

---

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

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

---

شركة الأهلي للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

---

الصفحة	الفهرس
٤-١	- تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	- قائمة المركز المالي
٧-٦	- قائمة الدخل
٨	- قائمة الدخل الشامل
١٠-٩	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٢-١١	- قائمة التدفقات النقدية
٥٦-١٣	- إيضاحات حول القوائم المالية

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في شركة الأهلي للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الأهلي للتكافل - (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ونتائج عملياتها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (ويشار إليها بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم بيان مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن فقرة "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، واستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

إن الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نقدم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور.

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة المساهمين في شركة الأهلي للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

فيما يلي وصفاً لكل أمر من الأمور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجته:

أمور المراجعة الرئيسية	كيف عالجت مراجعتنا أمور المراجعة الرئيسية
<p>الاحتياطي الفني لعمليات التأمين و احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها (بشأن إليها مجتمعه بـ "الاحتياطيات الفنية")</p> <p>إن سياسة الشركة المتعلقة بالاحتياطي الفني لعمليات التأمين و احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها مبينة في الإيضاح ٣ حول القوائم المالية.</p> <p>إن الاحتياطيات الفنية لعمليات التأمين تمثل أكبر التزام على الشركة بإجمالي ٦٨٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٦٥٤,٢ مليون ريال سعودي) وتتألف مما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• احتياطيات فنية متعلقة باستراتيجيات استثمار المشاركين (الالتزام مرتبط بالوحدات)</li> <li>• مخصص المخاطر المبقاة</li> </ul> <p>إن احتياطي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بلغ ٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٧ مليون ريال سعودي).</p> <p>يتم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد تلك الاحتياطيات الفنية. تتضمن هذه الطرق عدد من الافتراضات الواضحة أو الضمنية المتعلقة بمبالغ التسويات المتوقعة أو أنماط التسوية للمطالبات. كما تقوم الشركة بالاستعانة بخبير إكتواري مستقل لحساب الاحتياطيات الفنية.</p> <p>تمارس الشركة احكاماً هامة باستخدام عدد من الافتراضات الخاضعة لاجتهادها عند تحديد توقيت ومبالغ الاحتياطيات الفنية. ويمكن أن تؤدي التغييرات في الافتراضات المستخدمة في تقييم الاحتياطيات إلى تأثير جوهري على تقييم الاحتياطيات الفنية.</p> <p>ونظراً لأهمية هذه الأحكام المعنوية وضخامة اجمالي الرصيد فإن الاحتياطيات الفنية تعتبر أمراً رئيسياً للمراجعة.</p>	<p>لقد قمنا بفحص أنظمة الرقابة الداخلية على إدارة المطالبات وتقييم احتياطيات المطالبات الفردية المبلغ عنها للتأكد من فعالية أنظمة الرقابة الرئيسية.</p> <p>كما قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة في الاحتسابات الإكتوارية عن طريق إجراء مطابقات بين البيانات ذات العلاقة ودفتر الأستاذ العام المالي والبيانات الإكتوارية التي تم استخدامها من قبل خبير الشركة الإكتواري المستقل عند إجراء مراجعة الاحتياطيات الفنية لعمليات التأمين.</p> <p>إضافةً لذلك ، قمنا بشراكه خبيرنا الإكتواري في:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تقييم الأسلوب والمنهجية المستخدمة من قبل الإدارة في احتساب الاحتياطي الفني المطلوب.</li> <li>• مراجعة الافتراضات والأحكام الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في احتساب الاحتياطي الفني.</li> <li>• تقييم مدى توافق التقرير الإكتواري حول الاحتياطي الفني مع التوجيهات المهنية المتاحة.</li> <li>• تقييم مدى استمرارية الثبات في تطبيق منهجية احتساب الاحتياطيات على مدار الفترات.</li> </ul> <p>كما قمنا بتقييم مدى كفاية افصاحات القوائم المالية المتعلقة بالاحتياطي الفني.</p>

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة المساهمين في شركة الأهلي للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

المعلومات الأخرى الواردة في تقرير الشركة السنوي لسنة ٢٠١٩م أن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير الشركة السنوي لسنة ٢٠١٩م، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات حولها. إن من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعي الحسابات.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، كما إننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

وقما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه عند توافرها، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى على أنها تحتوي على تحريف جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى وفيما إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإنه يتعين علينا إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بذلك.

#### مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ووفقاً لمتطلبات نظام الشركات المعمول به والنظام الأساسي للشركة، وهم أيضاً مسؤولون عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار بالعمل وعن الإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة، أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار واقعي خلاف ذلك.

إن المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

#### مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي حسابات يتضمن رأينا، والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري إذا كان موجوداً. يمكن أن تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً، منفردة أو مجتمعة، إذا كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني أثناء المراجعة. كما إننا نقوم بما يلي:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهري في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو معلومات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قدمتها الإدارة.

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة المساهمين في شركة الأهلي للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذو علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل. وإذا خلاصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتُسند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نقوم بإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة، من بين أمور أخرى، بنطاق العمل المخطط له للمراجعة وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك نقاط الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة التي قمنا بها.

كذلك نقوم بتزويد المسؤولين عن الحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا بشكل معقول والإجراءات الاحترازية ذات العلاقة — حيثما اقتضى الأمر.

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغها للمسؤولين عن الحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن أمور المراجعة الرئيسية. إننا نبين في تقريرنا تلك الأمور بالتفصيل ما لم تمنع الأنظمة والتعليمات دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما، في حالات نادرة جداً، نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن النتائج السلبية لذلك يتوقع أن تزيد عن المنافع المحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توفرت لنا خلال عملية المراجعة، لم يرد إلى علمنا ما يلفت انتباهنا مما يجعلنا نعتقد بان الشركة غير متوافقة مع متطلبات نظام الشركات وقواعد ولوائح مراقبة شركات التأمين التعاوني ونظام الشركة الأساسي بقدر ما يؤثر على اعداد وعرض القوائم المالية.

عن/ إرنست ويونغ وشركاه

بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون

أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٥٦

بنيويورك، المملكة العربية السعودية  
٢٠ رجب ١٤٤١ هـ  
الموافق ١٥ مارس ٢٠٢٠ م

عياد عبيان السريحي  
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٠٥)



شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
			<b>الأصول</b>
١٨,٨٧١	١٩,٦١٩	٤	النقد وما في حكمه
٧٤,٠٧٣	١٤,٥٦٩	٥	اشتراكات تأمين مستحقة ودم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي
٣,١٨٧	٢,١٠٧	٦	حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة
٤٠,٦٩٠	٢١,٠٨٨	١٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦٤٧,٠٧٥	٦٧١,٦٧٤	٧	استثمارات مرتبطة بالوحدات
٢٨٦,٦١٣	٣١٦,٥٢٨	٨	استثمارات
٤٢٩	٧٠٢	٢٣	ايرادات مستحقة
٥,٤٩٣	٦,٠٦١	٩	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٧١٢	٢,٧٠٣	١٠	أثاث وتراكيبات ومعدات مكتبية
٢,٣٤٧	٨٥٢	١١	موجودات غير ملموسة
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	١٢	وديعة نظامية
١,٤٦٤	١,٩٤٧		عائد مستحق من وديعة نظامية
<b>١,٠٩٨,٦٢١</b>	<b>١,٠٧٤,٥١٧</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>الالتزامات</b>
٣٥,٧٢٤	١٩,٩٧٦	١٦	أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤٦,٣٨٩	٢٢,٢٢٧		أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين
٤,٩٧٤	٣,٤٤٩	٦	اشتراكات تأمين غير مكتسبة
٦٥٤,٢٢٥	٦٨٤,٥٤٦	١٣	الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
٦٦,٨٧٥	٤٣,١٧١	١٤	مطالبات قائمة
٧,١٩٧	٥,٠٥٣	١٤	احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢,٣٤٩	٤٧٩	٢٣	مستحق لجهات ذات علاقة
١,٨٠٩	٢,٤٦٠	١٧	مكافأة نهاية الخدمة
١٩,٠١٠	٢٠,١٨٤		الفائض من عمليات التأمين
٢٣,٨٦٠	٢٩,٢٥٤	١٨	زكاة وضريبة دخل
٨	٨		توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١,٤٦٤	١,٩٤٧		عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
<b>٨٦٣,٨٨٤</b>	<b>٨٣٢,٧٥٤</b>		<b>مجموع الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	١٩	رأس المال
٢٨,٤٢٧	٢٩,٨٩٥	٢٠	احتياطي نظامي
٣٩,٦١٩	٤٥,٤٨٩		أرباح مبقاة
<b>٢٣٤,٧١٣</b>	<b>٢٤٢,٠٥١</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٢٤	(٢٨٨)	١٧	احتياطي إعادة تقييم التزام المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين
<b>٢٣٤,٧٣٧</b>	<b>٢٤١,٧٦٣</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>١,٠٩٨,٦٢١</b>	<b>١,٠٧٤,٥١٧</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			عضو مجلس الإدارة
			المسؤول المالي الأول
			الرئيس التنفيذي
			تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح	
ألف ريال سعودي (محللة)	ألف ريال سعودي		
٣٣٨,٣٤٦	٢٣٨,٨٤١	٦	الإيرادات
(١٦١,٤٣٠)	(١٤٩,٦٢٧)	١٣	إجمالي الاشتراكات المكتتية
١٧٦,٩١٦	٨٩,٢١٤		اشترارات قابلة للإستثمار ، بالصافي
-	-		صافي اشترارات التأمين
(١٠٥,٦١١)	(٤٢,١٨٣)	٦	صافي اشترارات إعادة التأمين المسندة: محلية
٧١,٣٠٥	٤٧,٠٣١		خارجية
(١٠١)	٤٤٥		صافي الاشتراكات المكتتية
٧١,٢٠٤	٤٧,٤٧٦		التغير في الاشتراكات غير المكتتية، بالصافي
٥,٠٩٦	٥,٠٦٢		صافي الاشتراكات المكتتية
٧٦,٣٠٠	٥٢,٥٣٨		أتعاب صندوق الإستثمار
			مجموع الإيرادات
(١١٧,٢٤٦)	(٩٣,٧٦٦)	١٤	تكاليف ومصروفات الإكتتاب
٩١,٢١٣	٦٨,٧٩٨	١٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦,٠٣٣)	(٢٤,٩٦٨)	١٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٨,٦٩٤)	٤,١٠٢		صافي المطالبات المدفوعة
(٩٢٩)	٢,١٤٤		التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي
(٣٥,٦٥٦)	(١٨,٧٢٢)		التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكنها لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي
٣,٩٠٧	٢,١١٠	١٣	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٩٢٠)	(٢,٣٩٤)		التغيرات في الاحتياطات الفنية ، بالصافي
(١,٦٩٣)	(١,١٩٤)		تكاليف حيازة وثائق التأمين
(٣٦,٣٦٢)	(٢٠,٢٠٠)		مصروفات اكتتاب أخرى
٣٩,٩٣٨	٣٢,٣٣٨		مجموع تكاليف ومصروفات الإكتتاب
			صافي دخل الإكتتاب
٧٧٠	(١٩٦)	٥-١	إيرادات / (مصروفات) العمليات الأخرى
(١٤,٨٨٥)	-	١٤	(إضافات إلى) / عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٧,٩٢٨)	(٣٣,٠٩٠)	٢١	مخصص مقابل مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين
٥,٥٤٣	١٢,٧١٥		مصروفات عمومية وإدارية
٤٣٥	٢٩٤		أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٨٦٠	٢,٨٥٩	٢٢	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٨,٢٠٥)	(١٧,٤١٨)		إيرادات أخرى
١١,٧٣٣	١٤,٩٢٠		مجموع مصروفات العمليات الأخرى
(١,٣١٢)	(١,١٧٤)		صافي الدخل للسنة
١٠,٤٢١	١٣,٧٤٦		صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
			صافي الدخل للسنة للعائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

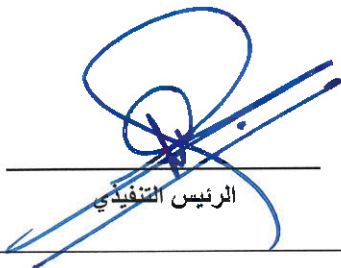
الرئيس التنفيذي

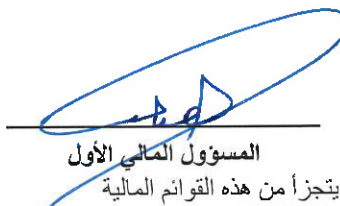
المسؤول المالي الأول

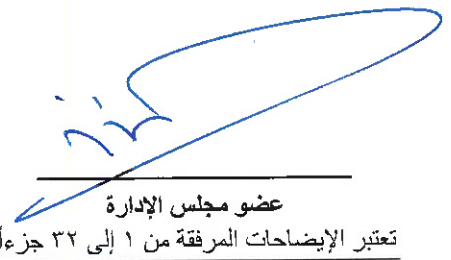
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٨م	٢٠١٩م	ايضاح	
ألف ريال سعودي (معدلة)	ألف ريال سعودي		
١٠,٤٢١	١٣,٧٤٦		صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٥,٦٦٩)	(٦,١٤٣)	١٨	الزكاة المحملة
٧٠٦	(٢٦٥)	١٨	ضريبة الدخل (المحملة) / المستردة
٥,٤٥٨	٧,٣٣٨		صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠,٣٣	٠,٤٤		ربحية السهم الأساسي للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل (ريال سعودي)

  
الرئيس التنفيذي

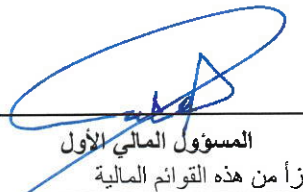
  
المسؤول المالي الأول

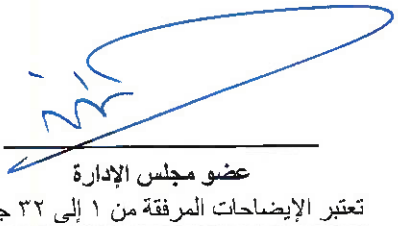
  
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	ايضاح
ألف ريال سعودي (معدلة)	ألف ريال سعودي	
٥,٤٥٨	٧,٣٣٨	صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل الدخل الشامل الآخر / (الخسارة):
٢٤	(٣١٢)	١٧ بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة : (خسائر) مكاسب اكتوارية متعلقة بالتزام المنافع المحددة المتعلقة بعمليات التأمين
٥,٤٨٢	٧,٠٢٦	مجموع الدخل الشامل للسنة

  
الرئيس التنفيذي

  
المسؤول المالي الأول  
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

  
عضو مجلس الإدارة

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة مسعوية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

العائد لعديد المساهمين		مجموع حقوق المساهمين		الأرباح المبقاة		الاحتياطي النظامي		رأس المال	
	مجموع حقوق المساهمين	مجموع حقوق المساهمين	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال				
المجموع	٢٤٤,٧٣٧	٢٣٤,٧١٣	٣٩,٦١٩	٢٨,٤٢٧	١٢٦,٦٦٧				
	٧,٣٣٨	٧,٣٣٨	٧,٣٣٨	-	-				
	(٣١٢)	-	-	-	-				
	٧,٠٢٦	٧,٣٣٨	٧,٣٣٨	(١,٤٦٨)	١,٤٦٨				
	-	-	-	٤٥,٤٨٩	٢٩,٨٩٥				
	٢٤١,٧٦٣	٢٤٢,٠٥١	٤٥,٤٨٩	٢٩,٨٩٥	١٢٦,٦٦٧				

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م  
صافي الدخل السنة  
الخسرة الشاملة الأخرى  
مجموع الدخل الشامل  
محول إلى الاحتياطي النظامي  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

الرئيس التنفيذي

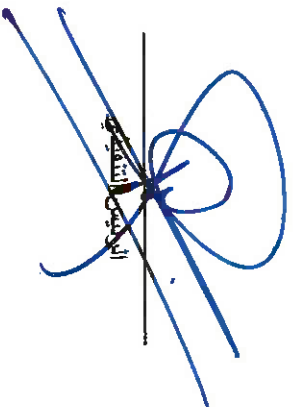
المسؤول المالي الأول

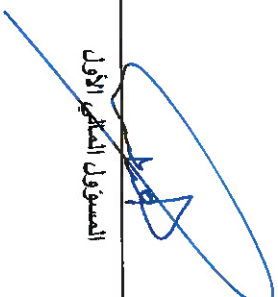
عضو مجلس الإدارة

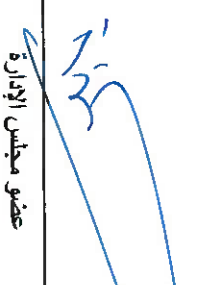
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سميوية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية (تتمه)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

العائد لمعاملات المساهمين		مورد		الاحتياطي		رأس المال	
الاحتياطي إعادة التقييم الترام المتأخر - المتأخرات المتعلقة بمعاملات التأمين	مجموع حقوق المساهمين	الأرباح المتبقية	الف ريسال	الاحتياطي النظامي	رأس المال		
٢٤١,٠٩٢	٢٤١,٠٩٢	٤٨,٠٨٢	٢٦٦,٢٦٧	١٢٦,٦٦٧			
١٠,٤٢١	١٠,٤٢١	١٠,٤٢١	-	-			الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
(٤,٩٦٣)	(٤,٩٦٣)	(٤,٩٦٣)	-	-			صافي الدخل للسنة - كما تم الإفصاح عنه سابقاً
٥,٤٥٨	٥,٤٥٨	٥,٤٥٨	-	-			التعدلات - للتغير في السياسة المحاسبية (إيضاح ٣ (ب))
٢٤	-	-	-	-			صافي الدخل للسنة - المفصّل عنه حالياً
٥,٤٨٢	٥,٤٥٨	٥,٤٥٨	-	-			الدخل الشامل الأخر
(١١,٨٣٧)	(١١,٨٣٧)	(١١,٨٣٧)	(١١,٨٣٧)	-			مجموع الدخل الشامل
-	-	-	(٢,٠٨٤)	٢,٠٨٤			توزيعات أرباح - بالصافي (إيضاح ٢٨)
٢٣٤,٧٣٧	٢٣٤,٧١٣	٢٩,٦١٩	٢٨,٤٢٧	١٦٦,٦٦٧			محل إلى الاحتياطي النظامي
							الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

  
الرئيس التنفيذي

  
المسؤول المالي الأول

  
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



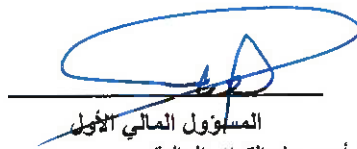
شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

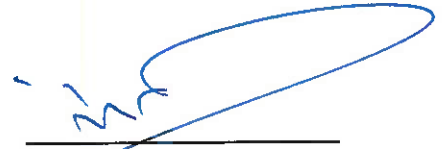
قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	ايضاح	
ألف ريال سعودي (معدلة)	ألف ريال سعودي		الأنشطة التمويلية
(١١,٨٣٦)	-		توزيعات أرباح مدفوعة ، بالصافي
(١١,٨٣٦)	-		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٧,٨٠٠)	٧٤٨		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٦,٦٧١	١٨,٨٧١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٨,٨٧١	١٩,٦١٩	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

  
الرئيس التنفيذي

  
المسؤول المالي الأول

  
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الأهلي للتكافل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ بتاريخ ٢١ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ أغسطس ٢٠٠٧ م). وفيما يلي عنوان الشركة المسجل:

ص. ب. ٤٨٥١٠  
مركز الخالدية للأعمال  
شارع الأمير سلطان  
جدة ٢١٥٨٢  
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في مواصلة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٨ م، وتم إدراج الشركة في السوق المالية السعودي بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧ م.

٢. أساس الإعداد

(أ) أساس الإعداد والقياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. (المشار إليها بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية). قامت الشركة بتحديث سياساتها المحاسبية المتبعة لحساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل بناءً على التعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩ م لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية. وفقاً للمعايير الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. بناءً على ذلك قامت الشركة بتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة والضريبة بتعديل اثر ذلك بأثر رجعي لتتوافق مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء. يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول وغير المتداول. باستثناء الأثاث والتراكيب والمعدات المكتبية، والوديعة النظامية، والعائد المستحق المتعلق بهذه الوديعة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، والمطالبات القائمة، واحتياطي مطالبات مكتوبة لم يتم الإبلاغ عنها، والاحتياطيات الفنية لعمليات التأمين، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية ("اللوائح التنفيذية")، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية مستقلة لـ "عمليات التأمين" و "عمليات المساهمين". وبالتالي، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بوضوح إلى عمليات التأمين أو عمليات المساهمين في الحسابات المعنية. إن الإيضاح (٣٠) حول هذه القوائم المالية يقدم قائمة بالمركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل مستقل.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، كما هي معدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (فيما يتعلق بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي ١٢ "ضرائب الدخل" ولجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٢١ "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

(ب) عملة التشغيل والعرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة التشغيل للشركة وقد تم تقريب كافة الأرقام إلى ألف ريال سعودي صحيح ما لم يذكر خلاف ذلك.

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية من الإدارة إجراء بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات والأحكام على أساس مستمر. يتم إدراج فروقات التقديرات بعد مراجعتها بأثر مستقبلي. ان المعلومات حول الأحكام والتقديرات والافتراضات الغير مؤكدة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية مبينة ادناه:

#### مخصص المطالبات القائمة

إن الإدارة مطالبة بممارسة الاجتهاد في تقديرها للمبالغ المستحقة لحملة الوثائق الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تنطوي على درجات متفاوتة من التقدير وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينشأ عنه في المستقبل تغيرات في المطلوبات التقديرية. وتقدر الشركة مطالباتها بناءً على خبرتها السابقة في محفظة التأمين. ويتم تقدير المطالبات التي تحتاج إلى قرار من محكمة أو هيئة تحكيم، إن وجدت على أساس كل مطالبة على حدة. وتقوم الإدارة على أساس ربع سنوي بفحص مخصصاتها مقابل المطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. وأي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي وأي مبالغ مسددة أو مخصصات في السنة التالية يتم إدراجه في قائمة الدخل للسنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة، كما في ٣١ ديسمبر، والمصادقة عليه من قبل الخبير الاكتواري المستقل.

#### إحتياطي عجز الأقساط

يتأثر تقدير عجز الأقساط كثيراً بعدد الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية، حيث انه يستند الى نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفعول من مخاطر ووثائق التأمين المكتتبه. وللوصول الى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ويأخذ الخبير الاكتواري بعين الاعتبار علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تطبيقها في المستقبل .

#### مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لانخفاض في قيمة الإشتراكات المستحقة إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. ويعتبر وجود مصاعب مالية كبيرة لدى المدين أو تعثره أو تخلفه عن السداد مؤشرات على وجود انخفاض في قيمة الإشتراكات المدينة.

#### مبدأ الاستمرارية

أعدت إدارة الشركة تقييماً لقدرة الشركة على الاستمرار في النشاط وهي على قناعة أن لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك لا يوجد لدى الشركة علم عن أية شكوك مهمة الأمر الذي يلقي بالشك على القدرة في الاستمرار في العمل. لذا فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ استمرار الشركة في مزاولة اعمالها.

#### القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للأدوات المالية يتم تداولها عبر السوق النشط في تاريخ التقرير يعتمد على السعر المتداول في السوق. عندما تكون القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مسجلة في قائمة المركز المالي لا تستطيع أن تستمد من السوق النشط ويتم تحديدها باستخدام تقنيات مختلفة للتقييم والتي تتضمن استخدام الطرق الرياضية. مدخلات هذه الطرق تستمد من بيانات السوق القابلة للملاحظة إذا كانت ممكنة ، أما إذا كانت غير موجودة ، وقد يتطلب تقدير الإدارة لتكوين القيم العادلة.

#### الاعمار الانتاجية للأثاث والتركيبات والمعدات المكتتبه

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية للأثاث والتجهيزات والمعدات لأغراض احتساب الاستهلاك. ويتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للموجودات والتلف الطبيعي. وتقوم الإدارة سنوياً بفحص القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مبلغ الاستهلاك إذا كانت الإدارة ترى أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية والتفديرات والافتراضات المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية متماثلة مع ما تم اتباعه في اعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، باستثناء ما يلي:

(أ) المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

فيما يلي المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات والمراجعات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩م وحسب التطبيق :

المعيار/ التعديلات	البيان
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	عقود الايجار
تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي (٢٣)	عدم التأكد المحيطة بمعالجة ضريبة الدخل
معيار المحاسبة الدولي (٢٨)	الحصص طويلة الأجل في المنشآت الزميلة والمشروعات المشتركة
معيار المحاسبة الدولي (١٩)	تعديلات خطة الموظفين، تقليصها، تسويتها
المعيار الدولي للتقرير المالي (٣ و ١١)	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٥ م - ٢٠١٧ م
ومعيار المحاسبة الدولي (١٢ و ١٣)	

إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تنطبق على الشركة لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

## المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود الايجار

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عقود الايجار ، يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) "عقود الإيجار"، وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي (٤) "فيما إذا كان الترتيب ينطوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي (٢٧) "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد الإيجار". يعدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين المحاسبة على جميع عقود الإيجار بموجب نموذج منفرد داخل قائمة المركز المالي.

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) في ديسمبر ٢٠١٦م وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في او بعد يناير ٢٠١٩م. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) المبادئ للاعتراف بعقود الايجار والقياس والعرض والافصاح عنها كعقود ايجار تشغيلية وابعارات تمويلية لحساب جميع عقود الإيجار وفقاً لنموذج واحد في الميزانية مماثل للمحاسبة المتعلقة بالإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧. يتضمن المعيار استثنائين للاعتراف بعقود الايجار، الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (مثل عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل). بتاريخ بدء عقد الايجار، سوف يعترف المستأجر بالالتزام لعمل دفعات عقد الايجار (التزام عقد الايجار) واصل يتمثل في حق استخدام الأصل الاساسي خلال مدة التأجير (حق استخدام الأصل). يتوجب على المستأجرين ، الاعتراف بمصاريف العمولات الخاصة على التزامات عقود الايجار بشكل منفصل ومصاريف الاستهلاك على حق استخدام الأصل.

لم يكن هنالك تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ كونه لا يوجد لدى الشركة عقود ايجار طويلة الأجل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) التغيير في احتساب الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أساس العرض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة لإصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩م. تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية سابقاً حسب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. بناءً على التعليمات الجديدة لمؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩م، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. تم معالجة التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتم الإفصاح عن أثر التغييرات في (الإيضاح ٣ - ب) للقوائم المالية. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بمبلغ ٤,٩٦٣ ألف ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

السياسة المحاسبية - ضريبة الدخل

ان مصروف ضريبة الدخل للسنة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل السائد لدى الدولة، مع التعديل بالتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة التي نتجت عن الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية على أساس نظام الضريبة الحالي أو الانظمة الجديدة في نهاية فترة إعداد التقرير المالي في البلدان التي تحقق فيها الشركة دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم وضع الشركة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها الشركة للأنظمة الضريبية. تقوم الشركة بتكوين مخصصات متوقعة حسب الحاجة لمواجهة المبالغ التي قد تطالب بها الهيئات الضريبية.

تسجل الفروقات الناشئة عن الربوط الضريبية النهائية في السنة التي يتم فيها الإنتهاء من هذه الربوط. إن مصاريف أو ضرائب الدخل على السنة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية بناءً على معدل ضريبة الدخل السائد، ويتم تعديل المصروف بالفروق الناتجة عن الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة من الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

التفسير ٢٣ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية - عدم التأكد المحيطة بمعالجة ضريبة الدخل

يتناول التفسير محاسبة ضريبة الدخل في حالات عدم التيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل التي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ضرائب الدخل. لا ينطبق التفسير على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد متطلبات متعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تنظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات التي تضعها الشركة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل سلطات الضرائب.
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والضريبة القابلة للاسترداد غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- كيف تنظر المنشأة للتغييرات في الحقائق والظروف.

يتعين على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع حالة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع ان يحل بشكل أفضل في حالة عدم التيقن.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية وتلك المستخدمة لأغراض الضريبة. يعتمد مبلغ الضريبة المؤجلة المحترقة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل، ويكون هناك ضريبة قابلة للاسترداد. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه الاستفادة من المنافع الضريبية ذات الصلة.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## (ب) التغيير في احتساب الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

لا يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس الفروق في المستقبل القريب.

يتم عرض موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بالصافي عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ قانوناً لذلك وعندما تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بنفس السلطة الضريبية. يتم عرض الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية بالصافي عندما يكون للمنشأ حق قابل للتنفيذ قانوناً لذلك وتعتزم إما التسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزامات في الوقت ذاته.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل، باستثناء ما يتعلق منها بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الأخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالضريبة أيضاً.

## الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل الزكاة في قائمة الدخل ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كما يتم المحاسبة عن ضريبة الدخل ولذلك لا يتم تسجيل ضرائب مؤجلة متعلقة بالزكاة.

## التأثير على قائمة الدخل

التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في الايضاح ٣ - ب) له الأثر كالتالي على البنود الخاصة بقائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية:

كما في نهاية سنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

حساب	القائمة المالية المتأثرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م كما تم الإفصاح عنه سابقاً كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	أثر التعديل	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
زكاة	قائمة الدخل	-	(٥,٦٩٩)	(٥,٦٩٩)
ضريبة الدخل المستردة	قائمة الدخل	-	٧٠٦	٧٠٦
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين	قائمة الدخل	١٠,٤٢١	(٤,٩٦٣)	٥,٤٥٨
ربحية السهم للسنة (بالريال السعودي للسهم)	قائمة الدخل	٠,٦٣	(٠,٣٠)	٠,٣٣
زكاة المحمل على	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٥,٦٦٩	(٥,٦٩٩)	-
ضريبة الدخل ضريبة دخل مستردة من الهيئة العامة للزكاة	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٦٦٤	(٦٦٤)	-
والدخل عن سنوات سابقة	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	(١,٣٧٠)	١,٣٧٠	-
مجموع الدخل الشامل الاخر للسنة	قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية	١٠,٤٤٥	(٤,٩٦٣)	٥,٤٨٢

إن أثر تطبيق السياسة المحاسبية الخاصة بالضريبة المؤجلة ليس له أثر جوهري على القوائم المالية، ولذلك لم يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ج) معايير وتفسيرات صادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة ولم يبدأ سريانها حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتضم القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة أن تطبق بشكل معقول في تاريخ لاحق. وتعززم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

المعيار/ التفسير	البيان	نافذة من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	أنظر أدناه
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	تعريف العمل التجاري	١ يناير ٢٠٢٠م
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (١) و (٨)	تعريف المواد	١ يناير ٢٠٢٠م
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٢م

## المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - عقود التأمين

## نظرة عامة

صدر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧م. يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين.

يُطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

١. المشتقات المضمنة، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،
٢. عناصر الاستثمار المميزة، و
٣. أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٥)).

## القياس

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) الذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند النموذج العام على "الفئات التأسيسية" التالية:

(أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:

- التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
- التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

(ب) هامش الخدمة التعاقدية: يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المتحقق لمجموعة من عقود التأمين، ويتم إدراجها حالما تقوم المنشأة بتقديم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد؛ يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين لتشمل كل من:

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.
- التزام المطالبات المتكبد الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب وبالتالي يتم ادراج التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. ان تأثير التغييرات في معدلات الخصم سيتم قيده إما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر، والذي يحدد بناءً على اختيار السياسة المحاسبية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

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

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة الزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً بـ "عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود ، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية اضافة الى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

- التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.
- التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة إلى ذلك ، يُسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو ان فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موازنة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولي ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. الا انه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال ان التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو اقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

#### تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م، واستلم ملاحظات عن مجموعة من الأطراف المعنية. يقوم حالياً مجلس معايير المحاسبة الدولي بإعادة مناقشة المسائل التي تم طرحها. وفيما يتعلق بأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بإجراءاته العادية لإصدار المعيار. إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) حيز التنفيذ وتأجيل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢١م، يسمح للتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية". تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

#### التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي. الا انه في حال كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجد عملياً ، يجب على المنشأة عندئذ اختيار إما طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

#### العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد الى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين ، وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية ، مع التعديلات على العرض والإفصاحات.

## التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية ، لم يتم تقييم الأثر المالي لتبني المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بتحليل الثغرات والفجوات الرئيسية وتأثيرها على النحو التالي:

منطقة التأثير	ملخص التأثير
تأثير مالي	الشركة بصدد تنفيذ عملية تقييم الأثر المالي من أجل تقييم الأثر المالي لتنفيذ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (١٧). لم يتم توثيق النتائج بعد.
تأثير البيانات	تعتقد الشركة أنه نظراً لأن طريقة قياس منتجات تأمين الحياة قد تغيرت تماماً بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧) ، سيكون هناك تأثير من معتدل إلى جوهري على متطلبات البيانات لتنفيذ نماذج القياس المعمول بها. ستتطلب عناصر بيانات إضافية للمنتجات المرتبطة بالوحدات لاحتساب: <ul style="list-style-type: none"> <li>• هوامش الخدمة التعاقدية</li> <li>• التدفقات النقدية المستقبلية</li> <li>• تحديد العقد الشاق</li> <li>• تعديل المخاطر</li> <li>• وحدات التغطية</li> <li>• مستوى التجميع</li> <li>• تخصيص النفقات الخ</li> </ul> ومع ذلك ، تعتقد الشركة أن تأثير البيانات على منتجات المجموعة ليس من المرجح أن يكون كبيراً حيث تم تقييم المنتج ليتم قياسه وفقاً للطريقة المبسطة (طريقة توزيع قسط التأمين). وهو أكثر أو أقل إلى الطريقة الحالية التي تتبعها الشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٤).
تأثير نظام تكنولوجيا المعلومات	إن الشركة بصدد الانتهاء من متطلبات تقييم نظام تكنولوجيا المعلومات بمساعدة مستشارها المعين. يتم توثيق متطلبات النظام لتزويد أحد موردي تكنولوجيا المعلومات بتوفير الحلول الاكتوارية والمالية لإدارة التغيير المطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧).
تأثير العمليات	يخضع تأثير العملية للتقييم ، ومن المتوقع حدوث تغييرات جوهرية في العملية بالنسبة للمنتج الحياة فيما يتعلق بالتقييمات الاكتوارية والعمليات المحاسبية والإفصاحات.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	بناءً على التقييم الأولي الذي يتم إجراؤها على ترتيبات إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة ، فإن عقود إعادة التأمين المبرمة لأعمال المجموعة هي فقط المؤهلة للقياس على الطريقة المبسطة (طريقة توزيع قسط التأمين).
التأثير على السياسات والتحكم بنطاق العمل	قامت الشركة بتعيين مستشار خارجي لتعديل سياساتها الحالية وإدارة التحديثات في إطار الرقابة الداخلية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧.

قامت الشركة بالبدء بعملية التطبيق ، حيث انشأت فريق لتطبيق المشروع وذلك بإشراف لجنة توجيهية.

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤م ليحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩). يعالج المعيار الجديد البنود التالية التي تتعلق بالأدوات المالية:

#### التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) منهجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الآتي معاً:

١. الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
٢. ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ فائدة على أصل المبلغ القائم.

يُقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، ويتم تدوير المكاسب والخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع ، في حالة تحقق الشرطين التاليين:

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

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك وعند الاعتراف الأولي ، يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال ان القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة ، يمكن للمنشأة أيضاً الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة) ، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك ، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، يتم ادراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر ، الا اذا كان ادراج تأثير التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر يؤدي الى حالة عدم تطابق محاسبي في قائمة الربح أو الخسارة.

#### الانخفاض في القيمة

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

#### محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط لتتماشى بشكل اقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج قائم على أساس مبادئ للنموذج العام لمحاسبة التحوط.

تتطلب التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (يشار إليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة ، قد تستمر المنشأة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً كما في معيار المحاسبة الدولي (٣٩). تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً لكون مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حالياً محاسبة التحوط كمشروع منفصل.

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) هو ١ يناير ٢٠١٨ م. إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) "عقود التأمين" التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ م، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

١. تطبيق إعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى:

- أ. تاريخ سريان معيار التأمين الجديد، أو
- ب. فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ م أو بعد هذا التاريخ. (يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الإعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٢ م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية المالية خلال فترة التأجيل. ان هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقاً، أو
٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التوافق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الانتقالية أو المرحلية للتطبيق توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧ م على:

١. مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموعة القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و
٢. مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استناداً إلى هذه التقييمات، استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل يتم ادراجها ضمن القوائم المالية للشركة.

#### تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات تتعلق بعقود التأمين بمبلغ ٥٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م): ١١٢ مليون ريال سعودي) ومبلغ ٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م): ٤٤ مليون ريال سعودي)، على التوالي. حالياً، تمثل الموجودات المالية بصفة أساسية الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تتكون من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى البالغة ٥٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م): ١١٢ مليون ريال سعودي). مبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، ٦٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م): ٦٤٧ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٣١٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م): ٢٨٧ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأدوات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في حقوق الملكية. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أدوات الدين تستوفي اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). الاستثمار في الصناديق المصنفة تحت الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة سيتم تصنيفها إلى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). التعرض لمخاطر الائتمان، تركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لمحفظة الشركة المدينة المذكورة في الإيضاح رقم (٥).

لدى الشركة موجودات مالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٢٠١٨ م. يستند مما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عال من المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية. أو معلومات معقولة وداعمة إضافية متاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير عند تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩): ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك جوهرياً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

#### النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك .

#### الإشترابات المستحقة

يتم إدراج الإشترابات المستحقة عند استحقاقها وتقاس عند الاعتراف المبدي بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم لفحص انخفاض القيمة متى ما حصلت الأحداث أو الظروف والتي تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم تسجيل أي خسائر انخفاض في القيمة في قائمة الدخل. يتم إلغاء الاعتراف بالإشترابات المستحقة عند استيفاء معايير الغاء الاعتراف بالأصول المالية.

#### الأدوات المالية - الاعتراف والقياس

الأصول المالية تتمثل في النقد وما في حكمه، أشترابات مستحقة، ذمم مدينة معيدي التأمين ، وديعة نظامية، إستثمارات مرتبطة بالوحدات، إستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، إستثمارات متاحة للبيع ، المستحق من عمليات التأمين و الموجودات الأخرى. الإلتزامات المالية تتمثل في المطالبات القائمة، أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين، مستحق الى جهات ذات علاقة ، مستحق لعميات المساهمين والمطلوبات الأخرى.

#### تاريخ الاعتراف

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء و بيع الموجودات المالية بتاريخ التداول ، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء و بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

#### الاعتراف و القياس للأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأدوات المالية في القوائم المالية عندما يكون على الشركة الإلتزام كطرف تعاقدى لتلك الادوات. يتم قياس جميع الأدوات المالية ميدنيا بالقيمة العادلة ، في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، أي تكاليف إضافية تعزى مباشرة من اقتناء أو قضية. تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي يعتمد على الغرض الذي تم شراؤها من الأدوات المالية وخصائصها. الحاقاً للإعتراف المبدي يتم اثبات الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة فيما عدا الإستثمارات المرتبطة بوحدات، الإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات التي يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة.

#### الغاء الاعتراف

##### الموجودات المالية

يتم الغاء الاعتراف بالموجودات المالية (أو حسب مقتضى الحال جزء من موجودات مالية أو جزء من مجموعة مماثلة من الموجودات المالية) في حالة:

- انتهاء حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات.
- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو أنها تعهدت باللتزام دفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة ودون تأخير إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات "تحويل" أو (أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الموجودات، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الموجودات ولم تحتفظ بالمنافع والمخاطر الفعلية للموجودات ولكنها تنازلت عن السيطرة عن الموجودات.

وإذا كانت الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو أنها قد أبرمت اتفاقية تحويل فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الموجودات وإلى أي حد كان ذلك. وعندما تكون الشركة لا هي تنازلت عن كافة مخاطر ومنافع الموجودات ولا هي احتفظت بها فعلياً ولا هي تنازلت عن السيطرة على الموجودات فإن الموجودات حينئذ يتم تسجيلها في حدود استمرار مشاركة الشركة في الموجودات. وفي تلك الحالة فإن الشركة تسجل التزاماً مقابل استمرار مشاركتها. ويتم قياس الموجودات الذي تم التنازل عنها والالتزام المتصل بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة. إن الاستمرار في المشاركة الذي يأخذ شكل ضمان على الموجودات المتنازل عنها يقاس بالقيمة الدفترية للموجودات وأعلى مبلغ مقابل قد تكون الشركة مطالبة بدفعه، أيهما أقل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة):

المطلوبات المالية

يتم الغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية في حال تحويل الالتزام المبرم لطرف آخر او تم أو الغاؤه أو انتهائه.

إستثمارات مرتبطة بالوحدات

تمثل الإستثمارات المرتبطة بالوحدات الموجودات المحتفظ بها لتغطية الالتزامات المرتبطة بالوحدات المتعلقة ببعض العقود التي تعود مخاطر الإستثمار فيها بشكل أساس على حامل العقد، وتمثل هذه الإستثمارات إستثمارات في صناديق مريحة قصيرة الأجل قابلة للتداول الفوري، وتسجل مبدئياً بالتكلفة ويعد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تحويل الأرباح غير المحققة للإلتزامات على عقد الإستثمار. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى صافي قيمة الأصل المعلنة من قبل مدير الصندوق. في حالة بيع جزء من الإستثمار تحتسب تكلفة الإستثمارات على أساس المتوسط المرجح.

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في محفظة إختيارية خاصة لعمليات المساهمين وكذلك الإستثمارات الخاصة بعمليات التأمين في صناديق الإستثمار . يتم تقييم الإستثمارات التي يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل باستخدام طريقة سعر سوق إلى سوق حيث تعكس المحفظة صافي قيمة موجوداتها بدلاً من قيمتها الدفترية. يتم تسجيل المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة في قائمة الدخل على التوالي، وفي حالة بيع جزء من الإستثمارات المكتناة يتم إحتساب تكلفة الإستثمارات على أساس المتوسط المرجح.

إستثمارات متاحة للبيع

يتم قياس وتصنيف الإستثمارات المتاحة للبيع ، بعد إقتنائها بالقيمة العادلة ، الإستثمارات المتاحة للبيع هي الإستثمارات غير المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق أو لأغراض المتاجرة ، بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع ، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل للمساهمين لحين التوقف عن إثباتها أو إنخفاض قيمتها ، وعندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة المتركمة المدرجة سابقاً في قائمة الدخل الشامل للسنة، والذي يتم ادراجة ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة. يتم إظهار الإستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة ناقصاً مخصصاً الإنخفاض في القيمة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين أو مجموعة أخرى يتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة، في حالة الموجودات والمطلوبات المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أي تكاليف إضافية تعزى مباشرة من الإقتناء أو الإصدار. تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي يعتمد على الغرض الذي من اجله تم الحصول على هذه الأدوات المالية وكذلك خصائصها. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة تدرج في قائمة الدخل. يتحدد الانخفاض في القيمة على الوجه التالي:

( أ ) في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الإنخفاض المثبتة سابقاً في قائمة الدخل او قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

(ب) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.

(ج) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر الفائدة الأصلي المطبق.

القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة منظمة بالرجوع إلى أسعار السوق المتداولة بالنسبة للموجودات وأسعار العرض للمطلوبات، في ختام أعمال في تاريخ التقارير المالية. إذا كانت الأسعار المتداولة في السوق ليست متاحة، يشار إلى وسيط أو عروض أسعار المورد.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. وتشمل هذه التقنيات استخدام عمليات تجارية بحثة حديثة، وذلك بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى والتي لها جوهرية نفس و / أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة.

## القيم العادلة (تتمة) :

وبالنسبة لتقنيات التدفقات النقدية المخصومة، تركز التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أفضل تقدير الإدارة ومعدل الخصم المستخدم هو معدل السوق ذات الصلة لأصول مماثلة.

## مصاريف مدفوعة مقدما

تتمثل المصاريف المدفوعة مقدما في نفقات تم سدادها نقداً وتتعلق بفترات لاحقة. مبدئياً يتم قيد المدفوعات المقدمة كأصل على اساس المبلغ النقدي المدفوع. وفي وقت لاحق، تحمل هذه النفقات على قائمة الدخل على أساس الفترة التي تخص تلك النفقات.

## الاثاث والتركيبات والمعدات المكتبية

يتم قياس قيمة الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. يحسب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات. لا يتم احتساب إستهلاك للإنشاءات تحت التنفيذ وتدرج بالتكلفة.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات لأغراض احتساب الإستهلاك:

أثاث والتركيبات	٥ سنوات إلى ١٠ سنوات
أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	٤ سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة الإستهلاك وتعديلها إذا كان ذلك ملائماً في نهاية كل سنة مالية. يتم مراجعة الموجودات في ما إذا كان هناك إنخفاض في قيمتها عندما تشير لأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يسجل الإستهلاك المحمل على الفترة في قائمة الدخل على أساس الإستهلاك الفعلي. وبالمثل فإن الخسائر من الإنخفاض في القيمة، إن وجدت، تسجل في قائمة الدخل.

تسجل مصروفات الإصلاح والصيانة في قائمة الدخل. يتم رسملة التحسينات فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع إقتصادية ذات علاقة بالتدفقات على الشركة.

## اصول غير ملموسة

يتم قياس الأصول غير الملموسة، بما في ذلك البرامج التي حصلت عليها الشركة ولها أعمار إنتاجية محددة بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. يتم احتساب الاطفاء على أساس تكلفة الأصل، أو أي مبلغ آخر يتم استبداله بالتكلفة، ناقصاً قيمته التخريدية.

يسجل الإطفاء في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول غير الملموسة من التاريخ الذي تكون متاحة فيه للاستخدام. وذلك لأن هذا يعكس على نحو أوضح النمط المتوقع لإستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل. ان العمر الإنتاجي المقدر لبرنامج الكمبيوتر هو ٤ سنوات.

## انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل على احتمال حدوث انخفاض في قيمة موجودات ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو إذا كان مطلوباً إجراء فحص انخفاض قيمة سنوي عندئذ تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن استرداده من قيمة الموجودات. إن المبلغ الممكن استرداده من قيمة الموجودات هي القيمة العادلة للموجودات أو وحدة تحقيق النقد ناقصاً تكاليف بيعها وقيمتها قيد الاستعمال أيهما أعلى ويتم تحديدها لكل موجودات على حدة إلا إذا كانت الموجودات لا تحقق تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية لموجودات أخرى أو مجموعة أخرى من الموجودات. وإذا تجاوزت القيمة الدفترية لموجودات ما أو وحدة تحقيق النقد قيمتها أو المبلغ الممكن استرداده من قيمتها فإن الموجودات تعتبر عندئذ على أنه قد انخفضت قيمتها ويتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها. وفي تقييم القيمة قيد الاستعمال فإن التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية يتم خصمها إلى قيمتها الحالية باستعمال معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات الحالية في السوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالموجودات. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الموجودات تؤخذ في الاعتبار المعاملات التي تمت مؤخراً في السوق إن توفرت. وإذا لم تتوفر مثل هذه المعاملات يستخدم نموذج تقييم ملائم. ويتم تأييد هذه الحسابات بمضاعفات تقييم وأسعار الأسهم المعلنة لشركات تابعة مدرجة في التداول ومؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتوفرة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة):

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

تستند الشركة في احتسابها للانخفاض في القيمة إلى الموازنات التقديرية التفصيلية وحساب التوقعات والتي يتم إعدادها بشكل مستقل لكل وحدة من الوحدات المحققة للنقد والتي يتم تخصيص الموجودات لكل وحدة وتغطي هذه الموازنات التقديرية وحسابات التوقعات عموماً فترة خمس سنوات. أما الفترات التي هي أطول من خمس سنوات فيتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويطبق على التدفقات النقدية المتوقعة بعد السنة الخامسة.

تسجل الخسائر من العمليات المستمرة من الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل و قائمة التغييرات في حقوق الملكية في فئات المصروف المتفقة مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته.

وفيما يتعلق بالموجودات فإن التقييم يتم في تاريخ كل قائمة مركز مالي إذا كان هناك أي دليل على أن الخسائر من الانخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها لم تعد موجودة أو أنها قد تكون انخفضت. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل تقوم الشركة عندئذ بتقدير المبلغ الممكن استرداده من قيمة الموجودات. ويتم عكس قيد الخسارة من الانخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها فقط إذا كان قد حدث تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده من قيمة الموجودات منذ تم تسجيل آخر خسارة من الانخفاض في القيمة. ويتم تقييم عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للموجودات المبلغ الممكن استرداده من قيمتها ولا يتجاوز عكس القيد القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحقيقها، بعد طرح الاستهلاك، فيما لو لم يتم قيد خسارة من الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية في السنوات السابقة. ويسجل عكس القيد في قائمة الدخل ما لم تكن الموجودات قد تم تسجيلها بالقيمة المعاد تقييمها وفي مثل هذه الحالة فإن عكس القيد يعتبر زيادة من إعادة التقييم.

المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

تسجل المطلوبات المتعلقة بالمبالغ المطلوب سدادها في المستقبل لقاء البضاعة والخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم يتم.

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلزام (قانوني أو ضمني) يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق نتيجة لأحداث سابقة و من المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمناقص اقتصادية لتسوية هذا الإلزام.

العملات الأجنبية

تمسك الشركة السجلات المحاسبية بالريال السعودي. يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. تسجل جميع الفروقات في قائمة الدخل. نظراً لأن جميع معاملات الشركة التي تتم بالعملة الأجنبية هي بصفة أساسية بالدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي فإن مكاسب وخسائر تحويل العملة الأجنبية ليست جوهرية ولم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة.

تصنيف المنتج

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين على الحياة والتي تكون مرتبطة بعقود استثمار. وإذا تضمنت العقود عنصر استثمار وعنصر تأمين وكانت التدفقات النقدية من العنصرين متميزة فلا يتم جمع المبالغ المتعلقة بهما. يتم احتساب أي اشتراكات متعلقة بعنصر التأمين من خلال قائمة الدخل ويحتسب العنصر المتبقي من خلال قائمة المركز المالي لعمليات التأمين.

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي قامت الشركة (شركة التأمين) بقبول وتحمل مخاطر تأمين كبيرة عن طرف آخر (حملة الوثائق) وذلك من خلال الموافقة على تعويض حملة الوثائق عن الأخطار الغير متوقعة والمحددة في المستقبل (الأخطار المتوقعة للمؤمن عليهم) والتي تؤثر سلباً على حملة الوثائق وكمبدأ عام تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية من خلال تقييم ما إذا كان الخطر المؤمن عليه قد يتسبب لشركة التأمين بأن تقوم بسداد منافع إضافية كبيرة. يعتمد حجم مخاطر التأمين على احتمال حدوث التأمين وحجم تأثيره المحتمل.

#### عقود التأمين (تتمة)

عند تصنيف العقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى كعقد تأمين طوال المدة المتبقية من فترة الوثائق حتى ولو حدث إنخفاض كبير في مخاطر التأمين خلال هذه الفترة .

تسجل الإشتراكات المتعلقة بعقود التأمين كإيرادات على مدى فترة سداد الإشتراك للوثائق ذات العلاقة .

#### عقود الإستثمار

تصنف أي عقود لا تعتبر عقود تأمين بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية كعقود إستثمار. تحتسب المبالغ المستردة وفقاً لعقود الإستثمار من خلال قائمة الدخل ويتم إظهار الجزء الاستثماري المسترد من الإشتراك كخصم من إجمالي الإشتراكات للسنة من عمليات التأمين ويتم تحويله إلى مطلوبات عقود الإستثمار (العقود المرتبطة بالوحدات) .

#### الإحتياطي الفني لعمليات التأمين

يتم إحتساب مخصص مطلوبات عقود الإستثمار على أساس التقييم الإكتواري بإستخدام السعر الحالي لوحدات الصندوق.

يتضمن التقييم الإكتواري مخصص مطالبات التأمين وهو المبلغ الذي يتوقع أن تدفعه الشركة لحملة الوثائق.

يتم تحديد الإحتياطي الفني من خلال التقييم الإكتواري لسياسة المطالبات المستقبلية. وتشمل الافتراضات الإكتوارية هامش سلبي للانحراف ويراعي بشكل عام نوع الوثيقة، سنة الإصدار وفترة الوثيقة. تستند الوفيات ومعدل الانسحاب الافتراضي على الخبرة.

#### إعادة التأمين

لدى الشركة ترتيبات إتفاقية حصة إعادة تأمين مع شركات إعادة تأمين عالمية مستقلة. تتعامل الشركة مع شركات إعادة التأمين المعتمدين لدى الإدارة والمصنفة على الأقل بدرجة (ب ب ب) أو بتصنيف أعلى بواسطة وكالات التصنيف العالمية.

إن أي أصل أو التزام يسجل في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين يمثل الإشتراكات المستحقة إلى أو المبالغ المستحقة من شركة إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من شركة إعادة التأمين بشكل يتفق مع التزام المطالبة المتعلقة بالأطراف المؤمن عليهم. يتم مراجعة الإنخفاض في قيمة الذمم المدينة الناتجة عن عقود إعادة التأمين ضمن الفحص الذي يتم على الذمم المدينة.

#### فحص كفاية المطلوبات

في تاريخ كل قائمة مركز مالي يتم إجراء فحوصات لمعرفة كفاية المطلوبات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين. ولإجراء هذه الفحوصات تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات معالجة المطالبات والمصروفات الإدارية ، يتم تحميل أي عجز في القيمة الدفترية فور حدوثه على قائمة الدخل عن طريق تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن فحوص كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر القائمة).

عندما يتطلب فحص كفاية المطلوبات إتباع افتراضات جديدة لأفضل التقديرات فإن مثل هذه الافتراضات (بدون هوامش للإنحراف السلبي) يتم إستخدامها لقياس تلك المطلوبات لاحقاً.

#### المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والجهات الأخرى ويتم تحميل المصروفات المتعلقة بتعديل الخسارة على قائمة الدخل عند تكبدها. وتشمل المطالبات المبالغ التقديرية المستحقة الدفع المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك التي لم يبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على المدخلات الإكتوارية، ويتضمن ذلك تكوين مخصص بناءً على تقدير الإدارة وتكلفة سداد المطالبات المتكبدة والتي لم يبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. قد تختلف الإلتزامات الناتجة عن المطالبات في نهاية المطاف بالزيادة أو النقصان عن مبلغ المخصص المكون. لا تقوم الشركة بخصم إلتزامها مقابل المطالبات غير المسددة.

#### رسوم الإكتساب

تدفع رسوم الإكتساب إلى المساهم الموزع وتحمل على المصروف حال إستحقاقها وفقاً لشروط العقد .

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة):

رسوم التسجيل والأتعاب الإدارية

رسوم التسجيل والأتعاب الإدارية المستحقة إلى المساهمين الفنيين والموزعين عبارة عن تكاليف تم تحملها مباشرة للحصول على المساهمات من شهادات التأمين، حال انفاؤها ويتم تحميلها على المصروف عندما تستحق وفقاً لشروط وأحكام العقد.

العمولات

يتم سداد العمولات لشركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة (الوكيل)، موظفي المبيعات وموظفي مركز الاتصال، ويتم تحميلها على المصروفات حال إستحقاقها.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتسجيل المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي نافذ لتسوية المبلغ المسجل ويكون هناك نية لدى الشركة إما للتقاص على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت. لا يتم مقاصة الدخل والمصروفات في قائمة الدخل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب معيار محاسبي أو تفسير له مفسح عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

التقارير القطاعية

القطاع هو عنصر مميز من محفظة الشركة و التي تعمل في مجال توريد المنتجات أو تقديم الخدمات (قطاع الأعمال) والذي يخضع لمخاطر ومنافع مختلفة عن منافع ومخاطر القطاعات الأخرى. يتم فحص النتائج التشغيلية للقطاع بصورة دورية بواسطة رئيس قسم التشغيل وذلك لتوزيع الموارد وتحديد الكفاءة التشغيلية.

عقود الإيجار

يعتمد تحديد ما إذا كان أي عقد يمثل أو يتضمن إيجاراً عند بدايته. يمثل العقد أو يتضمن إيجاراً إذا كان يمنح حق بالسيطرة على أصل أو أصول معينة لفترة زمنية مقابل تعويض.

الشركة كمستأجر

(أ) أصول حق الاستخدام

تقوم الشركة بإدراج أصول حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي التاريخ الذي أصبح فيه الأصل الأساسي جاهزاً للاستعمال). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الهبوط في القيمة، وتعديلها بأي إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة أصول حق الاستخدام مبلغ التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار المنفذة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ويتم استهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر.

(ب) التزامات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بتسجيل التزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تتم خلال مدة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (بما فيها دفعات ثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار قد يتم استلامها ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار ثمن ممارسة خيار الشراء عندما يكون هناك تيقن معقول بأن الشركة ستمارسه ومدفوعات غرامات إلغاء عقد الإيجار في حال كانت شروط الإيجار تنص على ممارسة الشركة لخيار الإلغاء. بالنسبة لمدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل، فإنها تسجل كمصروف في الفترة التي يتم الدفع خلالها.

وفي سياق احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تقوم الشركة باستخدام معدل الاقتراض الهامشي في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا ما كان معدل الفائدة ضمن عقد الإيجار غير قابل للتحديد بشكل فوري. بعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس استحقاق الفائدة ويتم خفض المبلغ بدفعات الإيجار المنفذة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا ما كان هناك تعديل أو تغيير في مدة العقد أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها أو تغيير في التقييم لشراء الأصل المعني.

(ت) عقود الإيجار قصيرة الأجل، وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة

عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود مدتها ١٢ شهراً أو أقل. الأصول منخفضة القيمة هي البنود التي لا تفي بحدود الرسملة الخاصة بالشركة وتعتبر غير جوهرية لقائمة المركز المالي ككل. يتم الاعتراف بمدفوعات عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت في قائمة الربح أو الخسارة.

٢٠١٩ م			٢٠١٨ م		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٦	-	١٦	١٢	-	١٢
١٩,٦٠٣	١٣	١٩,٥٩٠	١٨,٨٥٩	٢,٤١٧	١٦,٤٤٢
١٩,٦١٩	١٣	١٩,٦٠٦	١٨,٨٧١	٢,٤١٧	١٦,٤٥٤
نقد في الصندوق نقد لدى البنك (الإيضاح ٤-١)			نقد في الصندوق نقد لدى البنك (الإيضاح ٤-١)		
الاجمالي			الاجمالي		

٤-١ النقد لدى البنك محتفظ به في حسابات بنكية لدى مساهم (البنك الأهلي التجاري).

٥. اشتراكات تأمين مستحقة ودم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	حامل وثائق التأمين - بالصافي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	جهات ذات علاقة - بالصافي (الإيضاح ٢٣)
٥,٤٨٩	٣,٩٩٥	دم مدينة من معيدي التأمين، بالصافي
٦٦,٩٣٢	٨,٥٦٢	
١,٦٥٢	٢,٠١٢	
٧٤,٠٧٣	١٤,٥٦٩	

٥-١ ان حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال العام هي كما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	في ١ يناير
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إضافات / (عكس) بقائمة الدخل
٨٣٠	٦٠	في ٣١ ديسمبر
(٧٧٠)	١٩٦	
٦٠	٢٥٦	

يتمثل جدول تحليل اعمار اشتراكات تأمين مستحقة ودم مدينة لمعيدي التأمين كما في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

الاجمالي	ارصدة تجاوزت موعد استحقاقها وهبطت قيمتها				لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تهبط قيمتها
	أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ٦ اشهر ولغاية ١٢ شهر	أكثر من ٣ اشهر ولغاية ٦ اشهر	من شهر الى ٣ اشهر	
	ألف ريال سعودي				
١٤,٥٦٩	٥٣	١٥	٥٢٠	١١,٩٦٩	٢,٠١٢
٧٤,٠٧٣	-	١٤٠	٧٤	٧٢,٢٠٧	١,٦٥٢

٢٠١٩ م		
الجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٩٧٤	(٣,١٨٧)	١,٧٨٧
٢٣٨,٨٤١	(٤٢,١٨٣)	١٩٦,٦٥٨
(٢٤٠,٣٦٦)	٤٣,٢٦٣	(١٩٧,١٠٣)
٣,٤٤٩	(٢,١٠٧)	١,٣٤٢

الرصيد في بداية السنة  
اشترابات مكتتبه / (مسنده) خلال السنة  
اشترابات مكتسبه خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨ م		
الجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٩٩٨	(٣,٣١٢)	١,٦٨٦
٣٣٨,٣٤٦	(١٠٥,٦١١)	٢٣٢,٧٣٥
(٣٣٨,٣٧٠)	١٠٥,٧٣٦	(٢٣٢,٦٣٤)
٤,٩٧٤	(٣,١٨٧)	١,٧٨٧

الرصيد في بداية السنة  
اشترابات مكتتبه / (مسنده) خلال السنة  
اشترابات مكتسبه خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

٧. إستثمارات مرتبطة بالوحدات

عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المرتبطة بالوحدات من وحدات في صناديق الاستثمار مقومة بالدولار الأمريكي وتدار من قبل شركة تابعة للمساهم الرئيسي في الشركة ومقرها في المملكة العربية السعودية.

٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٥٢,٧٣٧	٣٥٦,٣٢٦	استثمارات محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات:
١٧٨,٦٤٢	١٦٥,١٧٧	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
١٤٠,٢٩٥	١٢٥,٥٧٢	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
٦٧١,٦٧٤	٦٤٧,٠٧٥	صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو

إن الحركة على الاستثمارات المرتبطة بالوحدات خلال السنة مما يلي:

٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٤٧,٠٧٥	٦٩٤,٤٠٩	الرصيد في بداية السنة
(٥٩,٠٠٠)	(٤٣,٠٠٠)	استرداد خلال السنة - بالصافي
٨٣,٥٩٩	(٤,٣٣٤)	أرباح غير محققة / (خسائر) خلال السنة (الإيضاح ١٣ (ب))
٦٧١,٦٧٤	٦٤٧,٠٧٥	الرصيد في نهاية السنة

٨. إستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧١,٠٥٠	٤٧,٨٠٥	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٥,٤٧٨	٢٣٨,٨٠٨	عمليات التأمين (الإيضاح ٨-١)
٣١٦,٥٢٨	٢٨٦,٦١٣	عمليات المساهمين (الإيضاح ٨-٢)

إن القيمة الدفترية والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات متساوية.

## ٨-١ عمليات التأمين - الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل استثمارات عمليات التأمين الاستثمارات في صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي (صندوق متداول للدخل) يدار من قبل شركة تابعة لمساهم رئيسي بالشركة ومقرها في المملكة العربية السعودية. تم تحديد هذا الاستثمار كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي وذلك لأنه يدار على أساس القيمة العادلة وتتم مراقبة أدائه بصورة نشطة.

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٧,٨٠٥	٧١,٠٥٠	صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي

إن الحركة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م هي كما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		<b>عمليات التأمين</b>
		الرصيد في بداية السنة
		مشتريات
		إستردادات
		محول من عمليات المساهمين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		أرباح غير محققة
		الرصيد في نهاية السنة
٧٦,٩٤٢	٤٧,٨٠٥	
-	١٥,٠٠٠	
(٤٠,٠٠٠)	-	
٩,٦٦٧	٦,٨٨٩	
١,١٩٦	١,٣٥٦	
٤٧,٨٠٥	٧١,٠٥٠	

## ٨-٢ عمليات المساهمين - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		محفظة الأهلي تكافل الخاصة (أ)
		إستثمار في صندوق عقاري
		صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي
٢١٩,٨٧٧	٢٣٠,٨٢٠	
٦,٨٣٢	٧,٠٢٥	
١٢,٠٩٩	٧,٦٣٣	
٢٣٨,٨٠٨	٢٤٥,٤٧٨	

إن محفظة الأهلي تكافل الخاصة تدار من قبل شركة تابعة لمساهم رئيسي في الشركة. وتستنثر المحفظة في أوراق مالية صادرة عن مؤسسات مالية، وهيئات حكومية، وصناديق استثمار مشتركة وهي مقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		الرصيد في بداية السنة
		مشتريات
		محول (إلى) عمليات التأمين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		أرباح غير محققة
		الرصيد في نهاية السنة
٢٤٤,١٢٨	٢٣٨,٨٠٨	
-	٢,٢٠٠	
(٩,٦٦٧)	(٦,٨٨٩)	
٤,٣٤٧	١١,٣٥٩	
٢٣٨,٨٠٨	٢٤٥,٤٧٨	

٨-٢ عمليات المساهمين - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

(أ) محفظة الاهلي تكافل الخاصة تتألف من :

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٦,٠١٠	٥٧,٤٠٠	صناديق استثمار مشتركة
٥٥,٥١٩	٨٤,٨١٦	ودائع مربحة
٧,٣٤٠	٥,٦٣٠	استثمارات بحقوق الملكية
١٠١,٠٠٨	٨٢,٩٧٤	استثمارات في صكوك
٢١٩,٨٧٧	٢٣٠,٨٢٠	

٩. مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

٢٠١٨ م			٢٠١٩ م			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٦٥	-	٦٥	٥٦	-	٥٦	إيجار مدفوع مقدماً
٧٩٧	٣١٧	٤٨٠	٩٤٤	٣٢٤	٦٢٠	مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين
٣٦٥	-	٣٦٥	٧٩٥	-	٧٩٥	سلف عاملين
٣,٩٩٧	٣,٩٩٧	-	٣,٩٩٧	٣,٩٩٧	-	تأمينات ضمانات بنكية
٢٦٩	٢٦٩	-	٢٦٩	٢٦٩	-	المسترد من الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل
٥,٤٩٣	٤,٥٨٣	٩١٠	٦,٠٦١	٤,٥٩٠	١,٤٧١	

١٠. أثاث و تركيبات ومعدات مكتبية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	أعمال تحت التنفيذ	حاسب آلي ومعدات مكتبية	اثاث و تركيبات	التكلفة:
المجموع	المجموع	ألف ريال سعودي			
٩,٤٨٣	١٠,٠٢٤	-	٧,٩٢٣	٢,١٠١	في ١ يناير
٥٤١	١,٨١٣	٦١٠	٦٦٩	٥٣٤	إضافات
١٠,٠٢٤	١١,٨٣٧	٦١٠	٨,٥٩٢	٢,٦٣٥	في ٣١ ديسمبر
٧,٤٨٣	٨,٣١٢	-	٦,٦٩٨	١,٦١٤	الإستهلاك المتراكم:
٨٢٩	٨٢٢	-	٧٤٧	٧٥	في ١ يناير
٨,٣١٢	٩,١٣٤	-	٧,٤٤٥	١,٦٨٩	المحمل للسنة
					في ٣١ ديسمبر
	٢,٧٠٣	٦١٠	١,١٤٧	٩٤٦	صافي القيمة الدفترية:
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
١,٧١٢		-	١,٢٢٥	٤٨٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨,٩٨٩	٩,٢٨٢	التكلفة:
٢٩٣	٣٣٢	الرصيد في بداية السنة
		اضافات
٩,٢٨٢	٩,٦١٤	في ٣١ ديسمبر
٥,١٨٠	٦,٩٣٥	الاطفاء المتراكم:
١,٧٥٥	١,٨٢٧	الرصيد في بداية السنة
		المحمل للسنة
٦,٩٣٥	٨,٧٦٢	في ٣١ ديسمبر
٢,٣٤٧	٨٥٢	صافي القيمة الدفترية:
		في ٣١ ديسمبر

تتألف الموجودات الغير ملموسة من برامج كمبيوتر .

## ١٢. ودیعة نظامیة

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين بالمملكة العربية السعودية فقد اودعت الشركة ١٠% من رأسمالها المدفوع ومقداره ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي في بنك معين من مؤسسة النقد العربي السعودي لا يمكن سحب الوديعة دون موافقة مؤسسة النقد. ان هذه الوديعة محتفظ بها مع احد المساهمين المؤسسين.

## ١٣. الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

(أ) تم تكوين الاحتياطي الفني لعمليات التأمين بناءً على التقرير المستلم من الخبير الاكتواري كما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٥٠,٨٤٣	٦٨٣,٢٧٤	احتياطي فني متعلق باستراتيجيات الاستثمار للمشاركين (التزام مرتبط بالوحدات)
٣,٣٨٢	١,٢٧٢	مخصص مقابل المخاطر المبقة
٦٥٤,٢٢٥	٦٨٤,٥٤٦	

(ب) الحركة في الاحتياطي الفني لعمليات التأمين كالآتي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧١٠,٦٢٥	٦٥٤,٢٢٥	الرصيد كما في بداية السنة
(٣,٩٠٧)	(٢,١١٠)	التغير في المخصص مقابل المخاطر المبقة
(٤,٣٣٤)	٨٣,٥٩٩	أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات مرتبطة بالوحدات (الإيضاح ٧)
١٦١,٤٣٠	١٤٩,٦٢٧	اشتراقات تأمين قابلة للاستثمار
(٢٠٩,٥٨٩)	(٢٠٠,٧٩٥)	إعادة وإستحقاق وثائق التكافل
٦٥٤,٢٢٥	٦٨٤,٥٤٦	الرصيد كما في نهاية السنة

## ١٤. مطالبات قائمة ومطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

٢٠١٨ م			٢٠١٩ م			
الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
٢٣,٧٠٠	(٢١,٠٩٤)	٢,٦٠٦	٦٦,٨٧٥	(٤٠,٦٩٠)	٢٦,١٨٥	في ١ يناير
٦,٢٦٨	-	٦,٢٦٨	٧,١٩٧	-	٧,١٩٧	مطالبات تم الإبلاغ عنها
٢٩,٩٦٨	(٢١,٠٩٤)	٨,٨٧٤	٧٤,٠٧٢	(٤٠,٦٩٠)	٣٣,٣٨٢	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٦١,٣٥٠	(١٢٥,٦٩٤)	٣٥,٦٥٦	٦٧,٩١٨	(٤٩,١٩٦)	١٨,٧٢٢	المتكبدة خلال السنة
(١١٧,٢٤٦)	٩١,٢١٣	(٢٦,٠٣٣)	(٩٣,٧٦٦)	٦٨,٧٩٨	(٢٤,٩٦٨)	(المسدد) / المسترد خلال السنة
-	١٤,٨٨٥	١٤,٨٨٥	-	-	-	تعديلات : مخصص مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين *
٧٤,٠٧٢	(٤٠,٦٩٠)	٣٣,٣٨٢	٤٨,٢٢٤	(٢١,٠٨٨)	٢٧,١٣٦	في ٣١ ديسمبر
٦٦,٨٧٥	(٥٥,٥٧٥)	١١,٣٠٠	٤٣,١٧١	(٢١,٠٨٨)	٢٢,٠٨٣	مطالبات تم الإبلاغ عنها
٧,١٩٧	-	٧,١٩٧	٥,٠٥٣	-	٥,٠٥٣	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
-	١٤,٨٨٥	١٤,٨٨٥	-	-	-	تعديلات : مخصص مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين *
٧٤,٠٧٢	(٤٠,٦٩٠)	٣٣,٣٨٢	٤٨,٢٢٤	(٢١,٠٨٨)	٢٧,١٣٦	في ٣١ ديسمبر

\* مخصص للخسائر المتعلقة بالإشعار المؤقت للإلغاء الخاص باتفاقية إعادة التأمين من قبل معيد التأمين.

## ١٥. جدول تطور المطالبات

تسعى الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية فيما يتعلق بنشاط التأمين التكافلي من أجل الحماية من ظهور المطالبات السلبية المستقبلية. وبما أن المطالبات تتطور وتصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تحديداً، فإنه سيتم التخلص من المطالبات السلبية التي تؤدي إلى رد الاحتياطات من حوادث سنوات سابقة. ومن أجل الحفاظ على احتياطات كافية، تقوم الشركة بتحويل الكثير من هذا الرد إلى احتياطات السنة الحالية وذلك عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاقاً بكثير وأن هناك عدم يقين بدرجة كبيرة ترتبط بالتكلفة النهائية للمطالبات.

## ١٥. جدول تطور المطالبات (تتمة)

تم إعداد التحليل المثلثي للمطالبات حسب سنوات الحوادث ، على مدى عدد من السنوات المالية كما يلي :

الإجمالي	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	اجمالي سنة الحادث
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
	٤٤,٠٣٢	١١٢,٩٨٧	٨٩,٥٥٩	٦١,٨٦٠	١١٢,٥٤٧	في نهاية سنة الحادث
	-	١٤٥,٨٣٥	١١١,١٣٩	٩٠,٨٤٩	١٧٥,٦٦٩	بعد سنة
	-	-	١١٥,٨٣١	٩٠,٩٩٨	١٨٠,٣١٩	بعد سنتين
	-	-	-	٩١,٣٠٢	١٨٢,٦٤٢	بعد ثلاث سنوات
	-	-	-	-	١٨٥,٤٥٧	بعد اربعة سنوات
٥٨٢,٤٥٧	٤٤,٠٣٢	١٤٥,٨٣٥	١١٥,٨٣١	٩١,٣٠٢	١٨٥,٤٥٧	التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة المتراكمة
(٥٣٩,٢٨٦)	(٣٠,٦٩٨)	(١٢٧,٧٦٥)	(١١٠,٥٨٣)	(٩٠,٥٨٣)	(١٧٩,٦٥٧)	الدفعات المسددة المتراكمة حتى تاريخه
٤٣,١٧١	١٣,٣٣٤	١٨,٠٧٠	٥,٢٤٨	٧١٩	٥,٨٠٠	إجمالي مطالبات المبلغ عنها
٥,٠٥٣						مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٤٨,٢٢٤						اجمالي المطالبات القائمة (ايضاح ١٤)

الإجمالي	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	صافي سنة الحادث
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
	٩,٠٨٨	٢٤,٨٠٤	٨,٦٠٦	٩,٧٧٤	١٧,٣٢٦	في نهاية سنة الحادث
	-	٣٩,٥٩١	١٠,٨١١	١٤,٢٤٦	٢٥,٩١٥	بعد سنة
	-	-	١٤,٦٦٧	١٤,٢٨٠	٢٦,٧٠٢	بعد سنتين
	-	-	-	١٤,٣١٠	٢٦,٩٣١	بعد ثلاث سنوات
	-	-	-	-	٢٧,١٦٥	بعد اربعة سنوات
١٠٤,٨٢١	٩,٠٨٨	٣٩,٥٩١	١٤,٦٦٧	١٤,٣١٠	٢٧,١٦٥	التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة المتراكمة
(٨٢,٧٣٨)	(٦,٢٣١)	(٢٥,١٦٣)	(١٠,٦١٤)	(١٤,٢٠١)	(٢٦,٥٢٩)	الدفعات المسددة المتراكمة حتى تاريخه
٢٢,٠٨٣	٢,٨٥٧	١٤,٤٢٨	٤,٠٥٣	١٠٩	٦٣٦	إجمالي مطالبات المبلغ عنها
٥,٠٥٣						مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢٧,١٣٦						اجمالي المطالبات القائمة (ايضاح ١٤)

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٦. أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٢٠١٨ م			٢٠١٩ م			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
١٦,٨٦٠	٣,٨٩٤	١٢,٩٦٦	٦,٤٣٣	٢,٨٦٠	٣,٥٧٣	مصرفات مستحقة الدفع وزم داتنة أخرى*
١٣,٠٨٠	-	١٣,٠٨٠	٨,٠٨٨	-	٨,٠٨٨	مصرفات الإكتتاب وثائق متنازل عنها
٢,٣١٥	-	٢,٣١٥	١,٢٧٢	-	١,٢٧٢	اشتراقات تأمين مدفوعة مقدما
٣,٤٦٩	-	٣,٤٦٩	٤,١٨٣	-	٤,١٨٣	
٣٥,٧٢٤	٣,٨٩٤	٣١,٨٣٠	١٩,٩٧٦	٢,٨٦٠	١٧,١١٦	المجموع

\* تشمل مكافأة ومصرفات أخرى مستحقة الدفع لآعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الأخرى بمبلغ ١,١٤٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٨ م : ٣,١٤٣ ألف ريال سعودي) (إيضاح ٢٣).

١٧. مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الإلتئمان المخططة. بينما يتم صرف مدفوعات التزماف المنافع عند استحقاقها.

١-١٧ يتم الاعتراف بالمبالغ في قائمة المركز المالي وان الحركة على الإلتزامات خلال السنة بناء على قيمتها الحالية هي كما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٨٠٩	٢,٤٦٠	القيمة الحالية للإلتزامات المنافع المحددة

١٧-٢ ان حركة التزماف المنافع المحددة هي كما يلي :

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٧٥٨	١,٨٠٩	الرصيد الإفتتاحي
٥٠٣	٦٤٥	المحمل على قائمة الدخل
(٢٤)	٣١٢	المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخر
(٤٢٨)	(٣٠٦)	منافع مدفوعة خلال السنة
١,٨٠٩	٢,٤٦٠	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧-٣ فيما يلي تسوية القيمة الحالية للإلتزامات المنافع المحددة :

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٧٥٨	١,٨٠٩	الرصيد في بداية السنة
٤٣٣	٥٧٣	تكلفة الخدمة الحالية
٧٠	٧٢	تكاليف الفوائد
(٢٤)	٣١٢	خسائر اكتوارية
(٤٢٨)	(٣٠٦)	منافع مدفوعة خلال السنة
١,٨٠٩	٢,٤٦٠	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي مجموعة من الافتراضات الاكتوارية الأساسية والتي تم استخدامها من قبل الشركة من أجل تقييم التزامات المنافع المحددة المستحقة:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٤,٠٠%	٣,٤٥%	تقييم معدل الخصم
٥,٠٠%	٥,٠٠%	معدل زياده الرواتب المتوقع عبر مختلف الاعمار

فيما يلي اثر التغيير في الحساسية على القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة :

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٥٣	٢١٠	تقييم معدل الخصم
١٨٠	٢٤٦	-زيادة بواقع ١%
		-نقص بواقع ١%
١٧٦	٢٢٧	معدل زياده الرواتب المتوقع عبر مختلف الاعمار
١٥٤	١٩٩	-زيادة بواقع ١%
		-نقص بواقع ١%
٢٠	٦٥	معدل دوران الموظفين
٢٢	٧٢	-زيادة بواقع ١٠%
		-نقص بواقع ١٠%

ان فترة المتوسط المرجح للالتزام المحددة في نهاية فترة التقرير هي ١٣,١ سنة.

التدفقات النقدية المتوقعة على مدى السنوات القادمة والتي يتم تقييمها على أساس غير مخصص هي كالتالي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٦٦	١٧٧	سنة واحدة
٤٤٨	٣٦٥	٢ الى ٥ سنوات
٧٦٩	١,٠٩٩	٦ الى ١٠ سنوات
١,٣٦٢	٢,٩٨٨	اكثر من ١٠ سنوات

#### ١٨. الزكاة وضريبة الدخل

تحتسب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع على الشركة بناءً على أفضل تقديرات لدى الإدارة.

فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	الضريبة	الزكاة	
(معدلة)	ألف ريال سعودي	٢٠١٩ م	٢٠١٩ م	
٢٢,٤٢٢	٢٣,٨٦٠	٢٧٥	٢٣,٥٨٥	الرصيد في بداية السنة
٤,٩٦٣	٦,٤٠٨	٢٦٥	٦,١٤٣	محمل للسنة
(٣,٥٢٥)	(١,٠١٤)	(٤٨٨)	(٥٢٦)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة بالصافي
٢٣,٨٦٠	٢٩,٢٥٤	٥٢	٢٩,٢٠٢	الرصيد في نهاية السنة

## ١٨. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

## وضع الربوط

تم تقديم الإفراجات الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م وحتى ٢٠١٧م.

أصدرت الهيئة الربوط الزكوية والضريبية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م و٢٠٠٩م حيث طالبت فيها بزكاة إضافية وضريبة استقطاع بمبلغ ٣,٩٩٧ ألف ريال سعودي. وقد تقدمت الشركة بإعتراض على الزكاة الإضافية البالغ ٣,٩٢١ ألف ريال سعودي، وقامت بسداد ضريبة الاستقطاع الإضافية بمبلغ ٧٦ ألف ريال سعودي بالإضافة إلى غرامة تأخير بمبلغ ٢٦ ألف ريال سعودي تحت الاعتراض. أصدرت لجنة الاعتراض الابتدائية قرارها بتأييد إجراءات الهيئة. وتقدمت الشركة بإعتراض ضد قرار اللجنة الابتدائية إلى لجنة الإستئناف العليا وقامت بإصدار ضمان بنكي بقيمة المبالغ المتنازع عليها وقد أصدرت لجنة الإستئناف العليا قرارها لصالح الشركة بشأن بعض البنود. أصدر ديوان المظالم قراره بقبول بعض البنود لصالح الشركة. بناءً على القرار أصدرت الهيئة تقيماً معدلاً للسنوات المذكورة موضع الخلاف، يظهر التزاماً إضافياً للزكاة بمبلغ ٣,٢٧٨ ألف ريال سعودي، علماً بأن الشركة في السنوات السابقة قامت برصد مخصص كاف لمقابلة الالتزامات التي قد تنشأ نتيجة لهذا الربط.

أصدرت الهيئة ربوطاً للسنوات من ٢٠١٠م حتى ٢٠١٢م طالبت فيها بزكاة إضافية بمبلغ ٣,٦٨٠ ألف ريال سعودي وضريبة استقطاع بمبلغ ١,١٨٩ ألف ريال سعودي. تقدمت الشركة بإعتراض إلى الهيئة على هذه الربوط ومع ذلك قامت الشركة بسداد الزكاة عن السنوات ٢٠١٠م وحتى ٢٠١٢م بمبلغ ٣,٠٥٢ ألف ريال سعودي في حين قامت بالاعتراض على بعض البنود. قامت الهيئة بإصدار ربط معدل عن ٢٠١٠م حتى ٢٠١٢م مطالباً فيها بزكاة إضافية بمبلغ ٤٠٠ ألف ريال سعودي. تم تحويل اعتراض الشركة إلى لجنة الفصل في المنازعات لتحديد جلسة للمناقشة. فيما يتعلق بضريبة الاستقطاع، قبلت لجنة الفصل في المنازعات طريقة احتساب الشركة لضريبة الاستقطاع وبالتالي توصلت الشركة إلى تسوية نهائية مع الهيئة بمبلغ ٧٠٠ ألف ريال سعودي تم دفعها من قبل الشركة. بالإضافة إلى ذلك قبلت لجنة الفصل في المنازعات خصم الوديعة النظامية وبالتالي لا توجد التزامات زكوية مستحقة على الشركة ويعتبر الوضع الزكوي والضريبي للشركة منتهياً للسنوات من ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م.

أصدرت الهيئة ربوطاً أولية عن السنتين ٢٠١٣م و ٢٠١٤م طالبت فيها بزكاة إضافية بمبلغ ٢,٥٨٥ و ٢,٦٢٢ ألف ريال سعودي على التوالي. تقدمت الشركة بإعتراض على هذه الربوط وتماشياً مع معاملة لجنة الفصل في المنازعات لضريبة الاستقطاع للسنوات ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م، وافقت الهيئة على تطبيق منهج ضريبة الاستقطاع الجديدة للأعوام ٢٠١٣م إلى ٢٠١٧م وقامت الشركة بتسوية وسداد مبلغ ١٠,٨ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠١٣م إلى ٢٠١٧م وأكملت وضعها لضريبة الاستقطاع للسنوات المذكورة. لم تقم الهيئة بإصدار أي ربوط عن السنوات ٢٠١٥م و ٢٠١٦م و ٢٠١٧م.

أصدرت الهيئة الربوط الزكوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م حيث طالبت فيها بزكاة إضافية بمبلغ ٥,٥٤٣ ألف ريال سعودي. حيث قامت الشركة بسداد مبلغ ٥,٠٩٨ ألف ريال سعودي بالفترة اللاحقة لنهاية السنة.

## ١٩. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة الأولى المصرح به والمصدر ١٦٦,٧ مليون ريال سعودي مكون من ١٦,٦٧ مليون سهم عادي (٢٠١٨م : ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي) قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي موزعة كما يلي :

٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	نسبة التملك		
٧٧,٠٢٢	٦٥,٩٠٠	٤٦,٢٢	٣٩,٥٤	المساهمون المؤسسون
٨٩,٦٤٥	١٠٠,٧٦٧	٥٣,٧٨	٦٠,٤٦	الاكتتاب العام
١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	١٠٠	١٠٠	

## ٢٠. الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب تجنيد ٢٠% من صافي دخل المساهمين كاحتياطي نظامي لتكوين احتياطي يساوي ١٠٠% من رأس المال المدفوع للشركة.

## ٢١. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨م			٢٠١٩م			
الاجمالي	المساهمين	التأمين	الاجمالي	المساهمين	التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
١٢,٠٠٥	-	١٢,٠٠٥	١٥,٨٥٣	-	١٥,٨٥٣	تكاليف موظفين
٤٦٣	-	٤٦٣	٥٠٢	-	٥٠٢	مصاريف إصلاح وصيانة
٢٢١	-	٢٢١	٢٥١	-	٢٥١	منافع واتصالات
٧١٤	-	٧١٤	٩٣١	-	٩٣١	إيجار مكتب
٢,٦٦٥	٢,٤٥٥	٢١٠	٤,٤٧٥	٤,٤٥٥	٢٠	أتعاب قانونية ومهنية
٤,٤٧٢	-	٤,٤٧٢	٢,٩٥٩	-	٢,٩٥٩	مصاريف حاسوب
٨٢٩	-	٨٢٩	٨٢٢	-	٨٢٢	إستهلاك (إيضاح ١٠)
١,٧٥٥	-	١,٧٥٥	١,٨٢٧	-	١,٨٢٧	إطفاءات (إيضاح ١١)
٢,٠٠١	٥٩٤	١,٤٠٧	٢,٢٠٦	٥٠٢	١,٧٠٤	مصاريف أخرى
٣٢٦	٣٢٦	-	٤٢٦	٤٢٦	-	رسوم نظامية
						مكافآت مجلس الإدارة
١,٩١٧	١,٩١٧	-	٢,١٨٤	٢,١٨٤	-	واللجان (إيضاح ٢٣)
						بدل حضور مجلس الإدارة
٥٦٠	٥٦٠	-	٥١٥	٥١٥	-	واللجان (إيضاح ٢٣)
						مصاريف مجلس الإدارة
-	-	-	١٣٩	١٣٩	-	واللجان (إيضاح ٢٣)
٢٧,٩٢٨	٥,٨٥٢	٢٢,٠٧٦	٣٣,٠٩٠	٨,٢٢١	٢٤,٨٦٩	المجموع

(أ) يتم دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان وفقاً للنظام الداخلي للشركة.

(ب) تمثل بدل حضور مجلس الإدارة واللجان بدلات مقابل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان.

(ج) تشمل مصاريف مجلس الإدارة واللجان مصاريف سفر وإقامة ومصاريف أخرى ذات علاقة.

## ٢٢. إيرادات أخرى

٢٠١٨م		٢٠١٩م		
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
٢,٠٣٩		١,٤٤٨		فائض إعادة التأمين
٥,٨٢١		١,٤١١		مخصصات انتهى الغرض منها
٧,٨٦٠		٢,٨٥٩		

## ٢٣. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في الشركة والمنشآت التي تسيطر عليها الشركة أو تسيطر عليها الشركة سيطرة مشتركة أو تمارس عليها تأثيراً جوهرياً. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقاً للأحكام والشروط العادية وتتم الموافقة عليها من قبل الإدارة.

## ٢٣. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملات	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م
			ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
البنك التجاري الأهلي	مساهم	إجمالي اشتراكات تأمين جماعي	٥٣,٢٥٥	١٣٧,١٥٠
شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة	شركة تابعة لمساهم	إجمالي المطالبات المدفوعة	٨٧,٥٨٢	١٠٦,١٣٧
شركة إف دبليو يو	مساهم	عمولة وكالة وأخرى	-	٤٣٢
الأهلي كابيتال	شركة تابعة لمساهم	اتعاب ادارة	١,٥٨٦	١,٨٨٨
موظفي الادارة العليا	شركة تابعة لمساهم	رسوم صندوق استثمار	٥,٠٦٢	٥,٠٩٦
		منافع قصيرة الاجل	٣,٧٤٦	٣,٦٦٢
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢٥٣	١٤٥

## (أ) مستحق من / (إلى) جهات ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨,٥٦٢	٦٦,٩٣٢	مستحق القبض من البنك الأهلي التجاري - مساهم - (الإيضاح ٥)
٧٠٢	٤٢٩	اتعاب صندوق الإستثمار مستحقة من شركة تابعة لمساهم
(١٢١)	(١٤٣)	مستحق إلى شركة إف دبليو يو - مساهم
(٣٥٨)	(٢,٢٠٦)	مستحق إلى شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة - شركة تابعة لمساهم
(٤٧٩)	(٢,٣٤٩)	
(٣٧,٩٧٥)	(٦٠,٨٩١)	مطالبات قائمة مستحقة الدفع للبنك الأهلي التجاري - مساهم - بالإجمالي

## (ب) مكافآت وبدلات اعضاء مجلس الاداره ومصاريف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل أجور وبدلات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الأخرى والمصروفات ذات الصلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,١٨٤	١,٩١٧	أجور وبدلات مجلس الإدارة واللجان الأخرى (الإيضاح ٢١)
٥١٥	٥٦٠	اتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان الأخرى (الإيضاح ٢١)
١٣٩	-	مصروفات سفر وإقامة لمجلس الإدارة (الإيضاح ٢١)

بالإضافة إلى الإفصاحات الواردة في الإيضاحات رقم ٤ و ٥ و ٧ و ٨ و ١٢ المتعلقة بالجهات ذات العلاقة، فإن المبالغ المستحقة من وإلى جهات ذات علاقة موضحة في قائمة المركز المالي. بالإضافة المبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة هي كما يلي :

## (ب) مكافآت وبدلات اعضاء مجلس الاداره ومصاريف ذات علاقة (تتمة)

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	مكافآت ومصاريف اخرى مستحقة الدفع لمجلس الادارة واللجان الأخرى
(٣,١٤٣)	(١,١٤٠)	(الإيضاح ١٦)

## ٢٤. معلومات قطاعات التشغيل

يتم التقرير عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع ضوابط إعداد التقارير الداخلية المقررة من المدير الأول للتشغيل والمسؤول عن توزيع الموارد وتقييم أداء قطاعات التشغيل وهو المدير التنفيذي الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. لأغراض الإدارة، فإن أنشطة عمليات التأمين والتي تجري بالكامل في المملكة العربية السعودية يتم إعداد التقارير بشأنها في وحدتي عمل مبنية على النحو التالي:

- تأمين قطاع الأفراد - يقدم منتجات تأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك المنتجات الموجهة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات.
- تأمين قطاع المجموعات - يقدم برامج تأمين على الحياة إلى أعضاء المؤسسات والشركات على أساس جماعي ويقدم أيضاً منافع حماية من الائتمان فيما يتعلق بالقروض الشخصية المقدمة من مؤسسات تمويلية كما يتضمن هذا القطاع منافع حماية فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المتنوعة الأخرى عدا القروض الشخصية المقدمة من مؤسسات تمويل إلى عملائها.

إن الأصول و الالتزامات غير المصنفة لا يتم الإبلاغ عنها إلى المدير الأول للتشغيل في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

تم فصل عمليات المساهمين عن قطاعات التشغيل ويتم الإفصاح عنها لأغراض العرض فقط في عمود منفصل.

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

مجموع	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	تأمين - مجموعات	تأمين - أفراد
الف ريال سعودي				
١٩,٦١٩	١٣	١٩,٦٠٦	٢,٥٢٠	١٧,٠٨٦
١٤,٥٦٩	-	١٤,٥٦٩	١٤,٥٦٩	-
٢,١٠٧	-	٢,١٠٧	٢,١٠٧	-
٢١,٠٨٨	-	٢١,٠٨٨	١٩,٧١٨	١,٣٧٠
٦٧١,٦٧٤	-	٦٧١,٦٧٤	-	٦٧١,٦٧٤
٣١٦,٥٢٨	٢٤٥,٤٧٨	٧١,٠٥٠	٣٤,٧٩٢	٣٦,٢٥٨
٧٠٢	-	٧٠٢	-	٧٠٢
١,٠٤٦,٢٨٧	٢٤٥,٤٩١	٨٠٠,٧٩٦	٧٣,٧٠٦	٧٢٧,٠٩٠
٦,٠٦١	٤,٥٩٠	١,٤٧١	-	-
٢,٧٠٣	-	٢,٧٠٣	-	-
٨٥٢	-	٨٥٢	-	-
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	-	-	-
١,٩٤٧	١,٩٤٧	-	-	-
١,٠٧٤,٥١٧	٢٦٨,٦٩٥	٨٠٥,٨٢٢	-	-
١٦,١٨٢	٢,٨٦٠	١٣,٣٢٢	٧,٣٨٢	٥,٩٤٠
٢٢,٢٢٧	-	٢٢,٢٢٧	١٧,١٨٤	٥,٠٤٣
٣,٤٤٩	-	٣,٤٤٩	٣,٤٤٩	-
٦٨٤,٥٤٦	-	٦٨٤,٥٤٦	٢٩٥	٦٨٤,٢٥١
٤٣,١٧١	-	٤٣,١٧١	٤١,٠٦٦	٢,١٠٥
٥,٠٥٣	-	٥,٠٥٣	٤,٣٢٨	٧٢٥
٤٧٩	-	٤٧٩	-	٤٧٩
٧٧٥,١٠٧	٢,٨٦٠	٧٧٢,٢٤٧	٧٣,٧٠٤	٦٩٨,٥٤٣
٣,٧٩٤	-	٣,٧٩٤	-	-
٢,٤٦٠	-	٢,٤٦٠	-	-
٢٠,١٨٤	-	٢٠,١٨٤	-	-
٢٩,٢٥٤	٢٩,٢٥٤	-	-	-
٨	٨	-	-	-
١,٩٤٧	١,٩٤٧	-	-	-
٨٣٢,٧٥٤	٣٤,٠٦٩	٧٩٨,٦٨٥	-	-
١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	-	-	-
٢٩,٨٩٥	٢٩,٨٩٥	-	-	-
٤٥,٤٨٩	٤٥,٤٨٩	-	-	-
(٢٨٨)	-	(٢٨٨)	-	-
٢٤١,٧٦٣	٢٤٢,٠٥١	(٢٨٨)	-	-
١,٠٧٤,٥١٧	٢٧٦,١٢٠	٧٩٨,٣٩٧	-	-

الاصول

النقد وما في حكمه  
اشترابات تأمين مستحقة و ذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي  
حصة معيدي التأمين من اشترابات تأمين غير مكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة  
استثمارات مرتبطة بالوحدات  
استثمارات  
ايراد مستحق

أرصدة غير مصنفة:

- مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات اخرى  
- أثاث وتراكيبات ومعدات مكتسبة  
- موجودات غير ملموسة  
- وديعة نظامية  
- عائد مستحق من وديعة نظامية

مجموع الاصول

الالتزامات

أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى  
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين  
اشترابات تأمين غير مكتسبة  
احتياطي فني لعمليات التأمين  
مطالبات قائمة  
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها  
مستحق لجهات ذات علاقة

أرصدة غير مصنفة:

- ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى  
- مكافأة نهاية الخدمة  
- الفائض من عمليات التأمين  
- زكاة وضريبة الدخل  
- توزيعات ارباح مستحقة الدفع  
- عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد

مجموع الالتزامات

حقوق الملكية

رأس المال  
احتياطي نظامي  
أرباح مبقاة  
احتياطي إعادة التقييم التزام المنافع المحددة

مجموع حقوق الملكية

مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

المجموع	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	تأمين - مجموعات	تأمين - أفراد	
	عربي	سعودي	ألف ريال	ألف ريال	
١٨,٨٧١	٢,٤١٧	١٦,٤٥٤	٥٩٢	١٥,٨٦٢	<b>الاصول</b>
٧٤,٠٧٣	-	٧٤,٠٧٣	٧٤,٠٧٣	-	النقد وما في حكمه
٣,١٨٧	-	٣,١٨٧	٣,١٨٧	-	اشتركاكات تأمين مستحقة ودم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي
٤٠,٦٩٠	-	٤٠,٦٩٠	٣٨,٤٧١	٢,٢١٩	حصة معيدي التأمين من اشتركاكات تأمين غير مكتسبة
٦٤٧,٠٧٥	-	٦٤٧,٠٧٥	-	٦٤٧,٠٧٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٨٦,٦١٣	٢٣٨,٨٠٨	٤٧,٨٠٥	٢٨,٨٥٠	١٨,٩٥٥	استثمارات مرتبطة بالوحدات
٤٢٩	-	٤٢٩	-	٤٢٩	استثمارات
١,٠٧٠,٩٣٨	٢٤١,٢٢٥	٨٢٩,٧١٣	١٤٥,١٧٣	٦٨٤,٥٤٠	ايراد مستحق
٥,٤٩٣	٤,٥٨٣	٩١٠	-	-	أرصدة غير مصنفة:
١,٧١٢	-	١,٧١٢	-	-	- مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٢,٣٤٧	-	٢,٣٤٧	-	-	- أثاث وتركيبات ومعدات مكتسبة
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	-	-	-	- موجودات غير ملموسة
١,٤٦٤	١,٤٦٤	-	-	-	- ودیعة نظامیة
١,٠٩٨,٦٢١	٢٦٣,٩٣٩	٨٣٤,٦٨٢	-	-	- عائد مستحق من ودیعة نظامیة
					<b>مجموع الاصول</b>
٢٧,٩٨٨	-	٢٧,٩٨٨	٢١,٧٢٠	٦,٢٦٨	<b>الالتزامات</b>
٤٦,٣٨٩	-	٤٦,٣٨٩	٤٢,٤٠٩	٣,٩٨٠	ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى
٤,٩٧٤	-	٤,٩٧٤	٤,٩٧٤	-	أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين
٦٥٤,٢٢٥	-	٦٥٤,٢٢٥	١,٨٤١	٦٥٢,٣٨٤	اشتركاكات تأمين غير مكتسبة
٦٦,٨٧٥	-	٦٦,٨٧٥	٦٣,٩٦٩	٢,٩٠٦	احتياطي فني لعمليات التأمين
٧,١٩٧	-	٧,١٩٧	٦,٤١٨	٧٧٩	مطالبات قائمة
٢,٣٤٩	-	٢,٣٤٩	-	٢,٣٤٩	احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها
٨٠٩,٩٩٧	-	٨٠٩,٩٩٧	١٤١,٣٣١	٦٦٨,٦٦٦	مستحق لجهات ذات علاقة
٧,٧٣٦	٣,٨٩٤	٣,٨٤٢	-	-	أرصدة غير مصنفة:
١,٨٠٩	-	١,٨٠٩	-	-	- أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٩,٠١٠	-	١٩,٠١٠	-	-	- مكافأة نهاية الخدمة
٢٣,٨٦٠	٢٣,٨٦٠	-	-	-	- الفائض من عمليات التأمين
٨	٨	-	-	-	- زكاة وضريبة الدخل
١,٤٦٤	١,٤٦٤	-	-	-	- توزيعات ارباح مستحقة الدفع
٨٦٣,٨٨٤	٢٩,٢٢٦	٨٣٤,٦٥٨	-	-	- عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد
					<b>مجموع الالتزامات</b>
١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	-	-	-	<b>حقوق الملكية</b>
٢٨,٤٢٧	٢٨,٤٢٧	-	-	-	رأس المال
٣٩,٦١٩	٣٩,٦١٩	-	-	-	احتياطي نظامي
٢٤	-	٢٤	-	-	أرباح مبقاة
٢٣٤,٧٣٧	٢٣٤,٧١٣	٢٤	-	-	احتياطي إعادة التقييم التزام المنافع المحددة
١,٠٩٨,٦٢١	٢٦٣,٩٣٩	٨٣٤,٦٨٢	-	-	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
					<b>مجموع الالتزامات وحقوق الملكية</b>

٢٠١٩ م		
تأمين - أفراد	تأمين - مجموعات	مجموع
ألف ريال سعودي		
إيرادات		
اجمالي الإشتراكات المكتتبة		
- الأفراد	-	١٧٧,٢٣١
- مشاريع صغيرة	-	٢١
- مؤسسات صغيرة	-	١٦٦
- مؤسسات متوسطة	-	٣,٣٣١
- مؤسسات كبيرة	-	٥٨,٠٩٢
<b>مجموع اجمالي الإشتراكات المكتتبة</b>	<b>٦١,٦١٠</b>	<b>١٧٧,٢٣١</b>
الإشتراكات المستثمرة، بالصافي	-	(١٤٩,٦٢٧)
صافي إشتراكات التأمين	-	(١٤٩,٦٢٧)
إشتراكات إعادة التأمين المسندة:	-	-
- محلية	-	-
- خارجية	(٣٧,٤٧٦)	(٤٢,١٨٣)
<b>صافي الإشتراكات المكتتبة</b>	<b>٢٤,١٣٤</b>	<b>٢٢,٨٩٧</b>
التغير في الإشتراكات غير المكتتبة، بالصافي	-	-
<b>صافي الإشتراكات المكتتبة</b>	<b>٢٤,٥٧٩</b>	<b>٢٢,٨٩٧</b>
أتعاب صندوق الاستثمار	-	٥,٠٦٢
<b>مجموع الإيرادات</b>	<b>٢٤,٥٧٩</b>	<b>٢٧,٩٥٩</b>
تكاليف ومصروفات الاكتتاب		
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٩٢,٤٣٨)	(١,٣٢٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٦٨,٠٩٤)	٧٠٤
<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>	<b>(٢٤,٣٤٤)</b>	<b>(٦٢٤)</b>
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	٤,١٥٠	(٤٨)
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي	٢,٠٩٠	٥٤
<b>صافي المطالبات والفوائد الأخرى المتكبدة</b>	<b>(١٨,١٠٤)</b>	<b>(٦١٨)</b>
التغيرات في الاحتياطيات الفنية ، الصافي	١,٥٤٦	٥٦٤
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(٤٥١)	(١,٩٤٣)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٣٠٨)	(٨٨٦)
<b>مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب</b>	<b>(١٧,٣١٧)</b>	<b>(٢,٨٨٣)</b>
<b>صافي دخل الاكتتاب</b>	<b>٧,٢٦٢</b>	<b>٢٥,٠٧٦</b>
إيرادات / (مصروفات) العمليات الأخرى		
أرصدة مصنفة:		
- إيرادات أخرى	-	٢,٨٥٩
- إضافة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١٩٦)	-
أرصدة غير مصنفة:		
- مصروفات عمومية وإدارية	-	(٣٣,٠٩٠)
- أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١٢,٧١٥
- أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٢٩٤
<b>مجموع مصروفات العمليات الأخرى</b>	<b>(١٧,٤١٨)</b>	<b>(١٧,٤١٨)</b>
<b>صافي الدخل للسنة</b>	<b>١٤,٩٢٠</b>	<b>١٤,٩٢٠</b>
صافي الدخل العائدة لعمليات التأمين	-	(١,١٧٤)
<b>صافي الدخل للسنة العائدة للمساهمين</b>	<b>١٣,٧٤٦</b>	<b>١٣,٧٤٦</b>

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

٢٠١٨ م		
مجموع	تأمين - مجموعات	تأمين - أفراد
ألف ريال سعودي		
١٩١,٩١٩	-	١٩١,٩١٩
-	-	-
٧١	٧١	-
٥,١٣٤	٥,١٣٤	-
١٤١,٢٢٢	١٤١,٢٢٢	-
٣٣٨,٣٤٦	١٤٦,٤٢٧	١٩١,٩١٩
(١٦١,٤٣٠)	-	(١٦١,٤٣٠)
١٧٦,٩١٦	١٤٦,٤٢٧	٣٠,٤٨٩
إيرادات		
اجمالي الاشتراكات المكتتبة		
- الأفراد		
- مشاريع صغيرة		
- مؤسسات صغيرة		
- مؤسسات متوسطة		
- مؤسسات كبيرة		
مجموع اجمالي الاشتراكات المكتتبة		
اشتركاكات قابلة للاستثمار ، بالصافي		
اشتركاكات إعادة التأمين المسندة:		
- محلية		
- خارجية		
(١٠٥,٦١١)	(١٠٣,٣٠٧)	(٢,٣٠٤)
٧١,٣٠٥	٤٣,١٢٠	٢٨,١٨٥
(١٠١)	(١٠١)	-
٧١,٢٠٤	٤٣,٠١٩	٢٨,١٨٥
٥,٠٩٦	-	٥,٠٩٦
٧٦,٣٠٠	٤٣,٠١٩	٣٣,٢٨١
مجموع الإيرادات		
تكاليف ومصروفات الاكتتاب		
اجمالي المطالبات المدفوعة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		
صافي المطالبات المدفوعة		
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي		
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي		
صافي المطالبات المتكبدة		
التغيرات في الاحتياطييات الفنية ، الصافي		
تكاليف حيازة وثائق التأمين		
مصروفات اكتتاب أخرى		
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب		
صافي دخل الاكتتاب		
إيرادات / (مصروفات) العمليات الأخرى		
أرصدة مصنفة:		
- مخصص مقابل مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين		
(١٤,٨٨٥)	(١٤,٨٨٥)	-
٧,٨٦٠	-	٧,٨٦٠
٧٧٠	٧٧٠	-
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
أرصدة غير مصنفة:		
مصروفات عمومية وإدارية		
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
مجموع مصروفات العمليات الأخرى		
صافي الدخل للسنة		
صافي الدخل العائدة لعمليات التأمين		
صافي الدخل للسنة العائدة للمساهمين		
(٢٧,٩٢٨)	(٣٣,١٨٧)	(٣,١٧٥)
٥,٥٤٣	٩,٨٣٢	٣٠,١٠٦
٤٣٥	٩,٨٣٢	٣٠,١٠٦
(٢٨,٢٠٥)	٩,٨٣٢	٣٠,١٠٦
١١,٧٣٣	٩,٨٣٢	٣٠,١٠٦
(١,٣١٢)	٩,٨٣٢	٣٠,١٠٦
١٠,٤٢١	٩,٨٣٢	٣٠,١٠٦

## ٢٥. القيم العادلة للأدوات المالية

(أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل أو سداه لتحويل التزام بين المتعاملين في السوق في معاملة تتم على أساس منظم في تاريخ القياس.

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد في الصندوق ولدى البنوك واستثمارات مرتبطة بالوحدات واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل واشترابات تأمين مستحقة ودمم مدينة معيدي التأمين ودمم مدينة أخرى والمستحق من عمليات التأمين وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين ومبلغ مستحق لجهات ذات علاقة والمستحق لعمليات المساهمين ودمم دائنة أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وبخلاف الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاحات ٧ و ٨) لم تحتفظ الشركة بأي أدوات مالية أخرى تقاس بالقيمة العادلة.

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

مستوى ١ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية (دون تعديل أو إعادة تصنيف).  
مستوى ٢ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب تقييم أخرى والتي تستند جميع المعطيات الهامة لها إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.  
مستوى ٣ : أساليب تقييم لا يستند معطى مهم فيها إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، إن كافة الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة تعد من المستوى الأول، عدا الإستثمار في الصناديق العقارية ومحفظة الأهلي تكافل الخاصة فهي تعد من المستوى الثاني. حددت الشركة المستوى الثاني للاستثمارات المرتبطة بالوحدات والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بناء على صافي قيمة موجودات الصناديق ذات الصلة كما في نهاية فترة التقرير المالي. لا توجد تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال السنة (٢٠١٨م : نفس الأمر لا تغيير).

(ج) بالرجوع الى ايضاح رقم (٧) فيما يخص قياس القيمة العادلة للاستثمارات مرتبطة بالوحدات وايضاح رقم (٨) فيما يخص قياس القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

## ٢٦. إدارة المخاطر

تنطوي أنشطة الشركة على مخاطر ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر تخضع لضوابط الحد من المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه في غاية الأهمية لضمان استمرار ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسئول عن التعرض للمخاطر فيما يتعلق بمسئوليته أو مسؤولياتها. إذ أن من سياسة الشركة مراقبة المخاطر على الأعمال من خلال عملية تخطيط استراتيجي.

## هيكل ادارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم وضبط ومراقبة المخاطر والسيطرة عليها.

## مجلس الادارة

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

## الإدارة العليا

إن الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل مجلس إدارة الشركة فيما يتعلق بحدود المستوى المقبول للمخاطر .

## لجنة المراجعة

لجنة المراجعة تساعد مجلس الإدارة فيما يتعلق بتنفيذ جودة ونزاهة التقارير المالية ومخاطر الإدارة من خلال مراجعة الحسابات لتحسين الرقابة الداخلية في الشركة.

## المراجعة الداخلية

يتم تدقيق كافة العمليات الرئيسية والمالية وإدارة المخاطر داخل الشركة من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات، تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث ومناقشة كافة نتائج عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة الى لجنة المراجعة.

وفيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة وطريقة قيام الشركة بتقليل هذه المخاطر:

#### (أ) مخاطر التأمين

مخاطر التأمين التكافلي هي مخاطر تتجاوز قيمة المطالبات المستحقة لحملة الوثائق عن القيمة الدفترية لاحتياطي أنشطة التأمين التكافلي. وتتأثر هذه المخاطر بعدد المطالبات المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذا فإن هدف عمليات التأمين هو التأكد من وجود احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات. وتدير عمليات التأمين التكافلي هذه المخاطر عن طريق التأكد من وجود غطاء إعادة تأمين كافي للحد من أقصى خسارة مستحقة مقابل أي مطالبة فرديه.

#### التركيز الجغرافي للمخاطر

تتركز المخاطر الناجمة عن عقود التأمين لحملة الوثائق بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

#### الافتراضات الرئيسية

يمكن أن تتأثر وتيرة وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات والعوامل البيئية والاقتصادية، واضطرابات الغلاف الجوي، وتركيز المخاطر، و أعمال الشغب المدني، وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجيات الاكتتاب المحافظة واستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

#### تكرار وحجم المطالبات

بالنسبة للتكافل العائلي للأفراد، تتمثل المخاطر الرئيسية في الوفاة والعجز (الدائم أو المؤقت) للمؤمن عليهم. يتم إدارة هذه المخاطر من خلال إستراتيجيات تأمين فعالة ومحددة المعالم عند اكتتاب الوثيقة التأمينية للفرد. هناك مستويات وإجراءات مختلفة لمقابل التغطية والتي تشمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء إستبيان طبي، والحصول على تقارير من الإخصائين/ الإستشاريين وإجراء فحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي ومستوى المعيشة والأخطار المهنية للتأكد من درجة المخاطر المؤمن عليها، وإذا كان من الممكن تصنيفها كـ "حياة عادية"

بالنسبة للتكافل العائلي للمجموعات، تتمثل المخاطر الرئيسية في الوفاة والعجز (الدائم أو المؤقت) للمؤمن عليهم. تعتبر مخاطر الوفاة مركبة بسبب تركيز المخاطر مثل تواجد الموظفين في أماكن العمل. لدى الشركة إستراتيجية تأمين واضحة المعالم عند اكتتاب وثائق التأمين للمجموعات وهناك مستويات مختلفة ما قبل التغطية والتي تشمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء إستبيان طبي، والحصول على تقارير من الإخصائين/ الإستشاريين وإجراء فحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بدراسة طبيعة العمل الذي تقوم به المجموعة، وحجم المجموعة، والسكان حسب المنطقة الجغرافية، والخلفية الثقافية، والعمالة اليدوية/ غير اليدوية.

يتم حماية محفظة التكافل العائلي للأفراد والمجموعات بموجب ترتيبات إعادة تأمين فعالة. وهذا يحمي الشركة من أي آثار عكسية نتيجة للوفاة / العجز.

#### حساسية المطالبات

تتأثر مطالبات التأمين بمختلف الافتراضات كما هو مذكورة في الإيضاح أعلاه. ومن غير الممكن تحديد آثار بعض الافتراضات مثل التغييرات التشريعية أو عدم التأكد من عملية التقديرات. إن التغيير الافتراضي بواقع ٥% في صافي نسبة المطالبات وافتراض ثبات العوامل الأخرى سيؤثر على الدخل بمبلغ إجمالي قدره ٢,٣٧٤ الف ريال سعودي تقريباً (٢٠١٨ م : ٣,٥٦٠ الف ريال سعودي) في السنة.

#### (ب) مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال لدى شركات التأمين ولتقليل التعرض للمخاطر المالية الناتجة عن الزيادة في عدد المطالبات المدفوعة تقوم عمليات التأمين في سياق نشاطها المعتاد بإبرام عقود مع اطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن إتفاقيات إعادة التأمين لاتعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق ولذلك تظل الشركة ملتزمة بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تقي به شركة إعادة التأمين بآلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة اعسار مدراء إعادة التأمين. تقوم إدارة عمليات التأمين بتقييم الوضع المالي لمدراء إعادة التأمين. ولدى عمليات التأمين إتفاقية حصة إعادة تأمين مع شركات إعادة تأمين عالمية مقرها في كل من ألمانيا والولايات المتحدة الأمريكية ولبنان والبحرين والمملكة العربية السعودية تصنيفها الإئتماني (أ -) أو أعلى. تغطي إتفاقية إعادة التأمين جميع العقود الفردية والمجموعات الصادرة عن الشركة في المملكة العربية السعودية.

يستثنى من عملية التصنيف الشركات المحلية التي لا تحمل أي تصنيف ائتماني. ومع ذلك، يقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من المنظمين لنشاط التأمين المحليين. وبالإضافة الى ذلك يتم مراجعة القدرة المالية والخبرة الإدارية والفنية فضلاً عن الأداء التاريخي من إدارة الشركة متى ما كان ذلك ملائماً ومطابقتها مع قائمة المتطلبات المحددة مسبقاً قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

## ٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

## (ب) مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

وبموجب الإتفاقية تحتفظ عمليات التأمين بنسبة ٥٠ % من غطاء التأمين عن كل فرد (٢٠١٨ م : ٥٠%) (بحد أقصى قدره ٩٣,٧٥٠ ريال سعودي) (٢٠١٨ م : ٩٣,٧٥٠ ريال سعودي) ٢٠% (بحد أقصى قدرة ٣٠٠ الف ريال سعودي) فيما يتعلق بتأمين حماية المجموعات وتأمين حماية الإنتمان. وأي فائض في صندوق إعادة التأمين عن مخاطر التأمين (مخاطر الوفاة) يسدده وكيل إعادة التأمين في صندوق الأهلي للتكافل ليتم توزيعه على حملة الوثائق.

## (ج) المخاطر المتعلقة بالأنظمة

تخضع عمليات الشركة أيضاً لمتطلبات أنظمة المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تقضي فقط بالحصول على الموافقة على الأنشطة ومراقبة هذه الأنشطة بل إنها تفرض بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التعثر في سداد الالتزامات والاعسار من جانب شركات التأمين لمواجهة أي متطلبات غير متوقعة حال نشوئها والشركة ملتزمة بالأنظمة المتعلقة بذلك.

## (د) مخاطر إدارة رأس المال (الملاءة المالية)

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على معدلات رأس المال الجيدة لدعم أهداف الشركة وتعظيم القيمة للمساهمين. وتدير الشركة احتياجاتها من رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المسجلة والمستويات المطلوبة على أساس منتظم. ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. وللمحافظة على مستويات رأس المال أو تعديله ربما تعمل الشركة على تسوية التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي المادة ٦٧ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين، يتطلب من الشركة الإحتفاظ بهامش للملاءة بما يعادل إندى متطلبات رأس المال، ٣,٠% و ١,٠% من مخاطر رأس المال في خطر تأمين الحماية للأفراد والمجموعات على التوالي بعد خصم محدد والتقييد بسقف ٥٠% من خطر إجمالي رأس المال والشركة ملتزمة بالأنظمة المتعلقة بذلك.

## (هـ) المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه والاستثمارات المرتبطة بالوحدات والإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والإستثمارات المتاحة للبيع والإشتراكات المستحقة وإجمالي المطالبات القائمة وحصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة والإيرادات المستحقة والذمم المدينة الأخرى والمستحق من عمليات التأمين والأرصدة المستحقة الدفع لمعيدي التأمين والمستحق الى جهات ذات علاقة والمستحق لعمليات المساهمين والذمم الدائنة الأخرى. لا تقوم الشركة بإبرام أية معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي مخاطر اسعار السوق ومخاطر العملات الأجنبية و مخاطر أسعار العمولة ومخاطر الإنتمان ومخاطر السيولة. تقوم الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة كل من هذه المخاطر وإعتمادها. وفيما يلي ملخص بهذه المخاطر:

## مخاطر سعر السوق

مخاطر سعر السوق هي مخاطر تنذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق.

إن عمليات التأمين وعمليات المساهمين عرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق بإستثمارات المتاجرة العائدة لها في وحدات صناديق مشتركة مفتوحة. إن إستثمارات الصناديق المشتركة المتعلقة بها والمحافظ الإختيارية هي إستثمارات أسهم، صكوك ومراوحة في مشتريات سلع في أسواق محلية وعالمية ويعتمد سعر الوحدة للصندوق على الحركة في أسعار السوق لهذه السلع. يعمل مدير الصندوق على الحد من مخاطر السوق عن طريق مراقبة التطورات في الأسواق ذات العلاقة بهذه الأدوات.

وتتعرض الإستثمارات في حصص الأسهم المدرجة المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع أيضاً لمخاطر التغير في أسعار السوق.

إن تغيراً بالزيادة أو النقصان بنسبة ٥ % زيادة / نقص في قيمة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الخاصة بعمليات التأمين مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة من شأنه أن يؤثر بالزيادة أو النقصان على قائمة الدخل بمبلغ ١٥,٨٢٦ ألف ريال سعودي (٢٠١٨ م : ١٤,٣٣١ الف ريال سعودي).

## ٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

## (هـ) المخاطر المالية (تتمة)

## مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة في حدوث خسائر بسبب التذبذب في سعر العملة نظراً لأن عمليات التأمين وعمليات المساهمين تتم بشكل رئيس بالريال السعودي والدولار الأمريكي، نظراً لإرتباط سعر الريال السعودي بالدولار الأمريكي فإن الأرصدة أو المبالغ بالدولار الأمريكي لا تشكل أي مخاطر جوهرية تتعلق بمخاطر العملة الأجنبية.

## مخاطر اسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار العمولة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. ونظراً لأن الشركة ليس لديها أي موجودات تدفع عليها عمولة فهي غير معرضة لمخاطر اسعار العمولة.

## مخاطر الإنتمان

مخاطر الإنتمان هي مخاطر عدم قدرة طرف ما على الوفاء ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر الإنتمان بتحديد سقف ائتماني للعملاء ومراقبة الارصدة المدينة القائمة.

تقوم الشركة بإصدار وثائق إستثمار مرتبطة بالوحدات. وفي حالة الأنشطة المرتبطة بالوحدات، يتحمل حامل وثيقة التكافل مخاطر إستثمارية بشأن الموجودات المملوكة في الصناديق الإستثمارية المرتبطة بالوحدات لان مزاي وثائق التأمين مرتبطة بقيمة موجودات الصندوق. وبناءً عليه، لا تتعرض الشركة لمخاطر إنتمان هامة بشأن الإستثمارات المالية المرتبطة بالوحدات.

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الإنتمان فيما يتعلق بعناصر قائمة المركز المالي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	نقد لدى البنك
١٨,٨٥٩	١٩,٦٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤٠,٦٩٠	٢١,٠٨٨	إشترابات مستحقة، صافي
٧٤,١٣٣	١٤,٨٢٥	سلف عاملين
٣٦٥	٧٩٥	ايرادات مستحقة
٤٢٩	٧٠٢	ذمم مدينة اخرى
٥,٤٦١	٥,٩٤٤	
١٣٩,٩٣٧	٦٢,٩٥٧	

## تركز مخاطر الإنتمان

يوجد تركيز لمخاطر الإنتمان عند توفر عدد من التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية التي تؤثر في مجملها على مجموعات تؤثر مخاطر إنتمانياً بصورة جوهرية على الإنتمان الكلي للشركة. تتركز مخاطر الإنتمان من نقد لدى البنوك والإشترابات المستحقة في أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة (البنك الأهلي التجاري) وشركاته التابعة.

## جودة الإنتمان

يتم الاحتفاظ بأرصدة البنوك والإشترابات المستحقة لدى المساهم الرئيسي في الشركة (البنك الأهلي التجاري) الذي يحمل تصنيف إنتماني (أ+) من قبل وكالة تصنيف الإنتمان العالمية. الإستثمارات المرتبطة بالوحدات والإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لم يتم تصنيفها.

## مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر تواجه عمليات المساهمين وعمليات التأمين والمتمثل في صعوبة الحصول على الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من وجود أموال كافية للوفاء بأي التزامات حال نشوئها. إن جميع موجودات عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي موجودات متداولة باستثناء الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية والوديعة النظامية فهي موجودات غير متداولة.

تتكون المطلوبات المالية لعمليات التأمين من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين والمبالغ المستحقة الى الجهات ذات العلاقة وذمم دائنة أخرى. وتتكون المطلوبات المالية لعمليات المساهمين ذمم دائنة أخرى. إن جميع المطلوبات المالية لا تخضع لأي فوائد ومن المتوقع سدادها خلال ١٢ شهرًا من تاريخ قائمة المركز المالي .

## ٢٧. ربحية السهم

تم احتساب ربح السهم للسنة بقسمة صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل العائد للمساهمين للسنة على المتوسط المرجح للأسهم العادية الصادرة والقائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. لا تنطبق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

## ٢٨. توزيعات الأرباح

بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٣٩ هـ (الموافق ١٠ ابريل ٢٠١٨ م) اقترح مجلس الإدارة صرف توزيعات أرباح على المساهمين عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بمبلغ ٧٥ ريال سعودي لكل سهم إجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي (خلال عام ٢٠١٧ م: ٨,٣٣ مليون ريال سعودي). تم اعتماد مقترح التوزيعات من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية التي انعقدت بتاريخ ٧ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٣ ابريل ٢٠١٨ م). و بالتالي تم دفع توزيعات الأرباح بتاريخ ٢١ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٧ مايو ٢٠١٨ م) وافق مجلس الإدارة في فترة سابقة على دفع توزيعات الأرباح للمساهمين غير السعوديين بعد خصم ضريبة الدخل بمبلغ ١,٠٩١ الف ريال سعودي ، وتم تعديلها أيضاً عن طريق دفع مبلغ ٤٢٨ الف ريال سعودي كانت مستردة سابقاً من مساهم غير سعودي مُعفى من الضريبة.

## ٢٩. المطلوبات والالتزامات المحتملة

كما في تاريخ قائمة المركز المالي ، لم يوجد لدى الشركة أي التزامات أو مطلوبات محتملة (٢٠١٨ م: لا شيء).

## ٣٠. معلومات إضافية

## أ) قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاصول
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
١٨,٨٧١	٢,٤١٧	١٦,٤٥٤	١٩,٦١٩	١٣	١٩,٦٠٦	النقد وما في حكمه
٧٤,٠٧٣	-	٧٤,٠٧٣	١٤,٥٦٩	-	١٤,٥٦٩	اشتراقات تأمين مستحقة وضم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي
٣,١٨٧	-	٣,١٨٧	٢,١٠٧	-	٢,١٠٧	حصة معيدي التأمين من اشتراقات تأمين غير مكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤٠,٦٩٠	-	٤٠,٦٩٠	٢١,٠٨٨	-	٢١,٠٨٨	استثمارات مرتبطة بالوحدات استثمارات
٦٤٧,٠٧٥	-	٦٤٧,٠٧٥	٦٧١,٦٧٤	-	٦٧١,٦٧٤	مستحق من عمليات التأمين ايرادات مستحقة
٢٨٦,٦١٣	٢٣٨,٨٠٨	٤٧,٨٠٥	٣١٦,٥٢٨	٢٤٥,٤٧٨	٧١,٠٥٠	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	-	-	٧,٤٢٥	٧,٤٢٥	-	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٤٢٩	-	٤٢٩	٧٠٢	-	٧٠٢	موجودات غير ملموسة وديعة نظامية
٥,٤٩٣	٤,٥٨٣	٩١٠	٦,٠٦١	٤,٥٩٠	١,٤٧١	عائد مستحق من وديعة نظامية
١,٧١٢	-	١,٧١٢	٢,٧٠٣	-	٢,٧٠٣	ينزل: استبعاد عمليات مشتركة
٢,٣٤٧	-	٢,٣٤٧	٨٥٢	-	٨٥٢	
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	-	مجموع الاصول
١,٤٦٤	١,٤٦٤	-	١,٩٤٧	١,٩٤٧	-	
١,٠٩٨,٦٢١	٢٦٣,٩٣٩	٨٣٤,٦٨٢	١,٠٨١,٩٤٢	٢٧٦,١٢٠	٨٠٥,٨٢٢	
-	-	-	(٧,٤٢٥)	(٧,٤٢٥)	-	
١,٠٩٨,٦٢١	٢٦٣,٩٣٩	٨٣٤,٦٨٢	١,٠٧٤,٥١٧	٢٦٨,٦٩٥	٨٠٥,٨٢٢	

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
<b>الالتزامات</b>					
أرصدة مستحقة الدفع و مطلوبات					
٣٥,٧٢٤	٣,٨٩٤	٣١,٨٣٠	١٩,٩٧٦	٢,٨٦٠	١٧,١١٦
أخرى					
٤٦,٣٨٩	-	٤٦,٣٨٩	٢٢,٢٢٧	-	٢٢,٢٢٧
٤,٩٧٤	-	٤,٩٧٤	٣,٤٤٩	-	٣,٤٤٩
٦٥٤,٢٢٥	-	٦٥٤,٢٢٥	٦٨٤,٥٤٦	-	٦٨٤,٥٤٦
٦٦,٨٧٥	-	٦٦,٨٧٥	٤٣,١٧١	-	٤٣,١٧١
٧,١٩٧	-	٧,١٩٧	٥,٠٥٣	-	٥,٠٥٣
٢,٣٤٩	-	٢,٣٤٩	٤٧٩	-	٤٧٩
-	-	-	٧,٤٢٥	-	٧,٤٢٥
١,٨٠٩	-	١,٨٠٩	٢,٤٦٠	-	٢,٤٦٠
١٩,٠١٠	-	١٩,٠١٠	٢٠,١٨٤	-	٢٠,١٨٤
٢٣,٨٦٠	٢٣,٨٦٠	-	٢٩,٢٥٤	٢٩,٢٥٤	-
٨	٨	-	٨	٨	-
١,٤٦٤	١,٤٦٤	-	١,٩٤٧	١,٩٤٧	-
٨٦٣,٨٨٤	٢٩,٢٢٦	٨٣٤,٦٥٨	٨٤٠,١٧٩	٣٤,٠٦٩	٨٠٦,١١٠
-	-	-	(٧,٤٢٥)	-	(٧,٤٢٥)
٨٦٣,٨٨٤	٢٩,٢٢٦	٨٣٤,٦٥٨	٨٣٢,٧٥٤	٣٤,٠٦٩	٧٩٨,٦٨٥
<b>حقوق الملكية</b>					
١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	-
٢٨,٤٢٧	٢٨,٤٢٧	-	٢٩,٨٩٥	٢٩,٨٩٥	-
٣٩,٦١٩	٣٩,٦١٩	-	٤٥,٤٨٩	٤٥,٤٨٩	-
٢٤	-	٢٤	(٢٨٨)	-	(٢٨٨)
٢٣٤,٧٣٧	٢٣٤,٧١٣	٢٤	٢٤١,٧٦٣	٢٤٢,٠٥١	(٢٨٨)
١,٠٩٨,٦٢١	٢٦٣,٩٣٩	٨٣٤,٦٨٢	١,٠٧٤,٥١٧	٢٧٦,١٢٠	٧٩٨,٣٩٧
<b>مجموع حقوق الملكية</b>					
<b>مجموع الالتزامات وحقوق الملكية</b>					

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
٢٠١٨ م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٩ م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(معلنة)	(معلنة)	(معلنة)			
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٣٣٨,٣٤٦	-	٣٣٨,٣٤٦	٢٣٨,٨٤١	-	٢٣٨,٨٤١
(١٦١,٤٣٠)	-	(١٦١,٤٣٠)	(١٤٩,٦٢٧)	-	(١٤٩,٦٢٧)
١٧٦,٩١٦	-	١٧٦,٩١٦	٨٩,٢١٤	-	٨٩,٢١٤
-	-	-	-	-	-
(١٠٥,٦١١)	-	(١٠٥,٦١١)	(٤٢,١٨٣)	-	(٤٢,١٨٣)
٧١,٣٠٥	-	٧١,٣٠٥	٤٧,٠٣١	-	٤٧,٠٣١
(١٠١)	-	(١٠١)	٤٤٥	-	٤٤٥
٧١,٢٠٤	-	٧١,٢٠٤	٤٧,٤٧٦	-	٤٧,٤٧٦
٥,٠٩٦	-	٥,٠٩٦	٥,٠٦٢	-	٥,٠٦٢
٧٦,٣٠٠	-	٧٦,٣٠٠	٥٢,٥٣٨	-	٥٢,٥٣٨
(١١٧,٢٤٦)	-	(١١٧,٢٤٦)	(٩٣,٧٦٦)	-	(٩٣,٧٦٦)
٩١,٢١٣	-	٩١,٢١٣	٦٨,٧٩٨	-	٦٨,٧٩٨
(٢٦,٠٣٣)	-	(٢٦,٠٣٣)	(٢٤,٩٦٨)	-	(٢٤,٩٦٨)
(٨,٦٩٤)	-	(٨,٦٩٤)	٤,١٠٢	-	٤,١٠٢
(٩٢٩)	-	(٩٢٩)	٢,١٤٤	-	٢,١٤٤
(٣٥,٦٥٦)	-	(٣٥,٦٥٦)	(١٨,٧٢٢)	-	(١٨,٧٢٢)
٣,٩٠٧	-	٣,٩٠٧	٢,١١٠	-	٢,١١٠
(٢,٩٢٠)	-	(٢,٩٢٠)	(٢,٣٩٤)	-	(٢,٣٩٤)
(١,٦٩٣)	-	(١,٦٩٣)	(١,١٩٤)	-	(١,١٩٤)
(٣٦,٣٦٢)	-	(٣٦,٣٦٢)	(٢٠,٢٠٠)	-	(٢٠,٢٠٠)
٣٩,٩٣٨	-	٣٩,٩٣٨	٣٢,٣٣٨	-	٣٢,٣٣٨

إيرادات

اجمالي الإشتراكات المكتتبة

اشتركاكات قابلة للاستثمار ،

بالصافي

اشتركاكات إعادة التأمين

المسندة:

محلية

خارجية

صافي الإشتراكات المكتتبة

التغير في الإشتراكات غير

المكتتبة، بالصافي

صافي الإشتراكات المكتتبة

أتعاب صندوق الاستثمار

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من

المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات

القائمة، بالصافي

التغيرات في المطالبات

المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ

عنها ، بالصافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغيرات في الإحتياطيات

الفنية ، بالصافي

تكاليف حيازة وثائق التأمين

مصروفات اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصروفات

الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
٢٠١٨ م	عمليات المساهمين	عمليات التامين	٢٠١٩ م	عمليات المساهمين	عمليات التامين
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)			
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
					(مصرفات) / إيرادات
					العمليات الأخرى
					(إضافات إلى) / عكس
					مخصص ديون مشكوك في
					تحصيلها
٧٧٠	-	٧٧٠	(١٩٦)	-	مخصص مقابل مطالبات
					مستحقة القبض من معيدي
					التأمين
(١٤,٨٨٥)	-	(١٤,٨٨٥)	-	-	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٧,٩٢٨)	(٥,٨٥٢)	(٢٢,٠٧٦)	(٣٣,٠٩٠)	(٨,٢٢١)	أرباح غير محققة من
					استثمارات بالقيمة العادلة من
٥,٥٤٣	٤,٣٤٧	١,١٩٦	١٢,٧١٥	١١,٣٥٩	خلال قائمة الدخل
					أرباح محققة من استثمارات
					بالقيمة العادلة من خلال
٤٣٥	١١٨	٣١٧	٢٩٤	٤٥	قائمة الدخل
					أرباح محققة من استثمارات
-	-	-	-	-	متاحة للبيع ، بالصافي
٧,٨٦٠	-	٧,٨٦٠	٢,٨٥٩	-	إيرادات أخرى
					مجموع (مصرفات) /
(٢٨,٢٠٥)	(١,٣٨٧)	(٢٦,٨١٨)	(١٧,٤١٨)	٣,١٨٣	إيرادات العمليات الأخرى
					صافي الفائض / (العجز) من
١١,٧٣٣	(١,٣٨٧)	١٣,١٢٠	١٤,٩٢٠	٣,١٨٣	العمليات
					الفائض المحول إلى
-	١١,٨٠٨	(١١,٨٠٨)	-	١٠,٥٦٣	المساهمين
					صافي الدخل للسنة قبل
١١,٧٣٣	١٠,٤٢١	١,٣١٢	١٤,٩٢٠	١٣,٧٤٦	الزكاة وضريبة الدخل
(٥,٦٦٩)	(٥,٦٦٩)	-	(٦,١٤٣)	(٦,١٤٣)	الزكاة المحملة
					ضريبة الدخل (المحملة) /
٧٠٦	٧٠٦	-	(٢٦٥)	(٢٦٥)	المستردة
					صافي الدخل للسنة بعد
٦,٧٧٠	٥,٤٥٨	١,٣١٢	٨,٥١٢	٧,٣٣٨	الزكاة وضريبة الدخل
					المتوسط المرجح لعدد
-	١٦,٦٦٧	-	-	١٦,٦٦٧	الأسهم العادية القائمة
					(بالآلاف)
					ربحية السهم الأساسي للسنة
-	٠,٣٣	-	-	٠,٤٤	بعد الزكاة والضريبة (ريال
					سعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
٢٠١٨ م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٩ م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)			
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٦,٧٧٠	٥,٤٥٨	١,٣١٢	٨,٥١٢	٧,٣٣٨	١,١٧٤
صافي الدخل للسنة					
الدخل الشامل الآخر:					
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها					
إلى قائمة الدخل في الفترات					
اللاحقة.					
(خسائر) / مكاسب إعادة					
٢٤	-	٢٤	(٣١٢)		(٣١٢)
٦,٧٩٤	٥,٤٥٨	١,٣٣٦	٨,٢٠٠	٧,٣٣٨	٨٦٢
مجموع الدخل الشامل للسنة					
تسوية:					
ينزل: صافي دخل السنة					
العائد لعمليات التأمين					
مجموع الدخل الشامل للسنة					
(١,٣١٢)			(١,١٧٤)		
٥,٤٨٢			٧,٠٢٦		

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

(ج) قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
٢٠١٨ م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٩ م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠,٤٢١	١٠,٤٢١	-	١٣,٧٤٦	١٣,٧٤٦	-
١,٣١٢	-	١,٣١٢	١,١٧٤	-	١,١٧٤
٨٢٩	-	٨٢٩	٨٢٢	-	٨٢٢
١,٧٥٥	-	١,٧٥٥	١,٨٢٧	-	١,٨٢٧
٥٠٣	-	٥٠٣	٦٤٥	-	٦٤٥
(٧٧٠)	-	(٧٧٠)	١٩٦	-	١٩٦
١٤,٨٨٥	-	١٤,٨٨٥	-	-	-
(٥,٥٤٣)	(٤,٣٤٧)	(١,١٩٦)	(١٢,٧١٥)	(١١,٣٥٩)	(١,٣٥٦)
٢٣,٣٩٢	٦,٠٧٤	١٧,٣١٨	٥,٦٩٥	٢,٣٨٧	٣,٣٠٨
٤٧,٣٣٤	-	٤٧,٣٣٤	(٢٤,٥٩٩)	-	(٢٤,٥٩٩)
(٦٠,٠٢٦)	-	(٦٠,٠٢٦)	٥٩,٣٠٨	-	٥٩,٣٠٨
١٠٩	١٠٩	-	-	-	-
٦٦	(٤٣٣)	٤٩٩	(٥٦٨)	(٧)	(٥٦١)
١٠	-	١٠	(٢٧٣)	-	(٢٧٣)
١٢٥	-	١٢٥	١,٠٨٠	-	١,٠٨٠
(٢٤)	-	(٢٤)	(١,٥٢٥)	-	(١,٥٢٥)
(٣٤,٤٨١)	-	(٣٤,٤٨١)	١٩,٦٠٢	-	١٩,٦٠٢
(٥٦,٤٠٠)	-	(٥٦,٤٠٠)	٣٠,٣٢١	-	٣٠,٣٢١
٩٢٩	-	٩٢٩	(٢,١٤٤)	-	(٢,١٤٤)
٤٣,١٧٥	-	٤٣,١٧٥	(٢٣,٧٠٤)	-	(٢٣,٧٠٤)
(٤,٦٨٤)	-	(٤,٦٨٤)	(٢٤,١٦٢)	-	(٢٤,١٦٢)
(١٢,٦٤٥)	-	(١٢,٦٤٥)	٥٣٦	-	٥٣٦
١٢,٦٤٥	١٢,٦٤٥	-	(٥٣٦)	(٥٣٦)	-
٤٠١	-	٤٠١	(١,٨٧٠)	-	(١,٨٧٠)
٨,٨٩٧	(٩٧٤)	٩,٨٧١	(١٥,٧٤٨)	(١,٠٣٤)	(١٤,٧١٤)
(٣٧١)	(٣٧١)	-	(٤٨٣)	(٤٨٣)	-
٣٧١	٣٧١	-	٤٨٣	٤٨٣	-
(٣١,١٧٧)	١٧,٤٢١	(٤٨,٥٩٨)	٢١,٤١٣	٨١٠	٢٠,٦٠٣
(٣,٥٢٥)	(٣,٥٢٥)	-	(١,٠١٤)	(١,٠١٤)	-
(٤٢٨)	-	(٤٢٨)	(٣٠٦)	-	(٣٠٦)
(٣٥,١٣٠)	١٣,٨٩٦	(٤٩,٠٢٦)	٢٠,٠٩٣	(٢٠٤)	٢٠,٢٩٧

شركة الأهلي للتكافل - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

ج) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
٢٠١٨ م	عمليات المساهمين	عمليات التامين	٢٠١٩ م	عمليات المساهمين	عمليات التامين
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)			
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>					
شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية					
(٥٤١)	-	(٥٤١)	(١,٨١٣)	-	(١,٨١٣)
إضافات إلى الأصول غير الملموسة					
(٢٩٣)	-	(٢٩٣)	(٣٣٢)	-	(٣٣٢)
استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	-	-	-
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
-	-	-	(١٧,٢٠٠)	(٢,٢٠٠)	(١٥,٠٠٠)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية					
٣٩,١٦٦	-	٣٩,١٦٦	(١٩,٣٤٥)	(٢,٢٠٠)	(١٧,١٤٥)
<b>الأنشطة التمويلية</b>					
توزيعات أرباح مدفوعة ، بالصافي					
(١١,٨٣٦)	(١١,٨٣٦)	-	-	-	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية					
(١١,٨٣٦)	(١١,٨٣٦)	-	-	-	-
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه					
(٧,٨٠٠)	٢,٠٦٠	(٩,٨٦٠)	٧٤٨	(٢,٤٠٤)	٣,١٥٢
النقد وما في حكمه في بداية السنة					
٢٦,٦٧١	٣٥٧	٢٦,٣١٤	١٨,٨٧١	٢,٤١٧	١٦,٤٥٤
النقد وما في حكمه في نهاية السنة					
١٨,٨٧١	٢,٤١٧	١٦,٤٥٤	١٩,٦١٩	١٣	١٩,٦٠٦

٣١. ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة السابقة وتجميعها لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٣٢. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ رجب ١٤٤١ هـ (الموافق ٣ مارس ٢٠٢٠ م).