساط تأمين غير مكتسبة
1,372	1,916	16	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
47,345	41,195	11	مطالبات تحت التسوية
47,341	51,384	11	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
3,574	5,300	11	إحتياطي عجز أقساط تأمين
2,891	3,220	11	إحتياطيات فنية أخرى
4,807	5,024	18	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
8,390	11,539	23	زكاة وضريبة دخل مستحقة
2,100	--		مخصصات أخرى
2,035	2,547		عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة
250,942	245,531		إجمالي المطلوبات
			<u>فائض عمليات التأمين</u>
1,469	1,765		توزيعات الفائض المستحقة
(70)	(276)	18	خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
252,341	247,020		إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			<u>حقوق المساهمين</u>
160,000	160,000	24	رأس المال
(49,805)	(37,139)		خسائر متراكمة
3,071	--		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع
113,266	122,861		إجمالي حقوق المساهمين
365,607	369,881		إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي التنفيذي



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

لأقرب ألف ريال سعودي		إيضاحات
31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
		الإيرادات
		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
183,219	172,981	مباشر
		أقساط إعادة التأمين المسندة
		محلي
(616)	(730)	دولي
(8,287)	(8,854)	
(8,903)	(9,584)	
		مصاريف فاتض الخسارة
		محلي
(292)	(287)	دولي
(10,250)	(6,734)	
(10,542)	(7,021)	
163,774	156,376	
(15,011)	(1,031)	
148,763	155,345	
2,574	2,006	
151,338	157,351	
		صافي أقساط التأمين المكتتبة
		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
		صافي أقساط التأمين المكتتبية
		عمولة إعادة تأمين مكتتبية
		صافي الإيرادات
		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
		إجمالي المطالبات المدفوعة
(102,672)	(114,847)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
10,295	5,112	صافي المطالبات المدفوعة
(92,377)	(109,735)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(3,873)	6,149	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(7,000)	(917)	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(162)	(4,043)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(42)	(71)	صافي المطالبات المتكبدة
(103,454)	(108,617)	التغير في احتياطي عجز أقساط تأمين
2,071	(1,726)	التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(170)	(328)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(12,477)	(10,876)	مصاريف إدارة مطالبات، صافي
(451)	(2,032)	مصاريف إكتتاب أخرى
(1,754)	(2,009)	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(116,235)	(125,588)	صافي ربح الاكتتاب
35,103	31,763	
		(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
(4,354)	3,243	9 عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(39,700)	(41,154)	26 مصاريف إدارية وعمومية
7,218	10,300	دخل عمولة
2,257	5,500	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
(25)	--	خسائر محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
6,431	2,100	مخصصات أخرى
3,663	4,359	27 إيرادات أخرى، صافي
(24,510)	(15,652)	إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
10,593	16,111	
(178)	(296)	28 إجمالي ربح السنة
10,415	15,815	(ربح) السنة المسند إلى عمليات التأمين
		إجمالي ربح السنة المسند إلى المساهمين
		ربحية السهم الأساسي
0.65	0.99	ربحية السهم الأساسي والمخفض للسنة (بالريال)

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

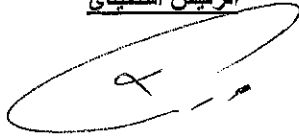
المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

لأقرب ألف ريال سعودي		إيضاحات
31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
10,593	16,111	صافي ربح السنة
		إيرادات شاملة أخرى:
		بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
(493)	(206)	18 خسائر اكتوارية لبرامج محددة
		بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
3,258	1,679	الاستثمارات المتاحة للبيع:
(2,257)	(4,750)	- صافي التغير في القيمة العادلة
		- المحول إلى قائمة الدخل
11,101	12,834	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(178)	(296)	إجمالي الدخل الشامل المسند إلى عمليات التأمين
10,923	12,538	إجمالي الدخل الشامل المسند إلى عمليات المساهمين

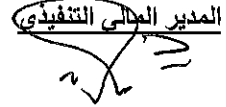
الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي التنفيذي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018
لأقرب ألف ريال سعودي

إجمالي المساهمين	حقوق المساهمين	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	خسائر متراكمة	رأس المال
---------------------	----------------	----------------------------------------------	---------------	-----------

الإيضاحات

2018

113,266	3,071	(49,805)	160,000
15,815	--	15,815	--
1,679	1,679	--	--
(4,750)	(4,750)	--	--
12,744	(3,071)	15,815	--
(3,079)	--	(3,079)	--
(70)	--	(70)	--
122,861	--	(37,139)	160,000

الرصيد في بداية السنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة:
صافي ربح السنة المسند إلى المساهمين
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
إجمالي الدخل الشامل للسنة المسند إلى المساهمين
الزكاة المحملة خلال السنة
ضريبة الدخل خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

23

23

2017

الرصيد في بداية السنة

إجمالي الإيراد الشامل للسنة:
صافي ربح السنة المسند إلى المساهمين
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
إجمالي الدخل الشامل للسنة المسند إلى المساهمين
تخفيض رأس المال
الزكاة المحملة خلال السنة
ضريبة الدخل خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

24

23

23

المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

لأقرب ألف ريال سعودي		الإيضاحات
31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
10,593	16,111	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح السنة
2,241	2,767	التعديلات للبنود غير النقدية:
4,354	(3,243)	9 إستهلاكات الممتلكات والمعدات (عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
--	(5,500)	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
25	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
1,317	1,013	18 مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(9,681)	(5,959)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
1,484	(1,819)	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة
6,999	918	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
43	71	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(355)	(665)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تكاليف إكتتاب مؤجلة
(4,624)	5,868	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
6,061	(12,417)	داننون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
504	1,887	نمم معيدي التأمين
199	(524)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
13,527	2,849	أقساط تأمين غير مكتسبة
(382)	544	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
3,873	(6,150)	مطالبات تحت التسوية
142	4,043	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
(2,071)	1,726	إحتياطي عجز أقساط تأمين
--	329	إحتياطيات فنية أخرى
(6,431)	(2,100)	مخصصات أخرى
27,818	(251)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(1,426)	(1,002)	18 صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
26,392	(1,253)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(7,300)	68,300	ودائع لأجل، صافي
(1,665)	(15,000)	10 شراء إستثمارات متاحة للبيع
7,530	15,653	10 المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
15,473	--	المتحصل من بيع إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(624)	(7,862)	إضافات ممتلكات ومعدات
13,414	61,091	صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
24,000	--	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
24,000	--	وديعة نظامية
63,806	59,838	صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
39,060	102,866	7 النقدية و ما في حكمها، بداية السنة
102,866	162,704	7 النقدية و ما في حكمها، نهاية السنة
(160,000)	--	24 معلومات غير نقدية:
160,000	--	24 تخفيض رأس المال
(493)	(206)	تخفيض الخسائر المتركمة
1,001	(3,071)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

1 - عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010238441 بتاريخ 7 رمضان 1428 هـ (الموافق 19 سبتمبر 2007). 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 939
الرياض 11312

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 24 رمضان 1428 هـ (الموافق 6 أكتوبر 2007). بدأت الشركة أعمال التأمين في 5 ربيع الآخر 1430 هـ (الموافق 1 أبريل 2009).

وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص توزيع الفائض من عمليات التأمين ، حيث يتم توزيع 90% على مساهمي الشركة من الفائض السنوي من عمليات إعادة التأمين وحملة الوثائق على 10% الباقية. يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين لعمليات المساهمين بالكامل. قامت الشركة باحتساب توزيع الفائض الخاص بحملة الوثائق لعام 2017 وسيتم توزيعه في السنة اللاحقة لتاريخ اعداد القوائم المالية.

قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي بما يتماشى مع تعديلات نظام الشركات السعودي الصادر في 1437 هـ الموافق 2015.

2 - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/60 بتاريخ 18 رمضان 1427 هـ (الموافق 11 أكتوبر 2006) ، وقرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 16 رمضان 1427 هـ (الموافق 9 أكتوبر 2006).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ 19 ذي القعدة 1427 هـ (الموافق 10 ديسمبر 2006)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في 18 جمادى الثاني 1428 هـ (الموافق 3 يوليو 2007).

تعترزم الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) (الشركة السابقة) في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام 2007. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها للشركة الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ 28 رجب 1430 هـ (الموافق 21 يوليو 2009) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم، لا يوجد شهرة وأنه يمكن تحويل المحفظة بصافي قيمة الموجودات فقط.

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 18 شوال 1430 هـ (الموافق 7 أكتوبر 2009) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات للشركة السابقة في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تحول بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو 2007 وتحويلها على هذا الأساس. تعترزم الشركة تحويل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في 1 يناير 2009 بعد إنهاء الإجراءات النظامية.

بتاريخ 9 شعبان 1439 هـ الموافق (25 أبريل 2018) قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العمومية العادية، حيث أقرت بالموافقة على عدم نقل محفظة شركة التأمين الأهلية البحرينية، لما له من تأثير سلبي على الوضع المالي للشركة. وتعمل الشركة على إنهاء الإجراءات النظامية اللازمة لعدم نقل محفظة شركة التأمين الأهلية البحرينية.

3 - أحداث هامة

بتاريخ 10 مايو 2018 الموافق (24 شعبان 1439 هـ)، توصل كل من مجلس إدارة الشركة ومجلس إدارة شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("إتحاد الخليج") إلى إتفاق ("الصفقة") فيما يتعلق بالشروط التي بموجبها إقترحت شركة إتحاد الخليج الإستحواذ على كامل أسهم رأس المال العادية المصدرة من قبل الشركة عن طريق مبادلة أوراق مالية ودون تسديد أى مقابل نقدي لصالح مساهمي الشركة، بحيث أن لكل 1.74035 سهم مملوك في الشركة يتم إصدار سهم واحد (1) من أسهم شركة إتحاد الخليج الجديدة، ووفقاً لسعر إقبال أسهم شركة إتحاد الخليج البالغ 15.14 ريال سعودي بتاريخ 9 مايو 2018 الموافق (23 شعبان 1439 هـ)، حيث تقدر هذه الصفقة بنحو 142 مليون ريال سعودي تقريباً. وبناءً على ذلك، فإنه في حالة إتمام هذه الصفقة، ستقدم شركة إتحاد الخليج للشركة بموجب الصفقة عدد 9,193,548 سهم جديد من أسهم شركة إتحاد الخليج الجديدة بما يمثل 38% من إجمالي عدد أسهم شركة إتحاد الخليج الجديدة بعد الزيادة والذي سيبلغ 24,193,548 سهم بقيمة إجمالية 241,935,480 ريال سعودي، وذلك وفقاً لقوانين وأنظمة هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية بما في ذلك اللوائح والقواعد ذات العلاقة ونظام الشركات. وبذلك فإن الشركة تصبح شركة تابعة مملوكة بالكامل لصالح شركة إتحاد الخليج.

وقد أعلنت شركة إتحاد الخليج عن نيتها المؤكدة في الإستمرار في هذه الصفقة وفقاً للمادة 17 (هـ) من لائحة الاندماج والإستحواذ. هذا بعد تصويت مساهمي الشركة لصالح القرارات المقترحة لإقرار الصفقة خلال الجمعية العامة غير العادية للشركة بناءً على توصية مجلس إدارة الشركة، وأيضاً بعد الحصول على الموافقات النظامية وموافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة إتحاد الخليج، بتاريخ 14 مايو 2018 الموافق (28 شعبان 1439 هـ) استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 943/41 المتضمن الموافقة على عملية الاندماج المقترحة بين الشركة وشركة إتحاد الخليج، ومن الجدير بالذكر أن عملية الاندماج مشروطة بالموافقات النظامية اللازمة وموافقة الجمعية العامة غير العادية لكل من الشركتين.

بتاريخ 18 فبراير 2019 الموافق (13 جمادي الأول 1440 هـ)، لم توافق الجمعية العامة غير العادية للشركة على العرض المقدم من شركة إتحاد الخليج المتعلق بالاندماج مع الشركة الأهلية.

4 - أسس الإعداد

أسس القياس والإعداد:

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 21 والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. خلال عام 2017، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم (381000074519) بتاريخ 11 أبريل 2017 والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة، ستستمر الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي وسوف يتم الاعتراف بها في قائمة التغير في حقوق المساهمين في بند خسائر متراكمة.

تعد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستمرارية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع و الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة بقائمة الدخل 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 من الأقساط غير المكتسبة - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبدة غير المبلغ عنها - تكاليف إكتتاب مؤجلة - إستثمارات - مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة - مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى - دائنون و مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى - ذمم معيدي التأمين - أقساط تأمين غير مكتسبة - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة - مطالبات تحت التسوية - مطالبات منكبدة غير المبلغ عنها - احتياطي عجز أقساط التأمين - احتياطات فنية أخرى - توزيعات الفائض المستحقة - زكاة وضريبة دخل مستحقة - مخصصات أخرى)، والأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير متداولة: (ودائع لأجل - ممتلكات ومعدات، صافي - ودبعة نظامية - عوائد إستثمار الودبعة النظامية - مخصص مكافأة نهاية الخدمة).

4 - أسس الإعداد (تتمة)

أسس القياس والإعداد (تتمة)

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

قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها في (إيضاح 30) من المعلومات المالية والتي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية والامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن القوائم المالية تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة مع الالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

العملة الرئيسية وعملة 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 31 ديسمبر.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال السنة المالية التي أعدت القوائم المالية بشأنها. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث والعمليات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

يتم تفويم التقديرات والأحكام باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

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

4 - أسس الإعداد (تتمة)

الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 ولكن لم يتم الإبلاغ 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 12 شهر أو أكثر طويلة الأمد ويعتبر الانخفاض بنسبة 30% 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 الأقساط 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 الأقساط المدينة قد انخفضت قيمتها.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. 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.

5 - المعايير الجديدة، 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 31 ديسمبر 2017، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية، ومن المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهري على السنوات المستقبلية، تم إعادة توييب بعض أرقام السنة السابقة بما يتفق مع عرض السنة الحالية:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40 (الاستثمارات العقارية) والمطبق من 1 يناير 2016.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 2 (تصنيف وقياس المعاملات على اساس السهم).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 (الأبرادات من العقود مع العملاء).
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم 7 - الأدوات المالية - الإفصاحات.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم 10 - القوائم المالية
- المعيار المحاسبي الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة.
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي رقم 22 المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المادي المقدم.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة، نعتزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقرير المالي التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) - الأدوات المالية

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9)، بأن يؤثر في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة الأخرى، بدلات الإلتئان للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الاعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طيفاً لمقدمة منهجية خسائر الإلتئان المتوقعة، بناءً على تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية المعدل رقم (4) " عقود التأمين" سوف يعاد تصنيف العديد من الأصول لتصبح بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو كخسارة لختيار القيمة العادلة، تستمر الشركة في مراقبة التقدم لمجلس معايير المحاسبة الدولية بخصوص تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (4)، والذي يقدم إعفاء مؤقت لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) للشركات التي يكون نشاطها الأساسي مرتبط بالتأمين، تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها استخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد 1 يناير 2021م.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (17) - عقود التأمين

ينطبق على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشأة، وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المنشأة وعقود الإستثمار ذات ميزات الإكتتاب الإختيارية التي تصدرها، بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 في مايو 2017م وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021م.

المعيار التقرير المالي الدولي 16 الإيجار التمويلي

معيار التقرير المالي الدولي 16 الإيجار التمويلي - والذي يطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019 ومن المتوقع ان لا يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

6 - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية 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 الموجبة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال السنة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالتقدير 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 الموجل للتكلفة 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.

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ قائمة المركز المالي، إجراء تقييم 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:

- 1) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- 2) 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 مشابهة.
- 3) 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 إلى 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 أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية على البيانات التي استرعت انتباه الشركة عن الأحداث 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 إلى أن وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية منذ تاريخ الإلغاء 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.

6 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تاريخ التداول

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

الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض جوهري في القيمة. يتم تحميل نفقات الإصلاح والصيانة على الدخل. يتم رسمة للتحسينات 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 المقدرّة للموجودات هي كما يلي:

السنوات

10	معدات مكتبية وأثاث ومفروشات
4	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي
4	سيارات
5	تحسينات المباني المستأجرة

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

المخصصات

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

العملة الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات . ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي . تدرج كافة فروقات التحويل ضمن قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات 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 مباشرة 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 تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

6 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات المتاحة للبيع

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

بالنسبة لاستثمارات الأسهم غير المتداولة تحدد القيمة العادلة على أساس القيمة السوقية لاستثمار مشابه أو التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

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 للمزايا على أساس طريقة إبتئان الوحدة المتوقعة.

يتم إثبات إعادة قياس الأرباح والخسائر الأكتوارية المباشرة في قائمة المركز المالي ويقيد المبلغ المقابل لها على الأرباح المبقاة 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 إحتساب دخل العمولات الخاصة وذلك بتطبيق معدل الخصم على التزامات المزايا المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي إلتزامات 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 الإعتيادية.
- 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 ك " 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 لإقساط التأمين المستحقة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل. يتم التوقف عن إثبات اقساط التأمين المستحقة عند إنتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

6 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأقساط المكتسبة

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

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 المؤمن 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 .

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. يتم اظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم اظهار الجزء المتعلق بمعدي 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 إنتقال كافة التدفقات النقدية المتعلقة بالأداة المالية إلى جهة أخرى مستقلة.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويبرج 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 أن 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.

الإجراءات التشغيلية

يتم اثبات دفعات الإيجار بموجب عقود الاجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

6 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إبتلاجه عند بيع أصل ما أو سداده 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 إستثمار الأسهم في شركة غير مدرجة والمصنفة ضمن الإستثمارات 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 أو 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.

التحويلات بين المستويات

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم اثباتها 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 وتتكد 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.

6 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 مقبلة 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 المربحة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من اقتنائها.

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 إقترح 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 31 ديسمبر 2018

7 - النقد وما في حكمه

31 ديسمبر 2017			31 ديسمبر 2018			لأقرب ألف ريال سعودي
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
13,253	5,613	18,866	40,289	32,415	72,704	نقد و أرصدة لدى البنوك
36,527	47,473	84,000	--	90,000	90,000	ودائع لأجل لفترات لا تزيد عن 3 أشهر من تاريخ الاستحواذ
49,780	53,086	102,866	40,289	122,415	162,704	الإجمالي

تم إيداع 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 5.5% سنوياً. (31 ديسمبر 2017 : 3.78% 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.

8 - الودائع لأجل

31 ديسمبر 2017			31 ديسمبر 2018			لأقرب ألف ريال سعودي
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
--	113,300	113,300	--	45,000	45,000	ودائع لأجل لفترات تزيد عن 3 أشهر من تاريخ الاستحواذ
--	113,300	113,300	--	45,000	45,000	الإجمالي

تم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، يتحقق عن الودائع لأجل دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة 5.5% سنوياً (31 ديسمبر 2017: 3.88%).

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

9 - أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

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

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	لأقرب ألف ريال سعودي
69,046	66,169	حملة الوثائق المباشر
8,648	17,028	عملاء الوسيط والوكلاء
1,841	2,257	ذمم معيدي تأمين
79,535	85,454	
(29,219)	(25,936)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
50,316	59,518	

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

9 - أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي (تتمة)

9,1 إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة هي كالتالي:

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	لأقرب ألف ريال سعودي
24,865	29,219	المخصص بداية السنة
4,354	(3,243)	(المسترد) / المحمل خلال السنة
--	(40)	شطب ديون
29,219	25,936	المخصص نهاية السنة

9,2 فيما يلي بياناً بأعمار أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في 31 ديسمبر:

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع	
	من 91 يوم إلى 180 يوم	من 61 يوم إلى 90 يوم	من 31 يوم إلى 60 يوم			
متأخرة السداد ومنخفضة القيمة ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
31,797	15,461	14,560	8,201	13,178	83,197	حملة الوثائق
170	659	334	--	1,094	2,257	ذمم معيدي التأمين
31,967	16,120	14,894	8,201	14,272	85,454	2018
36,935	11,661	12,335	2,283	14,480	77,694	حملة الوثائق
432	--	98	--	1,311	1,841	ذمم معيدي التأمين
37,367	11,661	12,433	2,283	15,791	79,535	2017

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 بالعملات الأجنبية. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن 9% من الأقساط المدينة كما في 31 ديسمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: 9%). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر 30 عميل نسبة 54% من الأقساط المدينة كما في 31 ديسمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: 51%).

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.

10 - استثمارات

تتكون الاستثمارات من الآتي:

31 ديسمبر 2017			31 ديسمبر 2018			لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
14,397	14,397	--	16,173	16,173	--	استثمارات متاحة للبيع
5,000	--	5,000	5,000	--	5,000	استثمارات مقنناه حتى تاريخ الاستحقاق
19,397	14,397	5,000	21,173	16,173	5,000	الإجمالي

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

10- استثمارات (تتمة)

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

الإجمالي		دولي		محلي		لأقرب ألف ريال سعودي
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
--	14,250	--	--	--	14,250	صناديق استثمارية
12,474	--	--	--	12,474	--	استثمارات في محفظة أسهم (متداولة)
1,923	1,923	--	--	1,923	1,923	استثمارات في أسهم شركة (غير متداولة)
14,397	16,173	--	--	14,397	16,173	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
19,260	1,923	17,337	كما في 1 يناير 2017
1,665	--	1,665	مشتريات
(6,528)	--	(6,528)	إستبعادات
14,397	1,923	12,474	كما في 31 ديسمبر 2017
14,397	1,923	12,474	كما في 1 يناير 2018
15,000	--	15,000	مشتريات
(15,653)	--	(15,653)	إستبعادات
750	--	750	عائد استثمار
1,679	--	1,679	صافي التغير في القيمة العادلة
16,173	1,923	14,250	كما في 31 ديسمبر 2018

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

الإجمالي		دولي		محلي		لأقرب ألف ريال سعودي
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
50,000	50,000	--	--	50,000	50,000	سندات (معدل ثابت)
50,000	50,000	--	--	50,000	50,000	الإجمالي

إن معدل سعر الفائدة لسندات المؤسسات المالية هو الساببور لمدة 6 أشهر زانداً 130 نقطة أساسية و يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام 2025 تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المكتناه حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ 5,000 ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018 (31 ديسمبر 2017 : 5,000 ريال سعودي).

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

10 - استثمارات (تنمة)

• فيما يلي حركة الاستثمارات المكتناه حتى تاريخ الاستحقاق

متداولة	غير متداولة	الإجمالي	لأقرب ألف ريال سعودي
50,000	--	50,000	كما في 1 يناير 2017
50,000	--	50,000	كما في 31 ديسمبر 2017
50,000	--	50,000	كما في 1 يناير 2018
50,000	--	50,000	كما في 31 ديسمبر 2018

11 - المخصصات الفنية (عمليات التأمين)

11.1 صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	لأقرب ألف ريال سعودي
66,855	57,011	المطالبات تحت التسوية
(19,510)	(15,816)	يخصم : القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات
47,345	41,195	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
47,341	51,384	احتياطيات فنية أخرى
2,891	3,220	احتياطي عجز أقساط تأمين
3,574	5,300	
101,151	101,099	
(14,963)	(14,045)	يخصم :
(395)	(324)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(15,358)	(14,369)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
85,793	86,730	صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

11.2 حركة الأقساط غير المكتسبة

31 ديسمبر 2017			31 ديسمبر 2018			لأقرب ألف ريال سعودي
الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	
65,266	(6,654)	71,920	80,276	(5,171)	85,447	الرصيد في 1 يناير
163,774	(19,445)	183,219	156,375	(16,606)	172,981	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(148,764)	20,928	(169,692)	(155,345)	14,787	(170,132)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
80,276	(5,171)	85,447	81,306	(6,990)	88,296	الرصيد في 31 ديسمبر

11.3 حركة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	لأقرب ألف ريال سعودي
5,482	5,837	الرصيد في 1 يناير
12,832	11,541	تكاليف متكبدة خلال السنة
(12,477)	(10,876)	تكاليف محملة للسنة
5,837	6,502	الرصيد في 31 ديسمبر

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

12 - الالتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الالتزامات والتعهدات من الآتي:

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	لأقرب ألف ريال سعودي
250	250	خطاب ضمان
886	2,335	الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية
1,136	2,585	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 على نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعاوي قضائية جوهريّة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

13 - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

31 ديسمبر 2017		31 ديسمبر 2018		لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	دفعات مقدمة إلى وسطاء وموردي خدمات
7,031	100	4,770	100	4,670
1,894	--	2,524	--	2,524
886	--	2,256	--	2,256
1,053	--	1,267	--	1,267
433	--	--	--	--
6,794	6,794	1,406	1,406	--
18,091	6,894	12,223	1,506	10,717

14 - ممتلكات ومعدات، صافي

مجموع 2017	مجموع 2018	تحسينات المباني المستأجرة	السيارات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المعدات المكتبية والأثاث والمفروشات	لأقرب ألف ريال سعودي
19,086	19,710	3,211	428	11,068	5,003	التكلفة
624	7,862	3,599	--	4,037	226	كما في 1 يناير 2018
19,710	27,572	6,810	428	15,105	5,229	الإضافات خلال السنة
						كما في 31 ديسمبر 2018
14,156	16,397	3,075	314	9,041	3,967	الاستهلاك المتراكم
2,241	2,767	301	62	2,119	285	كما في 1 يناير 2018
16,397	19,164	3,376	376	160,11	252,4	المحمل خلال السنة
						كما في 31 ديسمبر 2018
	8,408	3,434	52	3,945	977	صافي القيمة الدفترية
3,313		136	114	2,027	1,036	كما في 31 ديسمبر 2018
						كما في 31 ديسمبر 2017

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

15 - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية 10% 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 371000070020 بتاريخ 21 جمادى الأول 1437 هـ، حيث ألزمت الشركة على زيادة الوديعة النظامية من 10% من رأس المال المدفوع إلى 15% من رأس المال المدفوع وتزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي في موعد أقصاه 28 أبريل 2016م. هذا وقد أقدمت الشركة بتاريخ 18 أبريل 2016 على زيادة الوديعة النظامية من 10% من رأس المال المدفوع إلى 15% من رأس المال المدفوع.

16 - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	لأقرب ألف ريال سعودي
1,753	1,372	في بداية السنة
2,193	2,550	عمولات مستلمة خلال السنة
(2,574)	(2,006)	عمولات مكتسبة خلال السنة
1,372	1,916	

17 - دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

31 ديسمبر 2017			31 ديسمبر 2018			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	لأقرب ألف ريال سعودي
6,880	--	6,880	5,720	--	5,720	ذمم دائنة - وسطاء
4,988	--	4,988	3,159	--	3,159	دفعات مقدمة من العملاء
5,961	--	5,961	5,657	--	5,657	ضريبة استقطاع مستحقة
12,923	--	12,923	10,816	--	10,816	ذمم دائنة - موردين
7,207	638	6,569	4,249	--	4,249	مصاريف مستحقة
6,144	--	6,144	2,084	--	2,084	أخرى
44,103	638	43,465	31,685	--	31,685	

18 - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي
4,807	5,024	لأقرب ألف ريال سعودي
--	--	القيمة الحالية للإلتزامات المحددة المزاي
4,807	5,024	القيمة العادلة لموجودات البرنامج صافي المطلوبات في نهاية السنة

مصاريف المزاي المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	لعمليات التأمين
1,199	891	لأقرب ألف ريال سعودي
117	118	تكلفة الخدمة الحالية
1,316	1,009	مصاريف العمولات
		مصاريف المزاي

18 - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المحددة للمزايا لأقرب ألف ريال سعودي
5,409	4,807	القيمة الحالية للالتزامات المحددة للمزايا في بداية السنة
1,199	895	تكلفة الخدمة الحالية
118	118	مصاريف العمولات
(493)	206	الخسارة / (الربح) الاكتوارية على البرامج محددة المزايا
(1,426)	(1,002)	المزايا المدفوعة
4,807	5,024	القيمة الحالية للالتزامات المحددة للمزايا في نهاية السنة

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	الحركة في صافي المطلوبات المعترف بها في المركز المالي لأقرب ألف ريال سعودي
5,409	4,807	صافي المطلوبات في بداية السنة
1,317	1,013	المعترف بها في الربح أو الخسارة
(493)	206	الخسارة / (الربح) الاكتوارية على البرامج محددة المزايا
(1,426)	(1,002)	المزايا المدفوعة
4,807	5,024	صافي المطلوبات في نهاية السنة

الإفتراضات الاكتوارية الأساسية في 31 ديسمبر 2018

2.5%	معدل الخصم
8.5%	معدل زيادة الراتب
لا ينطبق	العائد على موجودات البرنامج

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

31 ديسمبر 2018 - أساس إجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي

2014 وما قبلها	2015	2016	2017	2018	المجموع	سنة الحادث
615,162	174,828	150,933	104,777	118,814	1,164,514	التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات : في نهاية سنة الحادث
677,194	163,810	144,272	101,881	--	1,087,157	بعد سنة
699,649	166,680	142,390	--	--	1,008,719	بعد سنتين
714,598	179,560	--	--	--	894,158	بعد ثلاث سنوات
698,443	--	--	--	--	698,443	بعد أربع سنوات
698,443	179,560	142,390	101,881	118,814	1,241,088	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة
701,904	157,879	119,286	87,406	78,814	1,145,289	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
(3,460)	21,680	23,103	14,477	39,999	95,799	المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

19 - جدول تطور المطالبات (تتمة)

31 ديسمبر 2017 - أساس إجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي

2013 وما قبلها	2014	2015	2016	2017	المجموع	سنة الحادث
448,701	166,461	174,828	152,412	104,779	1,047,181	التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات :
494,331	182,862	163,811	144,273	--	985,277	في نهاية سنة الحادث
505,119	194,530	166,680	--	--	866,329	بعد سنة
513,503	201,095	--	--	--	714,598	بعد سنتين
514,259	--	--	--	--	514,259	بعد ثلاث سنوات
514,259	201,095	166,680	144,273	104,779	1,131,086	بعد أربع سنوات
510,476	189,085	155,798	114,076	64,074	1,033,509	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة
3,783	12,010	10,882	30,197	40,705	97,577	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
						المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي

20 - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل إلزام 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.

عمليات التأمين				
لأقرب ألف ريال سعودي				
31 ديسمبر 2018				
موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق: - سندات مؤسسات مالية				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
5,000	--	-- ^أ	5,000	5,000
5,000	--	--	5,000	5,000
القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
5,000	--	--	5,000	5,000
5,000	--	--	5,000	5,000
عمليات المساهمين				
لأقرب ألف ريال سعودي				
31 ديسمبر 2018				
موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة: إستثمارات متاحة للبيع - صناديق - أسهم				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
14,250	--	--	14,250	14,250
1,923	--	--	1,923	1,923
16,173	--	--	16,173	16,173
القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
12,474	12,474	--	--	12,474
1,923	--	--	1,923	1,923
14,397	12,474	--	1,923	14,397

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، 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.

21 - 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. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2017.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وذمم معيدي التأمين المدينة، والإستثمارات، 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، ذمم معيدي التأمين، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، وداننون ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومخصصات أخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، وخسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا، وزكاة وضريبة دخل مستحقة، و عوائد إستثمار 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 31 ديسمبر 2018

21 - التقارير القطاعية (تتمة)

31 ديسمبر 2018								
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين					الهندسة	القطاعات التشغيلية
		المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات		
لأقرب ألف ريال سعودي								
6,990	--	6,990	2,548	--	--	--	4,442	موجودات
14,045	--	14,045	12,528	200	450	(107)	974	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
324	--	324	228	--	--	--	96	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
6,502	--	6,502	517	823	2,312	2,100	750	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
342,020	218,087	123,933						تكاليف اكتتاب مؤجلة
369,881	218,087	151,794						موجودات غير موزعة
88,296	--	88,296	3,734	6,145	45,757	27,409	5,251	مطلوبات
5,300	--	5,300	--	--	4,571	729	--	أقساط تأمين غير مكتسبة
41,195	--	41,195	13,260	12,720	13,917	284	1,014	إحتياطي عجز أقساط التأمين
51,384	--	51,384	357	5,297	6,473	39,143	114	مطالبات تحت التسوية
3,220	--	3,220	18	356	408	2,437	1	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
1,916	--	1,916	679	--	--	--	1,237	إحتياطيات فنية أخرى
178,570	136,888	41,682						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
369,881	136,888	232,993						مطلوبات غير موزعة
31 ديسمبر 2017								
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين					الهندسة	القطاعات التشغيلية
		المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات		
لأقرب ألف ريال سعودي								
5,171	--	5,171	2,277	--	--	--	2,894	موجودات
14,963	--	14,963	12,508	200	621	94	1,540	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
395	--	395	298	--	--	--	97	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
5,837	--	5,837	451	1,221	1,605	2,099	461	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
339,241	219,635	119,606						تكاليف اكتتاب مؤجلة
365,607	219,635	145,972						موجودات غير موزعة
85,447	--	85,447	3,384	12,815	37,827	28,080	3,341	مطلوبات
3,574	--	3,574	--	--	2,840	734	--	أقساط تأمين غير مكتسبة
47,345	--	47,345	13,238	18,410	10,619	3,477	1,601	إحتياطي عجز أقساط التأمين
47,341	--	47,341	552	7,584	3,097	35,983	125	مطالبات تحت التسوية
2,891	--	2,891	22	516	274	2,079	--	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
1,372	--	1,372	585	--	--	--	787	إحتياطيات فنية أخرى
177,637	126,428	51,209						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
365,607	126,428	239,179						مطلوبات غير موزعة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

21 - التقارير القطاعية (تتمة)

31 ديسمبر 2018						
القطاعات التشغيلية	الهندسة	المركبات	الصحي	أخطاء المهنة	أخرى	المجموع
لأقرب ألف ريال سعودي						
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	--	1,904	--	11,542	264	13,710
عملاء أفراد	373	2,747	8,743	--	441	12,304
متناهية الصغر	727	6,820	10,668	--	1,999	20,214
صغيرة	604	8,888	30,547	--	1,828	41,867
متوسطة	4,025	37,533	40,832	--	2,496	84,886
كبيرة	5,729	57,892	90,790	11,542	7,028	172,981
أقساط إعادة التأمين المسندة:						
محلي	(404)	--	--	--	(326)	(730)
دولي	(4,395)	--	--	--	(4,459)	(8,854)
	(4,799)	--	--	--	(4,785)	(9,584)
مصاريف فائض الخسارة						
محلي	--	(84)	--	(203)	--	(287)
دولي	(369)	(1,471)	(3,883)	(594)	(417)	(6,734)
	(369)	(1,555)	(3,883)	(797)	(417)	(7,021)
صافي أقساط التأمين المكتتبه	561	56,337	86,907	10,745	1,826	156,376
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي	(362)	671	(7,930)	6,670	(80)	(1,031)
صافي أقساط التأمين المكتتبه	199	57,008	78,977	17,415	1,746	156,345
عمولة إعادة تأمين مكتتبه	847	--	--	--	1,159	2,006
إجمالي الإيرادات	1,046	57,008	78,977	17,415	2,905	157,351
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(53)	(42,712)	(67,278)	(4,572)	(232)	(114,847)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	46	458	3,705	700	203	5,112
صافي المطالبات المدفوعة	(7)	(42,254)	(63,573)	(3,872)	(29)	(109,735)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	21	2,992	(3,469)	5,690	(2)	5,232
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	10	(3,160)	(3,376)	2,287	125	(4,114)
صافي المطالبات المتكبدة	24	(42,422)	(70,418)	4,105	94	(108,617)
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	--	5	(1,731)	--	--	(1,726)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(482)	(4,527)	(3,309)	(1,759)	(799)	(10,876)
مصاريف إدارة مطالبات، صافي	1	1	(2,524)	160	2	(2,360)
مصاريف إكتتاب أخرى	(26)	(289)	(1,603)	(57)	(34)	(2,009)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(483)	(47,232)	(79,585)	2,449	(737)	(125,588)
صافي ربح الإكتتاب	563	9,776	(608)	19,864	2,168	31,763
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						3,243
مصاريف إدارية وعمومية						(41,154)
دخل عمولة						10,300
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع						5,500
خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل						--
مخصصات أخرى						2,100
إيرادات أخرى، صافي						4,359
صافي مصروفات تشغيل أخرى						(15,652)
صافي ربح السنة						16,111
(ربح) السنة المنسوب إلى عمليات التأمين						(296)
ربح السنة المنسوب إلى عمليات المساهمين						15,815

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

21 - التقارير القطاعية (تتمة)

31 ديسمبر 2017					
المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات	الهندسة
لأقرب ألف ريال سعودي					
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
31,953	242	25,948	--	5,763	--
11,143	936	--	6,765	2,923	519
14,077	1,968	--	4,016	7,054	1,039
18,250	1,924	--	6,519	9,457	350
107,796	2,987	--	62,249	39,322	3,238
183,219	8,057	25,948	79,549	64,519	5,146
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
(616)	(290)	--	--	--	(326)
(8,287)	(5,171)	--	--	--	(3,116)
(8,903)	(5,461)	--	--	--	(3,442)
مصاريف فائض الخسارة:					
(292)	--	(183)	--	(109)	-
(10,250)	(476)	(667)	(7,199)	(1,590)	(318)
(10,542)	(476)	(850)	(7,199)	(1,699)	(318)
163,774	2,121	25,098	72,350	62,819	1,386
(15,011)	(18)	(528)	(14,326)	(305)	166
148,763	2,103	24,570	58,024	62,514	1,552
2,574	1,080	--	--	--	1,494
151,338	3,183	24,570	58,024	62,515	3,046
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
(102,672)	(205)	(2,830)	(49,074)	(49,948)	(615)
10,295	84	67	7,828	1,760	556
(92,377)	(121)	(2,763)	(41,246)	(48,188)	(59)
(10,873)	(203)	(7,267)	(3,802)	349	50
(204)	(86)	(3,816)	(290)	3,989	(1)
(103,454)	(410)	(13,846)	(45,338)	(43,850)	(10)
2,071	--	--	(341)	2,412	--
(12,477)	(873)	(2,602)	(2,521)	(5,445)	(1,036)
(621)	(5)	(222)	(516)	122	--
(1,754)	(26)	(126)	(1,262)	(322)	(18)
(116,235)	(1,314)	(16,796)	(49,978)	(47,083)	(1,064)
35,103	1,869	7,774	8,046	15,432	1,982
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى					
(4,354)					
(39,700)					
7,218					
2,257					
(25)					
6,431					
3,663					
(24,510)					
10,593					
(178)					
10,415					
صافي ربح السنة					
صافي ربح السنة المنسوب إلى عمليات التأمين					
صافي ربح السنة المنسوب إلى عمليات المساهمين					

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

22 - المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدهم

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

المعاملات خلال السنة المنتهية في		الأرصدة مدين / (دائن) كما في		الجهات ذات العلاقة
31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017	
لأقرب ألف ريال سعودي				
				شركات شقيقة
(1,160)	(898)	9,447	8,923	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة
1,640	699	--	--	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة نيابة عن الشركة الشقيقة
401	300	--	--	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
(165)	(218)	--	--	- أقساط تأمين
130	130	--	--	- مطالبات متكبدة
				- مصاريف نظافة وصيانة
		9,447	8,923	الإجمالي
		(3,000)	(3,000)	يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		6,447	5,923	صافي أرصدة جهات ذات العلاقة

بتاريخ 30 ربيع الأول 1438 هـ الموافق 29 ديسمبر 2016، 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 1.37 مليون ريال سعودي في مقابل تسوية الرصيد المستحق عليها.

وافق مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني في إجتماعه المنعقد بتاريخ 27 سبتمبر 2017 على عملية الشراء ونقل ملكية مبنى مقر الشركة بمبلغ 3,877,500 ريال سعودي، و إتخاذ كافة الإجراءات النظامية اللازمة.

بتاريخ 9 شعبان 1439 هـ الموافق (25 أبريل 2018) قامت الشركة بعقد إجتماع الجمعية العمومية العادية، حيث لم توافق الجمعية على الأعمال والعقود التي ستمت بين الشركة وشركة التأمين الأهلية البحرينية، وهي عبارة عن عقد شراء الشركة لمبنى مقر الشركة.

في تاريخ 19 رمضان 1439 هـ الموافق (31 مايو 2018) قامت الشركة بعقد إجتماع الجمعية العمومية العادية، حيث جددت الجمعية عدم موافقتها على الأعمال والعقود التي ستمت بين الشركة وشركة التأمين الأهلية البحرينية، وهي عبارة عن عقد شراء الشركة لمبنى مقر الشركة.

في تاريخ 12 ربيع الأول 1440 هـ الموافق 20 نوفمبر 2018، أرسلت شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م) خطاباً إلى الشركة متضمناً الإجراءات الخاصة بتسوية الرصيد المستحق خلال الفترات اللاحقة لتاريخ القوائم المالية.

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

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
255	359
(353)	(834)

أقساط مدينة
دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

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

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
5,491	4,250
189	166
5,680	4,416

مزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة

23- زكاة وضريبة دخل مستحقة

(أ) الحركة على الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال السنة

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
لأقرب ألف ريال سعودي		
5,848	8,390	في بداية السنة
2,542	3,149	مجنب خلال السنة
8,390	11,539	في نهاية السنة

(ب) الحركة على مخصص الزكاة خلال السنة

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
لأقرب ألف ريال سعودي		
5,848	8,349	في بداية السنة
2,501	3,079	مجنب خلال السنة
8,349	11,428	في نهاية السنة

يستند مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة 94.38%.

(ج) الحركة على ضريبة الدخل خلال السنة

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
لأقرب ألف ريال سعودي		
--	41	في بداية السنة
41	70	مجنب خلال السنة
41	111	في نهاية السنة

يستند مخصص ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة 5.62%.

(د) الزكاة و ضريبة الدخل و ضريبة الاستقطاع :

1- الزكاة و ضريبة الدخل :

- قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن جميع السنوات المنتهية حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.
- عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ زكوي إضافي وقدره 2,050,000 ريال سعودي لعدم قيام المصلحة بحسم بعض البنود التي طالبت الشركة بحسبها وهي هامش الملاعة و الوديعة 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 وضريبة من هيئة الزكاة والدخل قيمتها كالتالي: (929 ألف ريال سعودي زكاة عن عام 2011، و مبلغ 978 ألف ريال سعودي زكاة عن عام 2012، و مبلغ 314 ألف ريال سعودي ضريبة عن عام 2012) وستقوم الشركة بإتخاذ الإجراءات اللازمة للإعتراض على هذه الربوط الزكوية والضريبة.

2- ضريبة الاستقطاع :

- قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.
- بالنسبة للسنوات من 2008 و حتى 2010 و نتيجة المراجعة التي قامت بها مصلحة الزكاة والدخل تبين وجود فروق ضريبة استقطاع قدرها 5,787,837 ريال سعودي بخلاف غرامات تأخير سدادها التي بلغت 1,407,212 ريال سعودي المحسوبة بنسبة 1% عن كل 30 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 5,787,837 ريال سعودي.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

23- زكاة وضريبة دخل مستحقة (تتمة)

2- ضريبة الاستقطاع (تتمة):

- و قد قامت الشركة لاحقاً بمراجعة الضريبة المحسوبة بمعرفة المصلحة و تبين وجود فروقات لصالح الشركة بواقع 1,816,731 ريال سعودي. ان المبلغ المستحق للشركة بعد مراجعة الغرامات التي تطالب بها المصلحة مبلغ 409,519 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 2011 وحتى 2014 ، 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 1,032,085 ريال سعودي بدون احتساب غرامات تأخيرها.
- و نتيجة لذلك قامت الشركة بسداد ضريبة الاستقطاع المحسوبة عن السنوات 2011 وحتى 2014 بعد تسوية المبلغ المستحق للشركة المشار إليه أعلاه ، و نتيجة ذلك قامت الشركة بسداد 622,866 ريال سعودي .
- و تجدر الإشارة أن الفروق الزكوية و الضريبية المشار إليها تعد من نقاط الخلاف التي اعترضت عليها الشركة و تطالب بإلغائها.

24 - رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 160 مليون ريال سعودي، مقسم إلى 16 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2017: 160 مليون ريال سعودي مقسم إلى 16 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).
- بتاريخ 25 جمادى الأولى 1438هـ الموافق 22 فبراير 2017، عقدت الجمعية العمومية غير العادية (الإجتماع الثالث) والتي وافقت على توصية مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة كما يلي:
- (أ) رأس المال قبل التخفيض 320 مليون ريال سعودي، رأس المال بعد التخفيض 160 مليون ريال سعودي بنسبة إنخفاض قدرها 50%.
- (ب) عدد الأسهم قبل التخفيض 32 مليون سهم، عدد الأسهم بعد التخفيض 16 مليون سهم.^أ
- (ج) تم تخفيض 1 سهم لكل سهمين.
- (د) سبب تخفيض رأس مال الشركة هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة تماشياً مع نظام الشركات الجديد.
- (هـ) طريقة تخفيض رأس المال : إلغاء 16 مليون سهم من الأسهم.
- (و) أثر تخفيض على رأس مال الشركة على إلتزامات الشركة: لا يوجد تأثير من تخفيض رأس مال الشركة لإلتزاماتها المالية.
- علماً بأن قرار التخفيض نافذاً على جميع مساهمي الشركة المسجلين بسجلات شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية المذكور أعلاه.
- كما وافقت الجمعية على تعديل المادة رقم (7) من النظام الأساسي بما يتفق مع تخفيض رأس مال الشركة.
- هيكلة مساهمي الشركة كما هو أدناه، مساهمي الشركة خاضعين للزكاة وضريبة الدخل:

31 ديسمبر 2017		31 ديسمبر 2018	
المدفوع	الأسهم المصرح بها والمصدرة	المدفوع	الأسهم المصرح بها والمصدرة
لأقرب ألف ريال سعودي	عدد الأسهم	لأقرب ألف ريال سعودي	عدد الأسهم
8,992	899,200	8,992	899,200
151,008	15,100,800	151,008	15,100,800
160,000	16,000,000	160,000	16,000,000

شركة مصر لتأمينات الحياة
مساهمون آخرون

بتاريخ 12 مارس 2019 الموافق (5 رجب 1440هـ)، قام مجلس إدارة الشركة بالتوصية للجمعية العامة غير العادية للشركة بتخفيض رأس مال الشركة بحيث يكون رأس المال قبل التخفيض 160 مليون ريال سعودي، ويكون رأس المال بعد التخفيض 123 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 127 مليون ريال سعودي.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة معوذية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

25 - إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدير لشركة 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.

26 - مصاريف عمومية وإدارية

31 ديسمبر 2017			31 ديسمبر 2018			لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
23,204	927	22,277	25,545	1,032	24,513	رواتب ومصاريف موظفين
2,185	2,185	--	1,173	1,173	--	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التنفيذية
2,654	--	2,654	2,592	--	2,592	إيجارات
3,662	2,021	1,641	2,504	476	2,028	أتعاب مهنية ورسوم ترخيص
697	--	697	790	--	790	منافع عملة وصيانة
2,241	--	2,241	2,767	--	2,767	استهلاك
1,660	--	1,660	1,018	--	1,018	تقنية معلومات
1,086	--	1,086	1,507	--	1,507	تأمينات اجتماعية
87	--	87	717	8	709	دعاية وإعلان وترويج
197	--	197	273	--	273	رحلات وتنقلات عمل وتدريب
1,317	--	1,317	1,013	--	1,013	مكافأة نهاية الخدمة
339	--	339	1,022	--	1,022	فرطاسية ومطبوعات
371	17	354	233	--	233	أخرى
39,700	5,150	34,550	41,154	2,689	38,465	

27 - إيرادات أخرى، صافي

31 ديسمبر 2017			31 ديسمبر 2018			لأقرب ألف ريال سعودي
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
3,663	--	3,663	4,359	--	4,359	إيرادات متنوعة
3,663	--	3,663	4,359	--	4,359	

28 - ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 و 2017 وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للسنة.

29- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر 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 التدقيق 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 :

أ) مخاطر التأمين

وتتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية لإلتزامات 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 الإلتزامات. 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 18 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 التفصيلية 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.

الإفتراضات الأساسية

تتمثل الإفتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الإلتزامات نسبة الخسائر الهائية المقدرة للشركة والتي تم تقديرها باستخدام أساليب إكتوارية.

29 - 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 31 ديسمبر وصافي الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ كما يلي :

التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل	31 ديسمبر 2018 لأقرب ألف ريال سعودي نسبة الخسارة النهائية
+10%	15,535	(15,535)	
-10%	(15,535)	15,535	

التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل	31 ديسمبر 2017 لأقرب ألف ريال سعودي نسبة الخسارة النهائية
+10%	14,876	(14,876)	
-10%	(14,876)	14,876	

ب) 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 فانض 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 إتفاقيات 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.

ج) 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.

د) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الأخرى لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المكتتاة من قبل الشركة ، تمثل مخاطر الائتمان القسوى 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. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين نود 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 المسنول 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 تركزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

29 - إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 ديسمبر 2017		31 ديسمبر 2018		لأقرب ألف ريال سعودي
عمليات التامين	عمليات المساهمين	عمليات التامين	عمليات المساهمين	
53,086	49,780	122,415	40,289	نقدية وشبه نقدية
24,000	--	24,000	--	وديعة نظامية
2,035	--	2,547	--	عوائد استثمار وديعة نظامية
--	5,000	--	5,000	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
14,397	--	16,173	--	إستثمارات متاحة للبيع
--	--	--	--	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
--	--	--	--	أقساط تأمين وارصدة اعادة تأمين مدينة، صافي
--	50,317	--	59,518	حصصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
--	15,357	--	14,369	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
5,923	--	6,447	--	نعم مدينة أخرى
--	2,057	--	--	
99,441	122,511	171,582	119,176	

هـ) 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 نشونها.

و) تواريخ الإستحقاق

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصومة 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 إلتزامات تعاقدية. ان مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بدون تاريخ إستحقاق ثابت:

31 ديسمبر 2018			لأقرب ألف ريال سعودي
المجموع	أكثر من 12 شهر	أقل من 12 شهر	
3,425	--	3,425	مطلوبات عمليات التأمين
95,799	--	95,799	ذمم معيدي التأمين
31,685	--	31,685	مطالبات تحت التسوية
130,909	--	130,909	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
11,539	--	11,539	مطلوبات المساهمين
			زكاة وضريبة دخل مستحقة
31 ديسمبر 2017			لأقرب ألف ريال سعودي
المجموع	أكثر من 12 شهر	أقل من 12 شهر	
1,538	--	1,538	مطلوبات عمليات التأمين
97,577	--	97,577	ذمم معيدي التأمين
43,465	--	43,465	مطالبات تحت التسوية
142,580	--	142,580	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
8,390	--	8,390	مطلوبات المساهمين
			زكاة وضريبة دخل مستحقة

29 - إدارة المخاطر (تتمة)

ز) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

ح) مخاطر إدارة رأس المال

تحدد متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توفير 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.

ط) 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 ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

30 - معلومات إضافية
- قائمة المركز المالي

31 ديسمبر 2017			31 ديسمبر 2018			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
102,866	53,086	49,780	162,704	122,415	40,289	لا أقرب ألف ريال سعودي
50,316	--	50,316	59,518	--	59,518	الموجودات
5,171	--	5,171	6,990	--	6,990	النقدية وما في حكمها
14,963	--	14,963	14,045	--	14,045	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
395	--	395	324	--	324	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
5,837	--	5,837	6,502	--	6,502	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
19,397	14,397	5,000	21,173	16,173	5,000	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
5,923	5,923	--	6,447	6,447	--	تكاليف إكتتاب مزجلة
18,091	6,893	11,198	12,223	1,505	10,718	إستثمارات
113,300	113,300	--	45,000	45,000	--	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
3,313	--	3,313	8,408	--	8,408	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
24,000	24,000	--	24,000	24,000	--	ردائع لأجل
2,035	2,035	--	2,547	2,547	--	ممتلكات ومعدات، صافي
93,206	--	93,206	81,140	--	81,140	وديعة نظامية
458,813	219,634	239,179	451,021	218,087	232,934	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
						مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
						إجمالي الموجودات
						المطلوبات
44,102	637	43,465	31,685	--	31,685	دائرون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
1,538	--	1,538	3,425	--	3,425	ذمم معيدي التأمين
85,447	--	85,447	88,296	--	88,296	أقساط تأمين غير مكتسبة
1,372	--	1,372	1,916	--	1,916	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
47,345	--	47,345	41,195	--	41,195	مطالبات تحت التسوية
47,341	--	47,341	51,384	--	51,384	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
3,574	--	3,574	5,300	--	5,300	إحتياطي عجز أقساط تأمين
2,891	--	2,891	3,220	--	3,220	إحتياطيات فنية أخرى
4,807	--	4,807	5,024	--	5,024	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
8,390	8,390	--	11,539	11,539	--	زكاة وضريبة دخل مستحقة
2,100	2,100	--	--	--	--	مخصصات أخرى
2,035	2,035	--	2,547	2,547	--	عوائد أستثمار الوديعة النظامية
93,206	93,206	--	81,140	81,140	--	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
344,148	106,368	237,780	326,671	95,226	231,445	إجمالي المطلوبات
						فائض عمليات التأمين
1,469	--	1,469	1,765	--	1,765	توزيعات الفائض المستحقة
(70)	--	(70)	(276)	--	(276)	خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
345,547	106,368	239,179	328,160	95,226	232,934	إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
						حقوق المساهمين
160,000	160,000	--	160,000	160,000	--	رأس المال
(49,805)	(49,805)	--	(37,139)	(37,139)	--	خسائر متركمة
3,071	3,071	--	--	--	--	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع
113,266	113,266	--	122,861	122,861	--	إجمالي حقوق المساهمين
458,813	219,634	239,179	451,021	218,087	232,934	إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

30 - معلومات إضافية (تتمة)
- قائمة الدخل

31 ديسمبر 2017			31 ديسمبر 2018			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	لأقرب ألف ريال سعودي
						الإيرادات
						إجمالي أقساط التأمين المكتتبية
31,953	--	31,953	13,710	--	13,710	عملاء أفراد
11,143	--	11,143	12,304	--	12,304	متناهية الصغر
14,077	--	14,077	20,214	--	20,214	صغيرة
18,250	--	18,250	41,867	--	41,867	متوسطة
107,796	--	107,796	84,886	--	84,886	كبيرة
183,219	--	183,219	172,981	--	172,981	
						أقساط إعادة التأمين المسندة:
(616)	--	(616)	(730)	--	(730)	- محلي
(8,287)	--	(8,287)	(8,854)	--	(8,854)	- دولي
(8,903)	--	(8,903)	(9,584)	--	(9,584)	
						مصاريف فائض الخسارة
(292)	--	(292)	(287)	--	(287)	- محلي
(10,250)	--	(10,250)	(6,734)	--	(6,734)	- دولي
(10,542)	--	(10,542)	(7,021)	--	(7,021)	
163,774	--	163,774	156,376	--	156,376	صافي أقساط التأمين المكتتبية
(15,011)	--	(15,011)	(1,031)	--	(1,031)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبية، صافي
148,763	--	148,763	155,345	--	155,345	صافي أقساط التأمين المكتتبية
2,574	--	2,574	2,006	--	2,006	عمولة إعادة تأمين مكتتبية
151,338	--	151,338	157,351	--	157,351	إجمالي الإيرادات
						تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(102,672)	--	(102,672)	(114,847)	--	(114,847)	إجمالي المطالبات المدفوعة
10,295	--	10,295	5,112	--	5,112	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(92,377)	--	(92,377)	(109,735)	--	(109,735)	صافي المطالبات المدفوعة
(10,873)	--	(10,873)	5,232	--	5,232	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
						التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(204)	--	(204)	(4,114)	--	(4,114)	صافي المطالبات المتكبدة
(103,454)	--	(103,454)	(108,617)	--	(108,617)	التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين
2,071	--	2,071	(1,726)	--	(1,726)	التغير في إحتياطي فنية أخرى
(170)	--	(170)	(328)	--	(328)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(12,477)	--	(12,477)	(10,876)	--	(10,876)	مصاريف إدارة مطالبات، صافي
(451)	--	(451)	(2,032)	--	(2,032)	مصاريف إكتتاب أخرى
(1,754)	--	(1,754)	(2,009)	--	(2,009)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(116,235)	--	(116,235)	(125,588)	--	(125,588)	صافي ربح الإكتتاب
35,103	--	35,103	31,763	--	31,763	إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
(4,354)	--	(4,354)	3,243	--	3,243	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(39,700)	(5,150)	(34,550)	(41,154)	(2,689)	(38,465)	مصاريف إدارية وعمومية
7,218	5,708	1,510	10,300	8,240	2,060	دخل عمولة
2,257	2,257	--	5,500	5,500	--	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
(25)	(25)	--	--	--	--	مكاسب (خسائر) محققة من إستثمارات مدرجة
6,431	6,028	403	2,100	2,100	--	قيمتها المعادلة في قائمة الدخل
3,663	--	3,663	4,359	--	4,359	مخصصات أخرى
(24,510)	8,818	(33,328)	(15,652)	13,151	(28,803)	إيرادات أخرى، صافي
						صافي مصرفات تشغيل أخرى
10,593	8,818	1,775	16,111	13,151	2,960	صافي ربح السنة
(178)	--	(178)	(296)	--	(296)	(ربح) السنة المنسوب إلى عمليات التأمين
10,415	8,818	1,597	15,815	13,151	2,664	ربح السنة المنسوب إلى المساهمين
						ربحية السهم
0.65			0.99			ربحية السهم الأساسي والمخفض للسنة (بالريال)

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

30 - معلومات إضافية (تتمة)
- قائمة الدخل الشامل

31 ديسمبر 2017			31 ديسمبر 2018			
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
10,593	8,818	1,775	16,111	13,151	2,960	لأقرب ألف ريال سعودي صافي ربح السنة
						إيرادات شاملة أخرى
						بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
(493)	--	(493)	(206)	--	(206)	- خسائر إكتوارية لبرامج محددة المزايا
						بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
3,258	3,258	--	1,679	1,679	--	- الإستثمارات المتاحة للبيع:
(2,257)	(2,257)	--	(4,750)	(4,750)	--	- التغير في القيمة العادلة
11,101	9,819	1,282	12,834	10,080	2,754	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
						إجمالي الإيراد الشامل
(178)	--	(178)	(296)	--	(296)	إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين
10,923	9,819	1,104	12,538	10,080	2,458	إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

30 - معلومات إضافية (تتمة)
- قائمة التدفقات النقدية

31 ديسمبر 2017			31 ديسمبر 2018			لأقرب ألف ريال سعودي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح السنة
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
10,593	10,415	178	16,111	15,815	296	
2,241	--	2,241	2,767	--	2,767	التعديلات للزود غير النقدية: إستهلاكات الممتلكات والمعدات
4,354	--	4,354	(3,243)	--	(3,243)	(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
--	--	--	(5,500)	(5,500)	--	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
25	25	--	--	--	--	خسائر بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
1,317	--	1,317	1,013	--	1,013	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
--	1,597	(1,597)	--	(2,664)	2,664	الفاوض / (العجز) المحول من عمليات التأمين للمساهمين
(9,681)	--	(9,681)	(5,959)	--	(5,959)	التغيرات في الأصول والتدفقات التشغيلية
1,484	--	1,484	(1,819)	--	(1,819)	أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة
6,999	--	6,999	918	--	918	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
43	--	43	71	--	71	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(355)	--	(355)	(665)	--	(665)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(4,624)	(3,786)	(838)	5,868	5,388	480	تكاليف إكتتاب مؤجلة
6,061	638	5,423	(12,417)	(637)	(11,780)	مصارييف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
504	--	504	1,887	--	1,887	داننوز ومصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى
199	199	--	(524)	(524)	--	ذمم معيدي التأمين
13,527	--	13,527	2,849	--	2,849	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(382)	--	(382)	544	--	544	أقساط تأمين غير مكتسبة
3,873	--	3,873	(6,150)	--	(6,150)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
142	--	142	4,043	--	4,043	مطالبات تحت التسوية
(2,071)	--	(2,071)	1,726	--	1,726	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
--	--	--	329	--	329	إحتياطي عجز أقساط تأمين
(6,431)	(6,028)	(403)	(2,100)	(2,100)	--	إحتياطيات فنية أخرى
27,818	3,060	24,758	(251)	9,778	(10,029)	مخصصات أخرى
(1,426)	--	(1,426)	(1,002)	--	(1,002)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
26,392	3,060	23,332	(1,253)	9,778	(11,031)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(7,300)	(7,300)	--	68,300	68,300	--	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(1,665)	(1,665)	--	(15,000)	(15,000)	--	ودائع لأجل، صافي
7,530	7,530	--	15,653	15,653	--	شراء استثمارات متاحة للبيع
15,473	15,473	--	--	--	--	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(624)	--	(624)	(7,862)	--	(7,862)	المتحصل من بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
13,414	14,038	(624)	61,091	68,953	(7,862)	إضافات ممتلكات ومعدات
24,000	24,000	--	--	--	--	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية
--	1,178	(1,178)	--	(9,402)	9,402	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
24,000	25,178	(1,178)	--	(9,402)	9,402	ودبغة نظامية
63,806	42,276	21,530	59,838	69,329	(9,491)	الفاوض المحول من عمليات التأمين للمساهمين
39,060	10,810	28,250	102,866	53,086	49,780	صافي النقد وما في حكمها
102,866	53,086	49,780	162,704	122,415	40,289	النقدية وما في حكمها، بداية السنة
(160,000)	(160,000)	--	--	--	--	النقدية وما في حكمها، نهاية السنة
160,000	160,000	--	--	--	--	معلومات غير نقدية:
(493)	--	(493)	(206)	--	(206)	تخفيض رأس المال
1,001	1,001	--	(3,071)	(3,071)	--	تخفيض الخسائر المتركمة
--	--	--	--	--	--	خسائر إكتوارية لبرامج محددة المزايا
--	--	--	--	--	--	صافي التعير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

31- أرقام المقارنة

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

32 - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 12 مارس 2019 الموافق (5 رجب 1440هـ).