

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

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

شركة سوليديتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
١٥٨,٠٩١,٢٦٤	٢١١,٩٥٠,٢٦٩	٧	النقدية وما في حكمها
٨١,٢٢٣,٧٠٩	١٠٥,٢٧٨,٩٢٩		وديعة مراهجة
٥٩,٤٥٦,٩٩٢	٧١,٤٢٥,٦٤٠	٨	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٥,٦٤٨,٧٩٧	١٤,٨٩٦,٢٤٠	٢-٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٣١٣,١٥٧	٩,٦٨٦,٠٠٩	١-٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧,٦٦٨,٨١٧	١,٩٥٨,٦٢١	١-٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١١,٨١٩,٦٨٦	١١,٥٦٧,١٢١	٤-٩	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١١٩,٣٠٨,١٤٣	٧٧,٧٣٨,٦٠٧	١٢	استثمارات
٢٣,١٠٩,٥٣٣	٢٣,٦٧٥,٩٩١	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	١٠,٦٤١,٧٢٠	١-٥	حق إستخدام الأصول، صافي
٨,٤٩٨,٩٣١	٨,٩٤٩,٤٧٧	١١	ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة، صافي
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣	وديعة نظامية
-	-		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٥٣٠,٦٣٩,٠٢٩	٥٨٥,٢٦٨,٦٢٤		إجمالي الموجودات
١٩,٨٢٧,٣٣٥	٢٧,٥٩٤,٤٠٨		المطلوبات
١٧,١٥١,٩٥١	١٨,٤١٢,١٢٣	١٤	مطالبات مستحقة الدفع لحاملي الوثائق
-	١٠,٣٣٨,٥٢٣	١-٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٤٢,٣٤٧	٨٩٠,٨١١	١٦	التزامات الإيجار
٤,٤٢١,٢٩١	٦,٨٠٢,٩٦٧		مستحق لأطراف ذات علاقة
١٣٠,٦٩٢,١٧٤	٢١١,٣٣٢,٢١٢	٢-٩	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢,٦٦٤,٣١١	٢,١٣٥,٤٩٦	٣-٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٢,٩٤٣,٨٢٨	٢١,٠١١,٢٥٩	١-٩	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
٥١,٦٨٨,٩٤٩	٥٢,١٤٩,٩٦٤	١-٩	مطالبات تحت التسوية
١٢,٤٨٢,٢٤٧	١١,٢٦٨,١٥٠	١-٩	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٢,٣٧٠,٠٢٦	٤,٢٧٧,٥٦٠	١-٩	احتياطيات عجز الأقساط
-	-		احتياطيات فنية أخرى
٣,٩٤٦,٢٨٣	٤,٠٠٢,٩٩٥	٢٢	عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة
٦,٥٨١,٧٤٥	٤,٢٩٥,٠٥٦	١٥	مكافأة نهاية الخدمة
٢٧٥,٣١٢,٤٩٧	٣٧٤,٥١١,٤٢٤		زكاة وضريبة دخل مستحقة
			إجمالي المطلوبات
٤,٣١٢,٠٢٣	٣٩,٦٩٦		فائض عمليات التأمين
٢٣٣,٢٨٨	٣٧٨,٦٤٨		الفائض المتراكم
٢٧٩,٨٥٧,٨٠٨	٣٧٤,٩٢٩,٧٦٨		الربح الاكثوري المتراكم في خطة المنافع المحددة
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	حقوق المساهمين
٦,٨١٤,٣٥٦	٦,٨١٤,٣٥٦	١٨	رأس المال
(٩,٧٢٥,٥٨٢)	(٤٨,٩٦٦,٦٧١)		احتياطي نظامي
-	٢,٤٩١,١٧١		خسائر متراكمة
٣,٦٩٢,٤٤٧	-	١٨	خسائر احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات
٢٥٠,٧٨١,٢٢١	٢١٠,٣٣٨,٨٥٦		احتياطيات أخرى
٥٣٠,٦٣٩,٠٢٩	٥٨٥,٢٦٨,٦٢٤		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سوليدريتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ معدلة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
٢٤٥,٨٥٦,٨٧٤	٣٩١,٠٢١,٠٤٩	
(١,٢٢١,٤٩٦)	(١,٢٥٠,٧٣٢)	
(٢١,٢٥٢,٧٢٣)	(٢٢,١٧٢,٨٤٤)	
(٣,٥٦٦,٨٨٦)	(٣,٩١٣,٥٨٣)	
٢١٩,٨١٥,٧٦٩	٣٦٣,٦٨٣,٨٩٠	
(٥٩,٥٣٢,٣٧٤)	(٨١,٣٩٢,٥٩٦)	
١٦٠,٢٨٣,٣٩٥	٢٨٢,٢٩١,٢٩٤	
٣,٥٩٤,٧٢٨	٣,٥٥٠,٨٥٤	
١,١٢٦,٣٩٢	١,١٢٥,٢٢٤	
٩,٧٦٠,٤٤٤	٥,٢١٢,٨٧١	
١٧٤,٧٦٤,٩٥٩	٢٩٢,١٨٠,٢٤٣	
(١٢١,٨٧٦,٣٧٥)	(٢٨٠,٠٢١,٤٦٨)	
٢٠,٣٢٥,٢٣٥	٤٠,٩٠٤,٠٤٧	
(١٠١,٥٥١,١٤٠)	(٢٣٩,١١٧,٤٢١)	
(١,١٠٥,١٤٨)	٣,٢٩٧,١٢٤	
(٢١,٣٤٦,٢٦٢)	(٦,١٧١,٢١١)	
(١٢٤,٠٠٢,٥٥٠)	(٢٤١,٩٩١,٥٠٨)	
(١٢,٤٨٢,٢٤٧)	١,٢١٤,٠٩٧	
(٨٨٣,١٠٦)	(١,٩٠٧,٥٣٤)	
(١٥,٣٠٣,٢٩٠)	(٢٤,٤٤٠,٨٦٤)	
(١٥٢,٦٧١,١٩٣)	(٢٦٧,١٢٥,٨٠٩)	
٢٢,٠٩٣,٧٦٦	٢٥,٠٥٤,٤٣٤	
(٣٨,١٩١)	(٣,٥١٨,٦٤٧)	١-٨
(٧٠,٧٦١,١٦٧)	(٨٠,٢٩٨,٣٣٧)	١٩
٨,٧٦٧,٤٨٤	١٠,١٧٢,٨٣٠	
٤٣٣,٩٠٢	-	
(٨,١٧٤,٤٠٩)	٤,٦٦٨,٧٨٤	
٥,١٣٧,٥١٠	-	
(١٧,١٥٤,٤٥٤)	-	
(٨١,٧٨٩,٣٢٥)	(٦٨,٩٧٥,٣٧٠)	
(٥٩,٦٩٥,٥٥٩)	(٤٣,٩٢٠,٩٣٦)	
-	-	
(٥٩,٦٩٥,٥٥٩)	(٤٣,٩٢٠,٩٣٦)	
(٥,٥٠٢,٠٣٥)	٩٨٧,٤٠٠	
(٦٥,١٩٧,٥٩٤)	(٤٢,٩٣٣,٥٣٦)	
(٢,٦١)	(١,٧٢)	٢٣

رئيس مجلس الإدارة

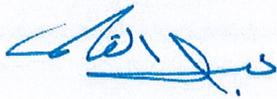
الرئيس التنفيذي

المدير المالي

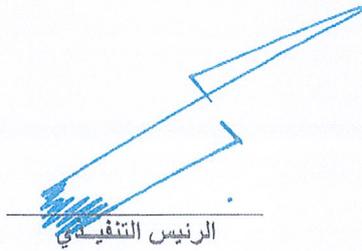
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سوليديتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

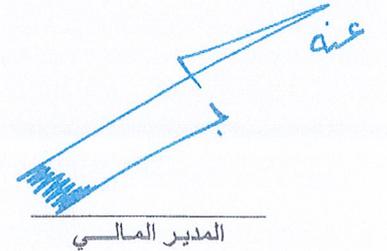
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ معلنة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
(٦٥,١٩٧,٥٩٤)	(٤٢,٩٣٣,٥٣٦)	صافي خسارة السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
(٢٢٩,٠٢٣)	٢,٤٩١,١٧١	٢-١٢ بنود سوق أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
١٧,١٥٤,٤٥٤	-	- صافي التخير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٢٤١)	(٢٥,٧٣٦)	- التحويل من الخسارة غير المحققة إلى انخفاض القيمة
(٤٨,٢٧٥,٤٠٤)	(٤٠,٤٦٨,١٠١)	- الربح الاكتواري في خطة المنفعة المحددة
		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(٣,٢٤١)	(٢٥,٧٣٦)	إجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى عمليات التأمين
(٤٨,٢٧٢,١٦٣)	(٤٠,٤٤٢,٣٦٥)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة إلى المساهمين



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سوليدريتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

الإجمالي	احتياطات أخرى	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	خسائر متركمة) / أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٢٥٠,٧٨١,٢٢١	٣,٦٩٢,٤٤٧	-	(٩,٧٢٥,٥٨٢)	٦,٨١٤,٣٥٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩
(٤٢,٩٣٣,٥٣٦)	-	-	(٤٢,٩٣٣,٥٣٦)	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢,٤٩١,١٧١	-	٢,٤٩١,١٧١	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(٤٠,٤٤٢,٣٦٥)	-	٢,٤٩١,١٧١	(٤٢,٩٣٣,٥٣٦)	-	-	الخسارة المنسوبة للمساهمين للسنة
-	(٢,٦٩٢,٤٤٧)	-	٣,٦٩٢,٤٤٧	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢١٠,٣٣٨,٨٥٦	-	٢,٤٩١,١٧١	(٤٨,٩٦٦,٦٧١)	٦,٨١٤,٣٥٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨
٢٩١,٦٩٢,٨١٨	٣,٦٩٢,٤٤٧	(١٦,٩٢٥,٤٣١)	٤٨,١١١,٤٤٦	٦,٨١٤,٣٥٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٥٩,٦٩٥,٥٥٩)	-	-	(٥٩,٦٩٥,٥٥٩)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
١٦,٩٢٥,٤٣١	-	١٦,٩٢٥,٤٣١	-	-	-	الخسارة المنسوبة للمساهمين للسنة
(٤٢,٧٧٠,١٢٨)	-	١٦,٩٢٥,٤٣١	(٥٩,٦٩٥,٥٥٩)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٢٥٠,٧٨١,٢٢١	٣,٦٩٢,٤٤٧	-	(٩,٧٢٥,٥٨٢)	٦,٨١٤,٣٥٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تحويل احتياطي آخر إلى خسارة متركمة

عنه
المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة
د. عبد الله

الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٥٩,٦٩٥,٥٥٩)	(٤٣,٩٢٠,٩٣٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية إجمالي الخسارة قبل توزيع الفائض والركاة وضريبة الدخل
٣,٣٧٧,٣٩٠	٣,٤٧٢,٣٨١	التعديلات للبنود غير النقدية:
٣٨,١٩١	٣,٥١٨,٦٤٦	استهلاكات الممتلكات والمعدات
١,٢٥٦,٨٨٥	١,٢٩٦,٩٣٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٨٩٧,٠٥٥	(٤,٦٦٨,٧٨٤)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٢٩,١١٠)	-	(الأرباح) / الخسائر المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
١٧,١٥٤,٤٥٤	-	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
-	١,٨٨٥,٦٧٨	خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
-	٤٣١,٩٣٢	إستهلاك حق استخدام الأصول
-	-	مصروف العمولات على مطلوبات الإيجار
(٣٠,٠٠٠,٦٩٤)	(٣٧,٩٨٤,١٤٨)	
(٢٣,٩٨٧,٣٧٦)	(١٥,٤٨٧,٢٩٤)	التغيرات في الموجودات ومطلوبات التشغيلية
(٢,٢٥٣,٧٤٧)	٧٥٢,٥٥٧	أقساط تأمين وندم معيدي تأمين مدينة
٢,٠٤٨,٠٣١	(١,٣٧٢,٨٥٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٢٠,١٠٤	٥,٧١٠,١٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٠٢٥,٣٣٨)	٢٥٢,٥٦٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١٠,٠٦٤,٣٣٧)	(٣٩٥,٣٥٤)	تكاليف إكتتاب مزجلة
٩,٣١٢,١٦٨	٧,٦٦٧,٠٧٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٥٨٥,١٧٧	١,٢٦٠,١٧٢	مطالبات مستحقة الدفع لحاملي الوثائق
(٤,١٦٨,٦٨٧)	٢,٣٨١,٦٧٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦١,٧٨٦,١٢١	٨٠,٦٤٠,٠٣٨	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
(٢٢٢,٣٤٦)	(٥٢٨,٩١٥)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(١,٨٠٨,٨٦٦)	(١,٩٣٢,٥٧٩)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٣,٥٤٥,٨٢١	٤٦١,٠١٥	مطالبات تحت التسوية
١٣,٠٨٢,٦٥٠	(١,٢١٤,٠٩٧)	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
-	١,٩٠٧,٥٣٤	احتياطيات عجز الأقساط
٣٦١,٣٦٤	٣٤٨,٤٦٤	احتياطيات فنية أخرى
١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٥٠,٩١٠,٠٤٥	٤٢,٥٦٦,٠٥١	ودائع نظامية
(١,٠٦٩,٩٧٨)	(١,٢٦٥,٩٥٩)	النقد الناتج من التشغيل
(٥,١٠٧,٠٢٢)	(٤,٢٧٢,٣٢٧)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,٤٣٢,٥٥٢)	(١,٢٩٩,٢٨٩)	توزيع الفائض لحاملي الوثائق
٤٤,٧٣٢,٠٤٥	٣٥,٧٢٨,٤٧٦	الركاة وضريبة الدخل المدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٩٥,٤١٨,٢١٠)	(٦٤,٥٣٧,١٨٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٤٢,٢٩١,٩٤٤	١١٣,٢٦٦,٦٧٥	إضافات في استثمارات
(٨١,٢٢٣,٧٠٩)	(٢٤,٠٥٥,٢٢٣)	المتحصل من استبعاد استثمارات
(٢,٣٦١,٦٨٢)	(٣,٩٢٢,٩٢٧)	إضافات ودائع مرابحة
٣٢٥,٠٠٠	-	إضافات ممتلكات ومعدات
(٣٦,٣٨٦,٦٥٨)	٢٠,٧٥١,٣٤١	عائدات من استبعاد الممتلكات والمعدات
		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
-	(٢,٦٢٠,٨١٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٢,٦٢٠,٨١٢)	المدفوع من التزامات الإيجار خلال السنة
٥,٩١٣,٨٣٥	٥٣,٨٥٩,٠٠٥	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٥٢,١٧٧,٤٢٩	١٥٨,٠٩١,٢٦٤	النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
١٥٨,٠٩١,٢٦٤	٢١١,٩٥٠,٢٦٩	النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
(٢٢٩,٠٢٣)	٢,٤٩١,١٧١	معاملات غير نقدية:
(٣,٢٤١)	(٢٥,٧٣٦)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		التغيير في خطة المزايا الاكتوارية المحددة

رئيس مجلس الإدارة

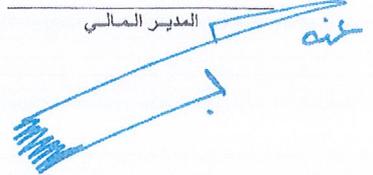


الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

- ١١ -

المدير المالي



١- المنشأة والأنشطة الرئيسية

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧٧٥ بتاريخ ١١ جمادى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠١٠). إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للشركة هو كما يلي:
شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
المركز الرئيسي
ص.ب ٨٥٧٧٠
الرياض ١١٦١٢، المملكة العربية السعودية.

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٨٣ بتاريخ ١٩ ربيع الأول ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٦ مارس ٢٠٠٩)، وقرار مجلس الوزراء رقم ق/ ١٨١ بتاريخ ٣ جمادى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠). تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) منذ ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠١٠). في ١٤ ربيع الثاني ١٤٣٢ هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١١) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") خطاب الموافقة بموجب الخطاب رقم م ن / ٢٠١١٣/٣١ للشركة لمزاولة أعمال التأمين.

وقعت الشركة في ٢٦ يونيو ٢٠١٩ (الموافق ٢٣ شوال ١٤٤٠ هـ) مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة الجزيرة تكافل تعاوني ("الجزيرة") ووقعت على مذكرة تفاهم معدلة غير ملزمة في ١٩ يناير ٢٠٢٠ (الموافق ٢٤ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ) لتقييم الاندماج المحتمل. اتفقت الشركتان بشكل متبادل على أنه سيتم تحديد أساس تقييم الأسهم باستخدام القيمة الدفترية للأسهم والقيمة الدفترية للأسهم المعدلة (بعد أي تعديلات لإجراءات العناية الواجبة المتفق عليها بشكل متبادل). قامت الشركة بتعيين بيت التمويل السعودي الكويتي كمشترار مالي للاندماج المقترح.

كما يتطلب الاندماج الحصول على الموافقات النظامية. تتوقع الشركتان أن تكون قادرة على تلبية جميع متطلبات الموافقات النظامية للاندماج.

٢- أسس الإعداد

أسس القياس

تعد القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس "الاستثمارات المتاحة للبيع" بالقيمة العادلة.

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة.
تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ - الرسوم بما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).
في يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. بما يتماشى ذلك مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة بالمملكة العربية السعودية (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية").
وبالتالي قامت الشركة بتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بتعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والاختفاء، وأثر هذا التغيير تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٢٥ في القوائم المالية.
يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الإستمرارية والتكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

بيان الالتزام (تتمة)

لم يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية تصنف عمومًا على أنها متداولة: النقدية وما في حكمها، ودائع قصيرة الأجل/ الدخل الثابت، صافي أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، تكاليف اكتتاب مؤجلة، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، مطالبات مستحقة الدفع لحاملي الوثائق، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، أقساط تأمين غير مكتسبة، عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة، مطالبات تحت التسوية، مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها، احتياطات أقساط إضافية واحتياطات أخرى، توزيع فائض مستحق الدفع، زكاة وضريبة الدخل، مستحق لأطراف ذات علاقة. إن الأرصدة التالية تصنف عمومًا على أنها غير متداولة: استثمارات، ممتلكات ومعدات، أصول غير ملموسة، ودیعة نظامية، تعويضات نهاية الخدمة.

٣- أسس العرض

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين، تحتفظ الشركة بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين، ويتم تضمينها في بيانات العمليات المعنية بناءً على استخدامها وملائمتها. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط التي تنسب بوضوح إلى كل عملية في دفاترها الخاصة بها. يتم توزيع الإيرادات والمصروفات المتكبدة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

تم تقديم قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الواردة في الإيضاح ٢٧ من القوائم المالية كمعلومات مالية تكميلية للائتمثال لمتطلبات الإرشاد الصادرة عن ساما للوائح التنفيذية وغير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية لـ ساما الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، فإن قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة بين العمليات بالكامل خلال عملية الدمج، إن وجدت. السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

تقوم الشركة بصفحتها مديراً لعمليات التأمين بجميع أعمال التأمين المنصوص عليها في هذه الوثيقة لصالح المؤمن لهم، وفي حال وجود فائض صافي في حساب التأمين فيتم توزيعه وفق الترتيب الآتي:

- أ - توزيع ١٠% من الفائض الصافي السنوي على المؤمن لهم مباشرة أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية.
- ب - ومما يتبقى من الفائض، تأخذ الشركة مبلغ يعادل نسبة (٥%) من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة كأتعاب إدارية، لا يمكن لهذه الأتعاب أن تتجاوز (٩٠%) من الفائض.
- ج - من المتبقي، إذا وجد، بعد توزيع ما سبق في الفقرتين (أ، ب أعلاه) تأخذ الشركة ما نسبته (١٠%) من صافي الفائض كحافز أداء.

تكبدت عمليات التأمين عجزاً صافي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبالتالي و وفقاً لذلك، لم يتم تحويل أي مبالغ إلى عمليات المساهمين.

٤- العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهي عملة العرض والنشاط الرئيسية للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

٥- التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة

٥-١ التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة والمعتمدة

السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "التحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير "١٥" "عقود إيجار التشغيل - حوافز"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم "٢٧" تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".
يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" نموذج وحيد للمحاسبة عن عقود الإيجار. يقوم المستأجر بالاعتراف بحق استخدام الأصل ليمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. يوجد هناك إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة المحاسبة المتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي- أي يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجار الى عقود إيجار تمويلي أو تشغيلي.

(أ) التعديل المعترف به من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦:

اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ باستخدام منهجية التطبيق بأثر رجعي المعدل وبالتالي يتم الاعتراف بالأثر التراكمي لاعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (كتعديل للرصيد الافتتاحي) المدفوعات المقدمة دون أي تأثير على رصيد الأرباح المبقة في ١ يناير ٢٠١٩ ودون تعديل في ارقام المقارنة.

طبقت الشركة وسيلة عملية لتعريف عقد الإيجار عند الانتقال، أي جميع العقود المبرمة قبل ١ يناير ٢٠١٩ تم تحديدها كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٧ وتفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٤).

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

١ يناير ٢٠١٩	الزيادة (النقصان)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٢,٤٥٧,٣٩٩	١٢,٤٥٧,٣٩٩	-	حق استخدام الأصول
-	(٦١٠,٩٦٧)	٦١٠,٩٦٧	مدفوعات مقدما
(١١,٨٤٦,٤٣٢)	(١١,٨٤٦,٤٣٢)	-	التزام إيجار

٥ - التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة (تتمة)

٥-١ التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة والمعتمدة (تتمة)

(ب) السياسة المحاسبية

إعترفت الشركة بالأصول والالتزامات الجديدة لعقود الإيجار التشغيلية لمباني المكاتب. يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. تُحمل تكلفة التمويل على قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة على مدار فترة الإيجار لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على المدى الأقصر من العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت.

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

١ - يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

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

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

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

* المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار

(ب) السياسة المحاسبية (تتمة)

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

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

يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي عهود، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٥ - التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة (تتمة)
١-٥ التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة والمعتمدة (تتمة)

* المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار (تتمة)

فيما يلي الإستهلاك المحمل لحق استخدام الأصول والرصيد:

٢٠١٩	التكلفة
١٢,٤٥٧,٣٩٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	الإضافات
-	الإستبعادات
١٢,٤٥٧,٣٩٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	الإستهلاك المتراكم
١,٨٨٥,٦٧٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١,٨٨٥,٦٧٨	المصرف
	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٠,٥٧١,٧٢١	الرصيد الدفترى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

يمكن تسوية التزامات الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ مع عقد الإيجار التشغيلي على النحو التالي:

٢٠١٩	التزام الإيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٣,٤٤١,٣٨٧	المتوسط المرجح لسعر الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩
٤٪	خصم إلتزام الإيجار التشغيلي كما في ١ يناير ٢٠١٩
١١,٨٤٦,٤٣٢	ناقص: الجزء المتداول من التزام الإيجار
١,٦٨٢,٤٠٨	الجزء غير المتداول من التزام الإيجار
١٠,١٦٤,٠٢٤	

التزام الإيجار كما في نهاية السنة كالتالي:

٢٠١٩	الجزء غير المتداول من التزام الإيجار
٨,٤٠٧,١١٤	الجزء المتداول من التزام الإيجار
١,٧٥٦,٩١٠	
١٠,١٦٤,٠٢٤	

يبلغ إجمالي مصاريف الفوائد على التزامات الإيجار المعترف بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٤٣١,٩٣٢ ريال سعودي.

٥- التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة (تتمة)

٥-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة ولم يتم اعتمادها بعد

* التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر في الإيضاح رقم ٢، تم تغيير أسس الإعداد نتيجة لأحدث تعليمات صادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، وفقاً للشهادة الملكية رقم ٣٦٧٦٣ بتاريخ ٠٣ - ٠٧ - ١٤٤٠ هـ) الموافق ١٠ - ٠٣ - ٢٠١٩ (وعلى تعميم الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين رقم ٢٠١٩ / ٢٦ / ٠٨ / ١٤٤٠ هـ) الموافق ٠١ - ٠٥ - ٢٠١٩ (سابقاً تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين وفقاً لما ورد في تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ في ١١ أبريل ٢٠١٧ . مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، وذلك وفقاً للشهادة الملكية رقم ٣٦٧٦٣ بتاريخ ٠٣ - ٠٧ - ١٤٤٠ هـ) الموافق ١٠ - ٠٣ - ٢٠١٩ (وتعميم الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين رقم ٢٠١٩ / ٢٦ / ٠٨ / ١٤٤٠ هـ) الموافق ٠١ - ٠٥ - ٢٠١٩ ، أن يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. راجعت الشركة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي) انظر الإيضاح رقم ٢ (وتم الكشف عن أثر التغيير في الإيضاح رقم ١٢ (على القوائم المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٥,٤ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وقائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

السياسة المحاسبية:

ضريبة الدخل

تمثل ضريبة الدخل المحملة أو المضافة للفترة الضريبية المستحقة على الإيرادات الخاضعة للضريبة للفترة وفقاً لمعدل ضريبة الدخل المطبقة لكل إقليم والمعدل من قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المنسوبة للفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستغلة.

تم احتساب ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري في نهاية فترة التقرير في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة وتنتج دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم الحالات المتخذة في القرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها للتنظيم الضريبي المطبق للتفسير. تنشأ مخصصات على حس الاقتضاء وعلى أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية. تسجل التعديلات الناشئة عن تقييمات ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

* تفسير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٢٣ عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل

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

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

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

تطبق الشركة حكماً هاماً في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. لم يكن للتفسير تأثير على القوائم المالية للشركة.

٥- التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة (تتمة)

٥-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة ولم يتم اعتمادها بعد

ضريبة الدخل المؤجلة

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

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 تنعكس الفروق فيها المستقبل المنظور.

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

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

نظراً لخسائر الموجودات الضريبية المؤجلة وعدم أهميتها ، لم تعترف الشركة بموجودات الضريبة المؤجلة.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم احتساب مصروفات الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة. لا يتم معالجة الزكاة كضرائب الدخل كما لا يتم احتساب ضرائب مؤجلة متعلقة بالزكاة.

كما في و لفترة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

تأثر القائمة المالية	الحساب	قبل التعديل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أثر التعديل	بعد التعديل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قائمة التغييرات في حقوق المساهمين	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (العجز المتراكم)	٥,٥٠٢,٠٣٥	(٥,٥٠٢,٠٣٥)	-
قائمة الدخل	مصاريف الزكاة وضريبة الدخل	-	٥,٥٠٢,٠٣٥	٥,٥٠٢,٠٣٥
قائمة الدخل	ربحية السهم	(٢,٤٠)	٠,٢١	(٢,٦١)

٥- التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة (تتمة)

٥-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة ولم يتم اعتمادها بعد

اختارت الشركة ألا تعتمد مبكراً التعديلات والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ، والتي تم نشرها وهي إلزامية للامتثال للشركة اعتباراً من التواريخ المستقبلية

المعيار / التفسير / التعديلات	البيان	تاريخ البدء
المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الأدوات المالية (راجع أدناه)	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧	عقود التأمين (راجع أدناه)	١ يناير ٢٠٢٢
تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠	توزيعات الأرباح المعترف بها في الربح أو الخسارة	سارية المفعول لسنوات
تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢		التعديلات التي تم إجراؤها في ١ يناير ٢٠٢٠

١). المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ – عقود التأمين. هذا المعيار الجديد ينطبق على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعلى عقود الاستثمار التي تتمتع بخصائص المشاركة التقديرية شريطة أن تصدر الجهة هي الأخرى عقود التأمين. ويتطلب هذا فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- المشتقات المرفقة إذا كانت تقابل معايير محددة معينة و
- مكونات الاستثمار المتميزة و
- أي تعهد بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

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

القياسات:

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

يعتمد نموذج القياس العام على مجموعات البناء التالية:

- (أ) التدفقات النقدية المحققة والتي تشمل:
- تقديرات مرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية و
 - تعديلات عاكسة للقيم الزمنية للنقود (على سبيل المثال الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية
 - تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.
- (ب) يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به باعتباره كياناً يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند البداية فأي مبلغ صافي سلبي للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية سيتم تسجيلها على الفور في الربح أو الخسارة.

في نهاية كل فترة تقارير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها مجموع:

- التزامات التعطية المتبقية والتي تشمل التدفقات النقدية المحققة ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ و
- الالتزامات عن المطالبات المتكبدة والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية المحققة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في هذا التاريخ.

٥- التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين (تتمة)

ويتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً لأي تغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سلبياً، فإن التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

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

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

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

- حصة الجهة من التغييرات في قيمتها العادلة للعناصر المدرجة أسفلها و
- تأثير التغييرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية غير المتصلة بالعناصر المدرجة.

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

مع نهج تخصيص الأقساط، فإن المسؤولية عن التغطية المتبقية تتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصصاً منها التدفقات النقدية لإكتتاب التأمين.

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

تاريخ السريان:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة عرضت في يونيو ٢٠١٩ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتقرح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وحصلت على تعليقات من أصحاب المصلحة المختلفين. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية في الوقت الحالي بإعادة مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ فإن مجلس معايير المحاسبة الدولية سيتبع إجراءاته القانونية المعتادة لوضع المعايير. إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتأجيل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ هو حالياً بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١. وبموجب المسودة الحالية يقترح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى فترات رفع التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. وهذا تأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق وهو ١ يناير ٢٠٢١.

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

فترة الانتقال:

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

٥- التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين (تتمة)

العرض والأفصاح:

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين [وإلى أي عقود استثمار ذات مزايا تقديرية للمشاركة] مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

التأثير:

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. ومن تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لتبني المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بإجراء تحليل أولي لفجوة التأثير التشغيلي وتجري حاليًا من خلال تقييم مفصل للتأثيرات التشغيلية والمالية. الفجوات الرئيسية وتأثيرها هي كما يلي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	<p>الأثر المالي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قيد الإعداد، مما سيؤثر على قائمة الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر، وقائمة المركز المالي، وسوف يتغير بشكل كبير، استنادًا إلى محفظة المنتج.</p> <p>يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تقديم عرض منفصل لكل من:</p> <ul style="list-style-type: none"> • إيرادات التأمين • مصاريف خدمة التأمين • إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين • إيرادات أو مصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها • مطلوبات عقود التأمين <p>عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، لدى الشركة خيار تطبيق (١) نهج رجعي كامل (٢) نهج رجعي معدّل أو (٣) نهج القيمة العادلة.</p> <p>يتطلب عرض الربح أو الخسارة تغييرات بناءً على النهج المطبق على الشركة</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. إعفاء عن هامش الخدمة التعاقدية ٢. إعفاء عن تعديل المخاطر ٣. التغيير في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية التي لا تضبط هامش الخدمة التعاقدية ٤. خسائر عند الاعتراف الأولي والتغييرات في العقود الشاقة ٥. الربح والخسارة من إلغاء الاعتراف وتعديل العقود ٦. حساب الاستثمار (BEL / هامش الخدمة التعاقدية / تعديل المخاطر) ٧. مطلوبات عن التغطية المتبقية <p>الميزانية العمومية - تمشيا مع المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ -</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. عقود التأمين الصادرة والتي تعتبر موجودات ٢. عقود التأمين الصادرة والتي تعتبر مطلوبات ٣. عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر موجودات ٤. عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر مطلوبات

٥- التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة (تتمة)

التأثير: (تتمة)

<p>ستؤثر القواعد الجديدة على القوائم المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية لجميع الكيانات التي تصدر عقود التأمين. للعرض في قائمة المركز المالي، يتعين على الشركة تجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي وتقديمها بشكل منفصل:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مجموعات من عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر موجودات • مجموعات من عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر مطلوبات • مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر موجودات • مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر مطلوبات <p>تتطلب العملية الحالية تقييم مدى تأثير البيانات لتقييم ممارسات لتسجيل البيانات الحالية وتحديد مجالات التحسن في ممارسات تسجيل البيانات، بما في ذلك:</p> <p>أ. تقييم المجالات الأساسية</p> <p>ب. تخزين البيانات التاريخية</p> <p>ج. التقاط البيانات للنزاهة والجودة</p>	<p>تأثير البيانات</p>
<p>تختلف مبادئ قياس نهج تخصيص الأقساط عن "نهج الأقساط المكتسبة" الذي تستخدمه الشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ في المجالات الرئيسية التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تعكس المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية الأقساط المستلمة ناقص تكاليف الاستحواذ المؤجلة وناقص منها المبالغ المعترف بها في إيرادات خدمات التأمين المقدمة • يشمل قياس المطلوبات بالتغطية المتبقية تعديلاً للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية عندما يكون تاريخ استحقاق الأقساط وفترة التغطية ذات الصلة أكثر من ١٢ شهرًا • يتضمن قياس المطلوبات بالتغطية المتبقية إجراء تقييم واضح لتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود مرهقة من أجل حساب عنصر الخسارة (قد تكون هذه العقود في السابق جزءًا من مخصصات احتياطي المخاطر غير المنتهية الصلاحية) • يتم تحديد قياس المطلوبات للمطالبات المتكبدة (سابقا المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها) على أساس القيمة المخفضة المتوقعة والمرجحة ويتضمن تعديل واضح للمخاطر الغير مالية 	<p>تأثير أنظمة تقنية المعلومات</p>
<p>مراجعة وتصميم إجراءات الإغلاق المالي الجديدة لإدراج عناصر جديدة من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، وتعزيز الإجراءات لمراعاة التعقيد المضاف من المعيار.</p> <p>مراجعة وتحديث الجدول الزمني للإغلاق المالي لمراعاة الإجراءات الجديدة. تحديث الضوابط الحالية، أو إدخال ضوابط جديدة للإجراءات المعدلة بما في ذلك نظام الإدارة والتوقيع.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ العمليات المالية والإكتوارية والاكنتاب وتكنولوجيا المعلومات التي سيتم بناؤها بما يتناسب مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، مع مجموعة جديدة من الضوابط وإطار الحوكمة. ▪ للاعتراف، يجب مقارنة إيصالات الأقساط المسبقة بتاريخ بدء العقد ▪ عمليات التسوية الجديدة يجب وضعها بين مصادر البيانات المحاسبية والاكنتوارية والاكنتاب ▪ يجب تتبع الإيصالات النقدية للأقساط على مستوى الوثيقة ▪ وضع سياسات محاسبية جديدة مناسبة لنموذج القياس والقرارات الفنية لكل مجال ▪ مراقبة الشروط والأحكام الملحقه بعقود التأمين وإعادة التأمين 	<p>تأثير العملية</p>

٥- التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة (تتمة)

التأثير: (تتمة)

<p>■ يتم وضع عمليات لتوزيع المصاريف ك تكاليف الاستحواذ وتكاليف تسوية المطالبات وتكاليف الاكتتاب لتحديد الربحية على مستوى العقد.</p> <p>■ يجب وضع نظام لتتبع فترة التغطية للمنتجات المستقبلية.</p>	<p>تأثير العملية (تتمة)</p>
<p>بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، بدلاً من خصم الأقساط والمطالبات المسندة منها مباشرة من إجمالي الأقساط والمطالبات، يجب تقييم عقود إعادة التأمين بشكل منفصل. بمجرد تقييم عقد إعادة التأمين، فيتم التعامل معه كمصروفات لخدمة تأمين ويمكن أن يكون عددًا إيجابيًا وسالبًا.</p> <p>يمكن استخدام طرق مختلفة في قياس عقد إعادة التأمين:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● نهج البناء الأساسي ● نهج تخصيص الأقساط <p>يجب أن تكون هناك أنظمة وعمليات نشطة قائمة للتحقق من معاهدات إعادة التأمين، إذا كان نهج تخصيص الأقساط لا يزال ساري أم لا. إذا لم يتم استيفاء شروط تطبيق نهج تخصيص الأقساط وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، فقد يتعين التغيير إلى نهج البناء الأساسي.</p> <p>خصوصًا لمنتجات طويلة الأجل، توجد معاهدات نسبية قائمة على أساس إرفاق المخاطر، لذلك سيكون منهج البناء الأساسي ساريًا.</p>	<p>التأثير على ترتيبات إعادة التأمين</p>
<p>سيتم وضع إرشادات ومنهجيات حول السياسات وإطار الرقابة من حيث تحمل مخاطر التأمين، والفصل بين المشتقات المضمنة، والمكونات الاستثمارية المتميزة والتزام الأداء المتميز من عقود التأمين، وتقسيم عقود التأمين إلى مجموعات للاعتراف والقياس، والاعتراف بالربح من مجموعة من عقود التأمين خلال فترة التغطية التأمينية والكيان خالي من المخاطر، وتقديم إيرادات التأمين المنفصلة، ونفقات خدمات التأمين وإيرادات أو نفقات تمويل التأمين في التقارير المالية، والإفصاح عن المعلومات النوعية والكمية.</p>	<p>التأثير على السياسات وأطر التحكم</p>

بدأت الشركة عملية التنفيذ وأنشأت فريق المشروع، يشرف عليه الرئيس التنفيذي للشركة. علاوة على ذلك، ولتقييم الأثر المالي والتشغيلي للمعيار الدولي للتقرير المالية رقم ١٧، قامت الشركة بتعيين AJMS Alatheer Consulting كمستشارين لهم.

٢). المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

(أ) التصنيف والقياس:

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

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

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

٥- التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة (تتمة)

٢). المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية (تتمة)

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

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

يتم قياس الأصول التي لا تفي بأي من هاتين الفئتين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

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

ب) انخفاض القيمة:

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

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

ج) محاسبة التحوط:

يُقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تتماشى مع المحاسبة التحوطية بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. وتضع المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ إزاء النموذج العام للمحاسبة التحوطية. تنطبق التعديلات على جميع المحاسبة التحوطية باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (يُشار إليها عادة باسم "تحوط كلي للقيمة العادلة"). وبالنسبة لهذه، قد تواصل الجهة تطبيق متطلبات المحاسبة التحوطية السارية حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وقد مُنح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يتناول محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ السريان:

تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المنشور هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين، التي نُشرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الحالي للسماح للبيانات التي تصدر عقود التأمين في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ إلى التخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل معيار عقد التأمين الجديد معيار للتقارير المالية الدولي رقم ١٧ - تصبح عقود التأمين سارية النفاذ.

٥- التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة (تتمة)

(٢). المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية (تتمة)

تقدم التعديلات خيارين بديلين على النحو التالي:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى حدوث الاسبق مما يلي:

i- تاريخ سريان معيار عقد التأمين الجديد أو
ii- فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ٠١ يناير ٢٠٢١ (يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ إلى ٠١ يناير ٢٠٢٢). ويلزم تقديم إفصاحات إضافية تتعلق بالأصول المالية خلال فترة التأجيل. ولا يتاح هذا الخيار إلا للكيانات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من قبل.

٢. اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ولكن بالنسبة للأصول المالية المعينة، ينقص من الربح أو الخسارة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد.

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً اعتباراً من فبراير ٢٠٢٠:

(١) تمت مقارنة القيمة الدفترية للمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بإجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها و
(٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. بناءً على هذا التقييم الأولي، قررت الشركة أنها مؤهلة للحصول على الإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديدة. وترد الإفصاحات المتعلقة بالأصول المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في تقييم الأثر المنصوص عليه أدناه.

تقييم الأثر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بالتأمين ٩١٣ مليون و٣٧٧ مليون على التوالي. في الوقت الحالي، تتكون الأصول المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى البالغة ٩١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٨٨٢ مليون ريال سعودي). تتكون الأصول المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بقيمة ٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣٥ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لهذه الأصول المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأوراق الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً على النحو المطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى ٦١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مع عدم تغير القيمة العادلة خلال العام. التعرض لمخاطر الائتمان، وتركيز مخاطر الائتمان، ونوعية الأصول المالية الائتمانية المذكورة في إيضاح ٢٤. الأصول المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

يستند ما ورد أعلاه إلى تقييم الأثر عالي المستوى للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. ويستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة والداعمة الإضافية المتاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩: ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك هاماً. في الوقت الحالي لا يمكن تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

٦- السياسات المحاسبية الهامة

٦-١ التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية

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

ويتم تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة استناداً إلى التجربة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون معقولة في ظل هذه الظروف.

أ) الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الإلتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يتم عمل تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة المبلغ عنها والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. يتم تقدير مطلوبات المطالبات غير المسددة المبلغ عنها باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية التي تم إبلاغ الشركة بها. في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء تغييرات على المخصص.

يعتبر المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية كل فترة مالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل نهاية الفترة المالية. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يستخدم الإكتواري مجموعة من الطرق الإكتوارية لتحديد تلك المخصصات الفنية، على سبيل المثال طريقة تشين لادر وطريقة بورنهيتز فيرغسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة. وقد استخدم الإكتواري أيضاً نهج التجزئة بما في ذلك تحليل تكلفة الفرد لكل عام في مجال الأعمال الطبية. تستند تلك الطرق إلى عدد من الإفتراضات الصريحة والضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقرر الشركة ما إذا كان هناك إنخفاض دائم في الموجودات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة مقارنة بالتكلفة. إن تحديد ماهية الإنخفاض الجوهري أو المستمر هو مسألة تقدير. عند إعداد هذا التقدير تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها، التغيير في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغير التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتبر تخفيض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

ج) الإنخفاض في الأقساط المدينة

يتم تحديد مخصص لانخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأساسية للذمم المدينة. الصعوبات المالية الخطرة للمدين، والأحتمال بأن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي، والتخلف عن السداد أو تأخر سداد المدفوعات، تعتبر مؤشرات على أن الذمم المدينة قد انخفضت قيمتها.

٦- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-١ التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية (تتمة)

د) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعروضة للأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيم العادلة المقدر. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل العمولات على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد فيها سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المعروضة متاحة بخلاف ذلك باستخدام أساليب التقييم. في هذه الحالات، يتم تقدير القيم العادلة من البيانات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. في حالة عدم توفر مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، يتم تقديرها بناءً على الافتراضات المناسبة. عند استخدام تقنيات التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم التحقق من صحتها ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن أولئك الذين قاموا بتوريدها. يتم معايرة كافة طرق التقييم للتأكد بأن النتائج تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التقييم البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالشركة والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات.

هـ) تكاليف اكتتاب المؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة ببيع الوثائق كتكاليف اكتتاب مؤجلة ويتم إطفائها على مدى فترة تغطية الوثيقة ذات الصلة. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً انخفاض القيمة في قائمة الدخل.

و) احتياطات أقساط إضافية

إن تقدير احتياطي عجز أقساط التأمين شديد الحساسية لعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية. يعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من مخاطر الوثائق المكتتبه. للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، يبحث الخبير الاكتواري في علاقة المطالبات والأقساط التي من المتوقع أن تتحقق في المستقبل.

٦-٢ عقود تأمين

تصدر الشركة عقود تأمين يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. وتعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي يقبل بموجبها المؤمن جزءاً كبيراً من مخاطر التأمين الناتجة من حملة الوثائق عبر الموافقة على تعويض حملة الوثائق في حال وقوع حادث مستقبلي غير محدد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. وكقاعدة عامة، تحدد الشركة مخاطر التأمين الكبيرة على أنها إمكانية دفع فوائد عند وقوع حدث للمؤمن عليه بنسبة تزيد عن ١٠٪ على الأقل عن الفوائد المستحقة في حالة عدم حدوث الحدث للمؤمن عليه.

٦-٣ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق ولدى البنوك وودائع لأجل والتي تُستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها.

٦-٤ أقساط التأمين المدينة

أقساط التأمين المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة. يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق. لاحقاً وبعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الذمم المدينة على أساس التكلفة المطفأة وباستخدام طريقة الفائدة المخصومة ناقص مخصص إنخفاض القيمة. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال حساب المخصص ويتم إثبات مبلغ الخسارة في قائمة عمليات التأمين. يتم تسجيل مخصص للإنخفاض القيمة في الذمم المدينة عندما يوجد إثبات موضوعي بأن القيمة الدفترية ليست قابلة للإسترداد.

٦- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٦ تكاليف الإكتتاب المؤجلة

العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً بالاكتتاب وتجديد عقود التأمين يتم تأجيلها وإطفائها على أساس ثابت يتمشى مع مدة تغطية وثيقة التأمين ذات العلاقة، باستثناء تغطية وثائق التأمين لبوليصة الشحن البحري التي يتم تأجيلها كلياً خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من السنة، ويتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها، يسجل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لإستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء ويتم اعتبار ذلك كتغيير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للإنخفاض في القيمة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو بشكل متكرر، وذلك عند وجود دليل على إنخفاض القيمة. وفي حالة عدم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ويتطلب ذلك إجراء شطب إضافي من المخصص في قائمة نتائج عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد قوائم مالية.

٦-٦ الممتلكات، المعدات والغير الملموسة

تقاس الممتلكات، المعدات والغير ملموسة بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم. يحمل الإستهلاك على قائمة عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات.

إن الأعمار الإنتاجية المقدره هي كما يلي:

النسبة

طوال مدة العقد او ٥ سنوات ايهما أقل
٥ سنوات
٣ إلى ٥ سنوات
٤ سنوات
٥-٧ سنوات

تحسينات المباني المستأجرة
الأثاث والتركيبات
أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية
السيارات
أنظمة أجهزة الكمبيوتر

تحمل مصاريف الصيانة والإصلاح على المصاريف، يتم رسملة التحسينات التي تزيد من قيمة الأصل أو تطيل من عمره بصورة جوهرية. يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود أي إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إثبات خسارة الإنخفاض إذا وجدت بالمبلغ الذي يزيد القيمة الدفترية للأصل عن المبلغ القابل للإسترداد والذي هو أعلى من القيمة العادلة للأصل ناقص تكلفة البيع والقيمة المستخدمة. لغرض تقييم الإنخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى مستوى والتي يوجد لها تدفقات نقدية منفصلة يمكن تحديدها (وحدات توليد النقد). يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة من البيع من خلال مقارنة العوائد مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها في قائمة عمليات التأمين تحت بند مصروفات عمومية وإدارية أخرى. يتم رسملة برامج الكمبيوتر على أساس التكاليف المتكبدة لإقتنائها والحصول عليها للاستخدام. يتم إطفاء هذه التكاليف على أساس العمر الإنتاجي المتوقع لبرامج الكمبيوتر.

٦- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٦ الاستثمارات المتاحة للبيع

أ- الاستثمارات المتاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة التي لا يتم تصنيفها كمحتفظ بها للمتاجرة أو المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو القروض والمدنيين، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل هذه الاستثمارات مبدئيًا بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع بما في ذلك تكاليف المعاملة المنسوبة بشكل مباشر إلى الاستحواذ ويتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل تحت عنوان "صافي التغير في القيمة العادلة - الاستثمارات المتاحة للبيع". يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة الدخل ضمن "الربح / (الخسارة) المحققة على الاستثمارات المتاحة للبيع".

يتم إثبات توزيعات الأرباح وإيرادات العمولات والأرباح / خسائر العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل ذات أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين، كجزء من صافي دخل / خسارة الاستثمار.

يتم تعديل أي انخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والإبلاغ عنها في قائمة الدخل الشامل، كتكاليف انخفاض القيمة.

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعروضة للأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل العمولات على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

ب- استثمارات مبقاة للتجارة

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الاستثمارات في هذه الفئة إذا كانت محتجزة للتداول أو تم تعيينها من قبل الإدارة على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم حيازة الاستثمارات المصنفة كمتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير ويتم تسجيلها في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في صافي دخل / خسارة التداول.

عند الاعتراف المبدئي، قد يتم تخصيص الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل قبل الإدارة، إذا كان يستوفي المعايير المنصوص عليها في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ باستثناء أدوات حقوق الملكية التي ليس لها سعر محدد في سوق نشط والذي قيمه العادلة لا يمكن قياسها بشكل موثوق.

٦-٨ انخفاض إعادة التأمين والموجودات المالية الأخرى

يتم إجراء تقييم بتاريخ إعداد القوائم المالية للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين.

يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصًا خسارة الانخفاض المثبتة سابقا في قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين.

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حاليًا لأصل مالي مماثل.

٦- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٦ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - على سبيل المثال، أرض - لا تخضع للاستهلاك ويتم اختبارها سنويا للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. بالنسبة للموجودات التي تخضع للاستهلاك يتم اختبارها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية.

يتم إثبات خسائر الانخفاض بقدر زيادة القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع أو القيمة الحالية، أيهما أعلى. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستويات التي يمكن معها تحديد تدفقات نقدية قابلة للتمييز بصورة مستقلة (وحدة مدره للنقدية).

١٠-٦ الزكاة وضريبة الدخل

يخضع مساهمين الشركة السعودية للزكاة وفقاً لتعليمات الهيئة العامة للزكاة و الدخل. تستحق الزكاة المقدرة وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

يخضع مساهمين الشركة الغير سعوديين لضريبة الدخل وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة و الدخل كما في المملكة العربية السعودية. تستحق ضريبة الدخل المقدرة وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

١١-٦ المخصصات الأخرى

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. كما انه لا يتم الاعتراف بمخصصات خسائر التشغيل المستقبلية.

١٢-٦ الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة و التزاما بالمادة ٧٠ (الفقرة ٢ز) في اللائحة التنفيذية للشركات التأمين و الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل كل سنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الإحتياطي رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل خلال السنة الحالية.

١٣-٦ إثبات الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات و وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة و المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. يؤخذ التغير في الجزء من الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة عمليات التأمين بنفس الطريقة التي يتم الاعتراف بالإيرادات خلال فترة المخاطر.

تمثل نتائج اكتتاب الأقساط المكتسبة و دخل الأتعاب و العمولة بعد خصم المطالبات المسددة، و مصاريف الاكتتاب الأخرى و المطالبات المتوقعة المستحقة المتعلقة بالفترة، بعد خصم المبالغ الخاضعة لإعادة التأمين ناقصاً مخصص أي خسائر مستقبلية متوقعة عن التأمين سارية المفعول.

تظهر أقساط التأمين المحتفظ بها و دخل العمولة و التي تتعلق بالمخاطر سارية المفعول لما بعد نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة، و يتم تأجيلها باستخدام الطرق التالية:

- آخر ثلاث شهور من الأقساط بالنسبة للشحن البحري.
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة للفئات الأخرى.
- حساب مسبق التحديد لفئة الأعمال الهندسية للمخاطر التي تتم بعد عام واحد. وفقاً لهذا الحساب يتم الحصول على أقل أقساط في السنة الأولى التي تزداد تدريجياً نحو نهاية فترة البوليصه.

٦- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٤-٦ توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في الحصول على السداد.

١٥-٦ المصاريف المستحقة

يتم إثبات المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء أ قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين على أساس الاستحقاق.

١٦-٦ إعادة التأمين

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين مع فيما يتعلق بالأعمال التي تم التنازل عنها من قبل الشركة. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بصورة مماثلة للطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لعقد إعادة التأمين. يتم إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو على نحو متكرر وذلك عند وجود دليل على وقوع انخفاض في القيمة خلال السنة. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد ومتى وقت الحدث مع إمكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسائر الإنخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين.

لا تعفي ترتيبات إعادة التأمين المسندة الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة وكأن عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج للنشاط المعاد التأمين عليه.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة إلى شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي لكل من عقود إعادة التأمين المسندة وتلك التي تم التعاقد بها.

يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند استنفاد أو انتهاء الحقوق التعاقدية أو تحويل العقد إلى جهة أخرى.

١٧-٦ عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

يتم تأجيل العمولة المدينة على عقود إعادة التأمين الصادرة وتطفأ على مدى فترات العقود التي تخصها، يسجل الإطفاء في قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين.

١٨-٦ المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً قيمة الخردة والإسترداد الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين للفترة التي تكبدت فيها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا، يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده.

كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتضمن تكلفة إدارة المطالبات والقيمة المتوقعة للحطام والتغطيات الأخرى ذات الصلة بتاريخ قائمة المركز المالي. تم احتساب الاحتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بناء على توصيات خبير اكتواري مستقل.

يُدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في حساب الإكتتاب لتلك السنة. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٦- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-١٩ اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الشركة بإجراء تقييم للتأكد من كفاية مطلوبات التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وإذا ما أظهر التقييم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات إعادة التأمين الخاصة به (ناقصاً تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إدراج كامل العجز مباشرةً في قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين، ويتم إنشاء مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول، تقوم الشركة بتقدير عدد الإحتياطات بناءً على تقييم خبير اكتواري مستقل.

٦-٢٠ القيم العادلة

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية النظامية النشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات، وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات عند إنتهاء العمل بتاريخ إعداد القوائم المالية. وفي حالة عدم توفر الأسعار المتداولة في السوق، يتم الرجوع إلى عروض الأسعار المقدمة من الوسطاء أو المتعاملين في أسواق المال.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق نشطة، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم تشتمل على إستخدام أحدث معاملات تمت وفق شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، أو على أساس القيمة السوقية لأداة مالية أخرى مشابهة لها تقريباً أو / وعلى أساس التدفقات النقدية المخصومة. وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، تحدد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس أفضل تقديرات الإدارة، ويعتبر معدل الخصم المستخدم السعر السائد في السوق لأصول مماثلة.

٦-٢١ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

٦-٢٢ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير مثل هذا المعيار كما هو مفصّل عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

٦-٢٣ العملات الأجنبية

تمسك دفاتر حساب الشركة بالريال السعودي والذي يعتبر أيضاً عملة العرض والنشاط الرئيسية للشركة. يتم ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية النقدية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. ترحل جميع الفروق إلى كلاً من قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين / قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين. فروق أسعار الصرف الأجنبي ليست جوهرية وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

٦- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناءً على قوانين العمل السعودية السائدة. يتم إجراء المستحقات بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من الموظفين حتى نهاية فترة إعداد التقارير باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة. يتم إيلاء الاعتبار لمستويات الأجور والمرتبات المتوقعة في المستقبل، والخبرة، للموظفين المغادرين وأولئك بفترات الخدمة. في نهاية كل فترة مالية يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق من سندات الشركات عالية الجودة بشروط وعمليات تتطابق بقدر الإمكان مع التدفقات النقدية المستقبلية المقدره. يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها. يتم إعادة قياس المعالجات (الأرباح / الخسائر الاكتوارية) الناتجة عن تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

٦-٥ المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم بتقييم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، والذي يكون عرضه لأرباح وخسائر تختلف عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها. يتم الإبلاغ عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى رئيس العمليات كصانع القرار. تم تحديد رئيس العمليات الذي يتخذ قرارات إستراتيجية على أنه الرئيس التنفيذي والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقييم أداء الوحدات القطاعية. لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٧- النقدية وما في حكمها

٢٠١٨		٢٠١٩		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي		ريال سعودي		
٢٧,٠٣٢,٠٤٥	١٩,٩٧١	٢٥,٨٨٤,٩٣٦	٩٥,٣٩٠	ارصده لدى البنوك - حسابات جارية
-	١٢٨,٧٩٤,٧٦٦	-	١٨٤,٢٩٩,٩٢٥	ودائع لأجل
٢٧,٠٣٢,٠٤٥	١٢٨,٨١٤,٧٣٧	٢٥,٨٨٤,٩٣٦	١٨٤,٣٩٥,٣١٥	النقدية وشبه النقدية كما في قائمة
٢,٢٤٤,٤٨٢	-	١,٦٧٠,٠١٨	-	التدفقات النقدية
٢٩,٢٧٦,٥٢٧	١٢٨,٨١٤,٧٣٧	٢٧,٥٥٤,٩٥٤	١٨٤,٣٩٥,٣١٥	وديعة مقابل خطابات ضمان ١-٧

وفقا لمتطلبات التدفقات النقدية للشركة، يتم ايداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة ويتحقق عنها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٣١% سنوياً (٢٠١٨): بنسبة ٣,٢% سنوياً)

يتم ايداع النقد لدى البنوك والودائع لأجل لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب قيمتها العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

(١-٧) وديعة مقابل خطابات الضمان يتكون من المبالغ المودعة مع بنك محلي مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح مقدمي خدمة للشركة. ولأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها قبل نهاية فترة الضمان، فإن طبيعتها مقيدة.

٨- أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥٧,٣٥٨,٨٧٩	٦١,٦٠٧,٤٦٩	أقساط تأمين مدينة - حاملي الوثائق
٢,٧٤٩,٠٤٢	٨,٣٣٣,٢٦٤	أقساط تأمين مدينة - الوسطاء والوكلاء
٧,٠١١,٦٩٠	١٢,٦٦٦,١٧٣	دمم معيدي التأمين مدينة
٦٧,١١٩,٦١١	٨٢,٦٠٦,٩٠٦	
(٧,٦٦٢,٦١٩)	(١١,١٨١,٢٦٦)	مخصص دمم مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١-٨)
٥٩,٤٥٦,٩٩٢	٧١,٤٢٥,٦٤٠	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

٨- أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي (تتمة)

إن تحليل أعمار أرصدة الأقساط المدينة هو كما يلي:

الإجمالي	مستحقة ولم تتخفص قيمتها			غير متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها	٢٠١٩	
	أكثر من ٣٦٥ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	٩٠ يوم - ١٨٠ يوم			
٨٢,٦٠٦,٩٠٦	٧,٤٥٩,١٢٠	١٤,٧٤٣,٦٣٤	١٠,٤٩٦,٦٧٥	٤٩,٩٠٧,٤٧٧		أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
(١١,١٨١,٢٦٦)	(٥,٩٠٦,١٤٨)	(٣,٦٩٩,٦٢٩)	(١,٥٧٥,٤٨٩)	-		مخصص دمم مشكوك في تحصيلها
٧١,٤٢٥,٦٤٠	١,٥٥٢,٩٧٢	١١,٠٤٤,٠٠٥	٨,٩٢١,١٨٦	٤٩,٩٠٧,٤٧٧		أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة ، صافي

الإجمالي	مستحقة ولم تتخفص قيمتها			غير متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها	٢٠١٨	
	أكثر من ٣٦٥ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	٩٠ يوم - ١٨٠ يوم			
٦٧,١١٩,٦١١	٤,٧١٩,١٧٥	٨,٢٨٦,٨٥٠	١١,٧٢٢,٣٧٣	٤٢,٣٩١,٢١٣		أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
(٧,٦٦٢,٦١٩)	(٣,٨١١,٧٤٠)	(٢,٠٩٠,٦٢٩)	(١,٧٦٠,٢٥٠)	-		مخصص دمم مشكوك في تحصيلها
٥٩,٤٥٦,٩٩٢	٩٠٧,٤٣٥	٦,١٩٦,٢٢١	٩,٩٦٢,١٢٣	٤٢,٣٩١,٢١٣		أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة

تتوقع الشركة وبناء على الخبرة السابقة تحصيل الاقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات.

لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف ائتمان داخلي وبالتالي فإن المبالغ التي لا تعتبر متأخرة السداد أو منخفضة القيمة فيما يتعلق بالأقساط والأرصدة المدينة من أفراد وشركات غير مصنفة.

٨-١ إن حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها هي كالاتي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(٧,٦٢٤,٤٢٨)	(٧,٦٦٢,٦١٩)	الرصيد الإفتتاحي للسنة
(٣٨,١٩١)	(٣,٥١٨,٦٤٧)	المخصص المحمل خلال السنة
(٧,٦٦٢,٦١٩)	(١١,١٨١,٢٦٦)	الرصيد الختامي للسنة

شركة سوليديتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٩- الاحتياطات الفنية
١-٩ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات الفنية

٢٠١٨ (ريال سعودي)	٢٠١٩ (ريال سعودي)
(٥,٤٦٥,٠٤٣) ٢٨,٤٠٨,٨٨١	٢١,٠١١,٢٥٩ -
٢٢,٩٤٣,٨٣٨ ٥١,٦٨٨,٩٤٩ ١٢,٤٨٢,٢٤٧ ٢,٣٧٠,٠٢٦ ٨٩,٤٨٥,٠٦٠	٢١,٠١١,٢٥٩ ٥٢,١٤٩,٩٦٤ ١١,٢٦٨,١٥٠ ٤,٢٧٧,٥٦٠ ٨٨,٧٠٦,٩٣٣
٨,٣١٣,١٥٧ ٧,٦٦٨,٨١٧ ١٥,٩٨١,٩٧٤	٩,٦٨٦,٠٠٩ ١,٩٥٨,٦٢١ ١١,٦٤٤,٦٣٠
٧٣,٥٠٣,٠٨٦	٧٧,٠٦٢,٣٠٣

المطالبات تحت التسوية
ناقص: القيمة المحقق للخرده والتعويضات المستردة

المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
أقساط عجز الاحتياطي
احتياطات فنية أخرى

ناقص:

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات المستحقة والاحتياطات

٩-٢ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
صافي	إعادة تأمين	إجمالي
١١٥,٠٤٣,٣٧٧	(١٥,٦٤٨,٧٩٧)	١٣٠,٦٩٢,١٧٤
٣٦٣,٦٨٣,٨٩٠	(٢٧,٣٣٧,١٦٠)	٣٩١,٠٢١,٠٤٩
(٢٨٢,٢٩١,٢٩٤)	٢٨,٠٨٩,٧١٧	(٣١٠,٣٨١,٠١١)
١٩٦,٤٣٥,٩٧٣	(١٤,٨٩٦,٢٤٠)	٢١١,٣٣٢,٢١٢
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
صافي	إعادة تأمين	إجمالي
٥٥,٥١١,٠٠٣	(١٣,٣٩٥,٠٥٠)	٦٨,٩٠٦,٠٥٣
٢١٩,٨١٥,٧٦٩	(٢٦,٠٤١,١٠٥)	٢٤٥,٨٥٦,٨٧٤
(١٦٠,٢٨٣,٣٩٥)	٢٣,٧٨٧,٣٥٨	(١٨٤,٠٧٠,٧٥٣)
١١٥,٠٤٣,٣٧٧	(١٥,٦٤٨,٧٩٧)	١٣٠,٦٩٢,١٧٤

الرصيد كما في بداية السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

الرصيد كما في بداية السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٩- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٩-٣ الحركة في عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠١٨	٢٠١٩
٢,٨٨٦,٦٥٧	٢,٦٦٤,٣١١
٣,٣٧٢,٣٨٢	٣,٠٢١,٩٣٩
(٣,٥٩٤,٧٢٨)	(٣,٥٥٠,٨٥٤)
٢,٦٦٤,٣١١	٢,١٣٥,٣٩٦

الرصيد كما في بداية السنة
عمولة إعادة التأمين مستلمة خلال السنة
عمولة إعادة التأمين المكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

٩-٤ الحركة في تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠١٨	٢٠١٩
٦,٧٩٤,٣٤٨	١١,٨١٩,٦٨٦
٢٠,٣٢٨,٦٢٨	٢٤,١٨٨,٢٩٩
(١٥,٣٠٣,٢٩٠)	(٢٤,٤٤٠,٨٦٤)
١١,٨١٩,٦٨٦	١١,٥٦٧,١٢١

الرصيد كما في بداية السنة
تكاليف الإكتتاب المتكبدة خلال السنة
تكاليف الإكتتاب المطفأة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة

١٠- مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
٦١٠,٩٦٨	-
٢,١٠٣,٠٤٧	١,٩٦٧,٧٨٥
١,٨٥٩,٢٠٦	١,٤٢٥,٢٣٤
٣,٣٩٤,٥٢٤	٣,٧٠٤,٠٦٨
٢,٣٧٥,٧٣٨	٢,٨٦١,٥٢٧
١,٨٣١,٤٦٩	٢,٧١٩,٣٧٨
٢,٤١١,٠٢٥	٢,٥٧٥,٦٠٢
٥,١٣٧,٥١٠	٤,٩١١,١٧١
٣,٣٨٦,٠٤٦	٣,٥١١,٢٢٦
٢٣,١٠٩,٥٣٣	٢٣,٦٧٥,٩٩١

ايجار مدفوع مقدماً
تكلفة طبية مسبقة الدفع للموظفين
ذمم موظفين مدينة
دفعات مقدمة لمقدمي خدمات
ايراد المنافذ المستحقة
تغطية من طرف ثالث مدينة
دفعات مقدمة لموردين
تعويض مستحق
أخرى

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

١١ - الممتلكات والمعدات والأصول الغير الملموسة، صافي

الإجمالي ٢٠١٩	أنظمة أجهزة الكمبيوتر	السيارات	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	الأثاث والتركيبات	تحسينات على المباني المستأجرة	التكلفة:
٣٧,٠٨٤,٠٢٠	١٤,٣٦٢,٢٥٧	٨١١,١٤٦	٧,٤٧٢,٩١٣	٣,٦٣٤,٧٤٥	١٠,٨٠٢,٩٥٩	كما في بداية السنة
٣,٩٢٢,٩٢٧	٢,٥٥٦,١١٤	٨٦٧,٥٠٠	٤٧٤,٢١٤	-	٢٥,١٠٠	إضافات خلال السنة
(٣٢٥,٦٦٣)	-	(٣٢٥,٦٦٣)	-	-	-	الإستبعادات خلال السنة
٤٠,٦٨١,٢٨٥	١٦,٩١٨,٣٧١	١,٣٥٢,٩٨٤	٧,٩٤٧,١٢٧	٣,٦٣٤,٧٤٥	١٠,٨٢٨,٠٥٩	
٢٨,٥٨٥,٠٨٩	٩,١٧٤,٤٢٤	٤٥٣,٩٥٧	٧,٢٢٤,٣٥٧	٣,٤٣٣,٥٦٦	٨,٢٩٨,٧٨٥	الاستهلاك والإطفاء:
٣,٤٧٢,٣٨١	١,٦٠٢,٠٩٨	٥٢٦,٣٠٥	٢٦٠,١٢٧	٦٠,٧٢٠	١,٠٢٣,١٣١	كما في بداية السنة
(٣٢٥,٦٦٢)	-	(٣٢٥,٦٦٢)	-	-	-	المحمل على السنة
٣١,٧٣١,٨٠٨	١٠,٧٧٦,٥٢٢	٦٥٤,٦٠٠	٧,٤٨٤,٤٨٤	٣,٤٩٤,٢٨٦	٩,٣٢١,٩١٦	الإستبعادات خلال السنة
٨,٩٤٩,٤٧٧	٦,١٤١,٨٤٩	٦٩٨,٣٨٤	٤٦٢,٦٤٢	١٤٠,٤٥٩	١,٥٠٦,١٤٣	صافي القيمة الدفترية:
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي ٢٠١٨	أنظمة أجهزة الكمبيوتر	السيارات	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	الأثاث والتركيبات	تحسينات على المباني المستأجرة	التكلفة:
٣٥,٢٢٢,٣٤٧	١٢,٩٨٢,١٤٨	٩٨٥,٤٨٣	٧,١٨٩,٨٤٧	٣,٥٣٤,٣٧٠	١٠,٥٣٠,٤٩٩	كما في بداية السنة
٢,٣٦١,٦٧٣	١,٣٨٠,١٠٩	٣٢٥,٦٦٣	٢٨٣,٠٦٦	١٠٠,٣٧٥	٢٧٢,٤٦٠	إضافات خلال السنة
(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	الإستبعادات خلال السنة
٣٧,٠٨٤,٠٢٠	١٤,٣٦٢,٢٥٧	٨١١,١٤٦	٧,٤٧٢,٩١٣	٣,٦٣٤,٧٤٥	١٠,٨٠٢,٩٥٩	
٢٥,٤١١,٨٠٩	٧,٧١٧,١٩٨	٥٢٧,٧٠١	٦,٨٢٤,٤٨١	٣,٢٧٦,١٤٣	٧,٠٦٦,٢٨٦	الاستهلاك والإطفاء:
٣,٣٧٧,٣٩٠	١,٤٥٧,٢٢٦	١٣٠,٣٦٦	٣٩٩,٨٧٦	١٥٧,٤٢٣	١,٢٣٢,٤٩٩	كما في بداية السنة
(٢٠٤,١١٠)	-	(٢٠٤,١١٠)	-	-	-	المحمل على السنة
٢٨,٥٨٥,٠٨٩	٩,١٧٤,٤٢٤	٤٥٣,٩٥٧	٧,٢٢٤,٣٥٧	٣,٤٣٣,٥٦٦	٨,٢٩٨,٧٨٥	الإستبعادات خلال السنة
٨,٤٩٨,٩٣١	٥,١٨٧,٨٣٣	٣٥٧,١٨٩	٢٤٨,٥٥٦	٢٠١,١٧٩	٢,٥٠٤,١٧٤	صافي القيمة الدفترية:
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

١٢- الإستثمارات

٢٠١٨	٢٠١٩
٨٨,٤٤٥,١٢٩	-
٣٠,٨٦٣,٠١٤	٧٧,٧٣٨,٦٠٧
١١٩,٣٠٨,١٤٣	٧٧,٧٣٨,٦٠٧

المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
المتاحة للبيع

١-١٢ الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٨	٢٠١٩
٨٨,٤٤٥,١٢٩	-
٨٨,٤٤٥,١٢٩	-

صكوك

كانت حركة الإستثمارات خلال العام على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩
-	٨٨,٤٤٥,١٢٩
٨٨,٤٤٥,١٢٩	-
-	(٨٨,٤٤٥,١٢٩)
٨٨,٤٤٥,١٢٩	-

الرصيد الافتتاحي
تم شراؤه خلال العام
محول إلى الإستثمارات المتاحة للبيع
الرصيد النهائي

باعت الشركة بعض من استثماراتها المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال العام مما أدى إلى ربح محقق قدره ٣,٧ مليون ريال سعودي. نظرًا لأن الإستثمارات قد تم بيعها قبل تاريخ استحقاقها، فإن الشركة تخضع إلى كسر القواعد وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ الذي يحظر بموجبه على الشركة استخدام التصنيف المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق لمدة سنتين مالييتين متتاليتين أي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.

٢-١٢ الإستثمارات المتاحة للبيع

٢٠١٨	٢٠١٩
٢٨,٩٣٩,٩٣٦	-
-	٣,١٢٦,٨١٦
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
-	٧٢,٦٨٨,٧١٣
٣٠,٨٦٣,٠١٤	٧٧,٧٣٨,٦٠٧

صناديق استثمارية
محفظة الأسهم
أسهم
صكوك

٢٠١٨	٢٠١٩
١٧٤,٣٠٧,٩٥٦	٣٠,٨٦٣,٠١٤
٩٥,٤١٨,٢١٠	٦٤,٥٣٧,١٨٤
(١٤٢,٢٩١,٩٤٤)	(١١٣,٢٦٦,٦٧٥)
(٧,٨٩٧,٠٥٥)	٤,٦٦٨,٧٨٤
١٦,٩٢٥,٤٣٠	٢,٤٩١,١٧١
(١٧,١٥٤,٤٥٤)	-
-	٨٨,٤٤٥,١٢٩
١١٩,٣٠٨,١٤٣	٧٧,٧٣٨,٦٠٧

الرصيد الافتتاحي
المشتراة خلال السنة
المستبعدة خلال السنة
صافي الربح / (الخسارة) المحققة للسنة
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
إنخفاض للقيمة خلال السنة
محولة من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الرصيد النهائي

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

١٢- الإستثمارات (تتمة)

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار في أسهم بمبلغ ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) في شركة (غير متداولة) وبما أنه لا يمكن تحديد القيمة العادلة على نحو موثوق، وبالتالي فإنه يتم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

١٣- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع للشركة والتي يتم الاحتفاظ بها لدى بنك تحدده مؤسسة النقد العربي السعودي طبقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٤- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٨		٢٠١٩		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
-	١,٤٨٨,١٧٥	-	١,٤٥٥,٤٠٨	مستحقات موظفين
-	١,٣٧٨,٠١١	-	٢,٥٢٤,٥٥٦	موردين دائنون
٩٦,٩٤٨	٤٢٣,٧٥٠	١٠١,٧٨٧	١١٥,٢٥٠	أتعاب مهنية مستحقة
-	١,٨١٠,٠٦٧	-	١,٩٨٠,٤٨٠	ضريبة إستقطاع دائنة
١٠,٥٠٠	١٣٩,٩٥٠	١٠,٥٠٠	٢٣٧,٩٥٠	أتعاب مجلس الإدارة (إيضاح ١٦)
-	٤,٢٧٠,٩٤٦	-	٧,٤١١,٧١٨	توزيع الفائض المستحق
-	٧,٥٣٣,٦٠٤	-	٤,٥٧٤,٤٧٤	
١٠٧,٤٤٨	١٧,٠٤٤,٥٠٣	١١٢,٢٨٧	١٨,٢٩٩,٨٣٦	

١٥- زكاة وضريبة الدخل

(أ) المحملة على السنة

تتضمن الزكاة المحملة على السنة قيمة المخصص للسنة والبالغ ٣,٢١٥,٣٤٦ ريال سعودي (٢٠١٨: ٥,٥٠٢,٠٣٥ ريال سعودي)، يتم احتساب مخصص الزكاة بناءً على حصة المساهمين السعوديين في رأس المال بنسبة ٩٣,٦٥% (٢٠١٨): ٩٣,٦٥%:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٨٩,٤٥٣,٧٠٢	٢٦٧,١٥٢,٨٧٩	حصة المساهمين السعوديين
(٥٢,٥٩٨,٨٣٥)	(١١٦,١١٣,٣٦٠)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٢١,٨٥٣,٤١٦	١٠,٣٦٨,٦٧٨	مخصصات
٢٥٨,٧٠٨,٢٨٣	١٦١,٤٠٨,١٩٨	الربح المعدل للسنة
(٣٨,٦٢٦,٩٠٦)	(٣٦,٦٧٠,٤٠٨)	الوعاء الزكوي
٢٢٠,٠٨١,٣٧٧	١٢٤,٧٣٧,٧٩٠	

(ب) ضريبة الدخل المحملة على السنة

تتضمن ضريبة الدخل المحملة على السنة قيمة المخصص للسنة وتبلغ صفر (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: صفر)، يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل بناءً على حصة المساهمين غير السعوديين في رأس المال بنسبة ٦,٣٥% (٢٠١٨: ٦,٣٥%).

١٥- زكاة وضريبة الدخل (تتمة)

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

(ج) حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٠,٨٧٢,٨٢٨	٦,٥٨١,٧٤٥	الرصيد الإفتتاحي
٥,٥٠٢,٠٣٥	٣,٢١٥,٣٤٦	المخصص خلال السنة
(٢,٤٣٢,٥٥٢)	(١,٢٩٩,٢٨٩)	المدفوع خلال السنة
(٧,٣٦٠,٥٦٦)	(٤,٢٠٢,٧٤٦)	عكس مخصص خلال السنة*
٦,٥٨١,٧٤٥	٤,٢٩٥,٠٥٦	

* خلال العام ٢٠١٩، قامت الشركة بعكس مخصص زكاة بقيمة ٤,٢٠٢,٧٤٦ ريال سعودي (٢٠١٨: ٧,٣٦٠,٥٦٦) بناء على تقييم مرتبط بالسنوات السابقة.

(د) الموقف الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي والضريبي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ولا تزال الإقرارات قيد الدراسة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ولم يتم إنهاء أي ربوط.

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

١٦- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها كما في نهاية السنة هي كما يلي:

المبالغ المعاملات للسنة المنتهية في		الرصيد كما في		الجهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
مستحق (إلى) / من جهات ذات علاقة					
عمليات التأمين					
-	٣٥,٠٠٠	(١٤٥,٩٨٣)	(١٤٥,٩٨٣)	سوليدرتي - مملكة البحرين (مساهم)	- مصاريف أخرى مدفوعة نيابة عن الشركة
-	٣٥,٠٠٠	(١٤٥,٩٨٣)	(١٤٥,٩٨٣)		
٤,٦٨٠,٣٣٠	٤,٢٣٧,٢٠٢	-	-	كبار موظفي الإدارة	- مزايا قصيرة الأجل - مكافأة نهاية الخدمة
٢٨٥,٨٨٨	٢٤٨,٧٨٢	٩٢٢,٧١٥	٧٣٠,٣٣٩	مجلس الإدارة واللجان التنفيذية	- مكافآت وأتعاب حضور
١,٠٨٨,٠٣٤	٦٥٢,٨٠٠	٢٣٧,٩٥٠	١٣٩,٩٥٠		
٦,٠٥٤,٢٥٢	٥,١٣٨,٧٨٤	١,١٦٠,٦٦٥	٨٧٠,٢٨٩		
مستحق (إلى) / من جهات ذات علاقة					
عمليات المساهمين					
٣٤٨,٤٦٤	(٣٦٩,٣٦٤)	(٧٤٤,٨٢٨)	(٣٦٩,٣٦٤)	سوليدرتي - مملكة البحرين (مساهم)	- مصاريف أخرى مدفوعة نيابة عن الشركة
٣٤٨,٤٦٤	(٣٦٩,٣٦٤)	(٧٤٤,٨٢٨)	(٣٦٩,٣٦٤)		
٣٨,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	مجلس الإدارة واللجان التنفيذية	- مكافآت وأتعاب حضور - علاوة
١,٠٩٨,٨٤٩	١,٠٧٣,٥٨٩	-	-		
١,١٣٦,٨٤٩	١,١٠٠,٥٨٩	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠		

١٧- رأس المال

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، مقسم إلى ٥٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، وقد قام المساهمون المؤسسون بالاكتتاب في دفع قيمة ٣٣,٣٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، والتي تمثل ٦٠% من أسهم رأس مال الشركة وأما الأسهم المتبقية والبالغة ٢٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم وقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه الذي عقد في ٤ ربيع الأول لعام ١٤٣٨ هـ، الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٦ "الجمعية العمومية غير العادية" لتخفيض رأس المال بمبلغ ٣٠٥ مليون ريال سعودي مقابل الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٣٠١,٣ مليون ريال سعودي يتم الاحتفاظ بالقيمة المتبقية بمبلغ ٣,٧ مليون ريال سعودي في قائمة حقوق المساهمين كإحتياطات أخرى.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٥ ربيع الثاني لعام ١٤٣٨ هـ، الموافق ٣ يناير ٢٠١٧ موافقة رسمية برقم ٣٧٣٢٧/٣٨١٠٠٠٠ لتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٣٠٥ مليون ريال سعودي وبذلك سيصبح رأس مال الشركة بعد التخفيض بمبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي، وينبغي على الشركة تلبية متطلبات الجهات الرسمية الأخرى، وضمان تطبيق القوانين واللوائح ذات الصلة. في ١٩ يناير ٢٠١٧ حصلت الشركة على الموافقة ذات الصلة من هيئة السوق المالية.

من ناحية أخرى حصلت الشركة على خطابات موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والاستثمار بشأن تعديل النظام الأساسي للشركة وفقاً لنظام الشركات الجديد.

واستناداً إلى ما ورد أعلاه، عقدت الجمعية العمومية غير العادية للشركة بتاريخ ٨ مارس ٢٠١٧، الموافق ٩ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ وتمت الموافقة على تخفيض رأس المال والنظام الأساسي الجديد للشركة. وفقاً لذلك، بلغ رأس المال المصرح به ٢٥٠ مليون ريال سعودي مقسماً على ٢٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٧.

١٨- إحتياطي نظامي

وفقاً للنظام الداخلي للشركة ووفقاً للمادة ٧٠ (٢) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تقوم الشركة بتخصيص ٢٠% من صافي دخل المساهمين كل عام إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يصل هذا الإحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع. إن الإحتياطي النظامي غير متوفر للتوزيع على المساهمين حتى تتم تصفية الشركة.

في الجمعية العمومية الغير عادية والتي عقدت بتاريخ ٩ يونيو ٢٠١٩ وافق المساهمون بتحويل مبلغ ٣,٦٩٢,٤٤٧ من بند احتياطات أخرى إلى بند الأرباح المبقاة / (الخسائر المتراكمة) خلال العام ٢٠١٩.

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

١٩ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٩		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	٣١,٧٥٩,٨٦٨	تكاليف الموظفين
-	-	إيجار المكتب
-	٥٩٧,٩٩٦	مصاريف تسويق
٣٢٧,٢٢٧	٢,٣٧٦,٦٣٩	أتعاب قانونية ومهنية
-	٣,٤٧٢,٣٨١	استهلاك (إيضاح ١١)
-	٥١٦,٨١٧	مصاريف سفر
١,٤٨٥,٣١٣	١,١٦٨,١٤٨	مكافآت و أتعاب اجتماعات مجلس الإدارة واللجان
-	٧,٧٤١,٦٧٩	رسوم إدارة المطالبات
-	٥,٢٨٩,٤٠٩	الأتعاب المهنية
-	٣,٩٨٥,٠٨٤	رسوم اشراف ورقابة
-	١,٨٨٥,٦٧٨	استهلاك حق استخدام الأصول
-	٤٣١,٩٣٢	مصروف فوائد التزام الإيجار
-	١,٩٥٦,٩٥٥	الرسوم بنكية
٦,٤٨٧	١٧,٢٩٦,٧٢٥	أخرى
١,٨١٩,٠٢٧	٧٨,٤٧٩,٣١٠	
٢٠١٨		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	٣٣,٧٦٣,٥١٧	تكاليف الموظفين
-	٢,٢٣٧,٠٣٠	إيجار المكتب
-	٦٤٦,٩٧١	مصاريف تسويق
٢١٧,٦٦٨	٣,٠٧٤,٨٩٥	أتعاب قانونية ومهنية
-	٣,٣٧٧,٣٩٠	استهلاك (إيضاح ١١)
-	٨٦٦,٣٦١	مصاريف سفر
١,٤٩٦,٩٥٤	٧٤٦,٢٧١	مكافآت و أتعاب اجتماعات مجلس الإدارة واللجان
-	-	رسوم إدارة المطالبات
-	٣,٨١٩,٧١٦	الأتعاب المهنية
-	٢,٦٠٩,٦٤٢	رسوم اشراف ورقابة
-	-	استهلاك حق استخدام الأصول
-	-	مصروف فوائد التزام الإيجار
-	١٢٢,٢٥٢	الرسوم بنكية
٥,٥١٨	١٧,٧٧٦,٩٨٢	أخرى
١,٧٢٠,١٤٠	٦٩,٠٤١,٠٢٧	

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠- جدول حوادث المطالبات

يعكس الجدول التالي المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك المطالبات المخطر عنها والمتكبدة وغير المبلغ عنها لكل سنة من الحوادث المتتالية واللاحقة في كل تاريخ قائمة المركز المالي للشركة، إلى جانب المدفوعات المتراكمة حتى الآن، ويوفر حوادث التزامات التأمين مقياساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات .

تهدف الشركة إلى المحافظة على احتياطات كافية لعمليات التأمين لمواجهة الخبرة السلبية للمطالبات والحوادث المستقبلية لها وتكون الشركة قادرة على التعامل مع الخبرة السلبية لمطالبات العملاء من خلال إصدار احتياطات حوادث السنوات السابقة حيث أن حوادث تلك المطالبات والتكلفة النهائية لها تصبح ثابتة ومؤكدة لدى الشركة ولغرض المحافظة على احتياطات كافية تقوم إدارة الشركة بتحويل نسبة كبيرة من هذا الإصدار إلى احتياطات حوادث السنة الحالية عندما يكون حوادث المطالبات أقل في نسبة استحقاقها وهناك الكثير من الغموض مصاحباً للتكلفة النهائية للمطالبات .

تحليل المخطط الإجمالي للمطالبات الخاصة بحوادث السنة لعدد من السنوات المالية كما يلي:

الإجمالي	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥ والسنوات السابقة	حوادث السنة
						تقديرات مطالبات الخسارة النهائية:
	٢٩٣,٧٢٨,٥٧٨	١٥١,٢٤٠,٧٦٩	١٠٦,٣٩٩,٥٧٣	١٥٠,٧٦٥,٤١٦	٥٧٦,٦٧٥,٨٢٩	في نهاية سنة الحادث
	-	١٣٨,١٨٣,٥٢٠	٩٩,٨٧٠,٩٦٢	١٣٥,٨٦٩,٣١٠	٥٤٠,٢٤٨,٤٣٢	بعد سنة واحدة
	-	-	٩٥,٨٨٦,٧٢٥	١٣٤,٤٥١,٦٤٩	٥٢٣,١٩٨,٧٧٢	بعد سنتين
	-	-	-	١٣٠,٣٣٥,٢٣٠	٣٨٨,٢٩١,٠٩٧	بعد ثلاث سنوات
	-	-	-	-	٢٦٧,٣٧٦,٣٩٦	بعد أربع سنوات
	٩٢٥,٥١٠,٤٤٨	١٣٨,١٨٣,٥٢٠	٩٥,٨٨٦,٧٢٥	١٣٠,٣٣٥,٢٣٠	٢٦٧,٣٧٦,٣٩٦	التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة
	٨٥٤,٠٤٦,٣٩٩	٢٣٤,٨٧٨,٤٩٥	١٣٠,٧٨٨,٠٢٨	٩٢,٣٦٩,٥٠٦	٢٦٥,٨٦٩,٨٤٥	المدفوعات المتراكمة حتى الآن
	٧١,٤٦٤,٠٥٠	٥٨,٨٥٠,٠٨٣	٧,٣٩٥,٤٩١	٣,٥١٧,٢١٨	١٩٤,٧٠٧	المطلوبات المثبتة في قائمة المركز المالي

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠ - جدول حوادث المطالبات (تتمة)

الإجمالي	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤ والسنوات السابقة	
						حوادث السنة
						تقديرات مطالبات الخسارة النهائية:
	١٥١,٢٤٠,٧٦٩	١٠٦,٣٩٩,٥٧٣	١٥٠,٧٦٥,٤١٦	٢٢٠,٧٢٤,٨٥٤	٣٣٦,٨١٨,٦٨٥	في نهاية سنة الحادث
	-	٩٩,٨٧٠,٩٦٢	١٣٥,٨٦٩,٣١٠	١٨٥,٥٨٢,٩٠٧	٣٥٥,٩٥٠,٩٧٥	بعد سنة واحدة
	-	-	١٣٤,٤٥١,٦٤٩	١٦٥,٣٣٣,٦٢٦	٣٥٤,٦٦٥,٥٢٥	بعد سنتين
	-	-	-	١٦٧,٧٨٣,٠٦٢	٣٥٧,٨٦٥,١٤٦	بعد ثلاث سنوات
	-	-	-	-	٢٢٠,٥٠٨,٠٣٥	بعد أربع سنوات
						التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة
٧٧٣,٨٥٤,٤٧٧	١٥١,٢٤٠,٧٦٩	٩٩,٨٧٠,٩٦٢	١٣٤,٤٥١,٦٤٩	١٦٧,٧٨٣,٠٦٢	٢٢٠,٥٠٨,٠٣٥	المدفوعات المتراكمة حتى الآن
(٧٠٤,٣٥٢,٥١٥)	(٩٣,٣٠٧,٠٥٤)	(٩١,٦٤٩,٦٩١)	(١٢٨,٨٩٧,٩٨٣)	(١٦٦,٢٨٧,٠٧٨)	(٢٢٤,٢١٠,٧٠٩)	المطلوبات المثبتة في قائمة المركز المالي
٦٩,٥٠١,٩٦٢	٥٧,٩٣٣,٧١٥	٨,٢٢١,٢٧١	٥,٥٥٣,٦٦٦	١,٤٩٥,٩٨٤	(٣,٧٠٢,٦٧٤)	

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢١ - القطاعات التشغيلية

بما يتماشى مع إجراءات التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات التشغيل من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة التأمين للشركة والموجودات والمطلوبات المتعلقة بها كما هو مبين بالجدول أدناه. لا تعتبر عمليات المساهمين قطاعاً تشغيلياً. إن الدخل المكتسب من ودائع المراجعة والاستثمارات هو فقط أنشطة مدرة للإيرادات من عمليات المساهمين. يتم توزيع الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب.

إن نتائج القطاعات لا تشمل المصاريف الإدارية والعمومية. إن موجودات القطاع لا تتضمن ممتلكات ومعدات عمليات التأمين والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى وأقساط التأمين المدينة والنقد وما في حكمه. بناءً على ذلك، يتم إدراجها في الموجودات غير الموزعة والتي تدار ويتم الإبلاغ عنها إلى صانع القرار التشغيلي على أساس التجميع. إن مطلوبات القطاع لا تشمل المستحق إلى عمليات المساهمين والمستحق إلى طرف ذو علاقة وذمم معيدي التأمين الدائنة والذمم والعمولات الدائنة وتعويزات نهاية الخدمة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. بناءً على ذلك، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة.

جميع الموجودات التشغيلية للشركة وأنشطتها الرئيسية تقع في المملكة العربية السعودية.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	مجموعة الحياة	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبية	
١٤٥,١٤٢,٧٩١	-	٩٣٨,٠٧٥	١٤٤,٢٠٤,٧١٦	-	-	أفراد
٣٨,٦٥٨,٢٧٦	٥٥١	-	١,٢٢٥,٩٠٤	٣٧,٤٣١,٨٢١	-	صغيرة جدا
٤٥,١١٠,٧٥٨	-	-	٢,٩٤٥,٩٦٥	٤٢,١٦٤,٧٩٤	-	صغيرة
٥٥,٢٦٢,٠١٥	١,٥٧٦	٢٢,٤٨٥,٧٢٦	٤,٣١٧,٤٥٦	٢٨,٤٥٧,٢٥٨	-	متوسطة
١٠٦,٨٤٧,٢٠٨	٧,٤٢٩,٤٩١	-	٣,٩٢٣,٨٥٠	٩٥,٤٩٣,٨٦٧	-	شركات
٣٩١,٠٢١,٠٤٩	٧,٤٣١,٦١٨	٢٣,٤٢٣,٨٠١	١٥٦,٦١٧,٨٩٠	٢٠٣,٥٤٧,٧٤٠	-	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	مجموعة الحياة	ممتلكات وحوادث	مركبات	صحي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبية	
٤٩,٣٠٧,٠٠٨	-	٩٦٩,٧١٢	٤٨,٣٣٧,٢٩٦	-	-	أفراد
٢١,٩٤٤,١٢٥	١٦	-	١,٤٨٩,٨٢٧	٢٠,٤٥٤,٢٨١	-	صغيرة جدا
٣٦,٥٢٤,١٠٧	١١٧	-	٥,٣٤٩,٩٩٤	٣١,١٧٣,٩٩٦	-	صغيرة
٥١,٩٢٦,٦٩٢	-	٢٣,٠٧٦,٠٢٢	٧,٩٨٩,٠١٥	٢٠,٨٦١,٦٥٥	-	متوسطة
٨٦,١٥٤,٩٤٣	٥,٠٩٤,٨١١	-	١٤,٩٧٢,٣٤٣	٦٦,٠٨٧,٧٨٩	-	شركات
٢٤٥,٨٥٦,٨٧٤	٥,٠٩٤,٩٤٤	٢٤,٠٤٥,٧٣٤	٧٨,١٣٨,٤٧٥	١٣٨,٥٧٧,٧٢١	-	المجموع

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القطاعات التشغيلية الإيرادات	طبي	ممتلكات	المركبات	حوادث عام	هندسة	مجموعة الحياه	بحري	المجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٠٣,٥٤٧,٧٤٠	٩,٥٦٨,٢٢١	١٥٦,٦١٧,٨٩٠	٨,٣٨١,٣٩٦	٣,٦٥٦,٤٧٠	٧,٤٣١,٦١٨	١,٨١٧,٧١٥	٣٩١,٠٢١,٠٤٩
أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي	-	(٤٠٧,٥٤٧)	(١٩٨,٠٢٢)	(٣٠,٨١٩)	(٥٢٦,٨٣٢)		(٨٧,٥١٢)	(١,٢٥٠,٧٣٢)
أقساط إعادة التأمين المسندة - دولي	-	(٨,٤٢٨,٥٢٩)		(٦,٠٥٨,٣٦٦)	(٢,٤٤١,١٧٣)	(٣,٨١٨,٤١١)	(١,٤٢٦,٣٦٦)	(٢٢,١٧٢,٨٤٤)
مصاريق فائض الخسارة	(٢,١٦٠,٠٠٠)	(١٠٦,٠٢٥)	(١,٠٨٥,٢٩٢)	(٧٠,٣٤٣)	(٤١٨,٨٨٦)	-	(٧٣,٠٣٧)	(٣,٩١٣,٥٨٣)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٠١,٣٨٧,٧٤٠	٦٢٦,١٢٠	١٥٥,٣٣٤,٥٧٥	٢,٢٢١,٨٦٨	٢٦٩,٥٨٠	٣,٦١٣,٢٠٧	٢٣٠,٨٠٠	٣٦٣,٦٨٣,٨٩٠
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	(١٠,٤٤٧,٤٧٨)	(١٢٨,٣٤٢)	(٧٠,٦٥٧,٢٣٤)	٣٥,٦٣٣	٤٨٣,١٩٥	(٦٤٢,٢٧٣)	(٣٦,٠٩٥)	(٨١,٣٩٢,٥٩٦)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٩٠,٩٤٠,٢٦٢	٤٩٧,٧٧٨	٨٤,٦٧٧,٣٤٢	٢,٢٥٧,٥٠١	٧٥٢,٧٧٤	٢,٩٧٠,٩٣٤	١٩٤,٧٠٥	٢٨٢,٢٩١,٢٩٤
عمولة إعادة تأمين مكتتبة	-	١,٠٨٢,٩٣٥	-	٤٩٥,٨٥٠	١,٧٣٢,٨٢٦	-	٢٣٩,٢٤٢	٣,٥٥٠,٨٥٤
رسوم الوثائق	٨٥٠,٨٧٥	١٥٠	٢٧٤,٠٧٤	٢٥	١٠٠	-	-	١,١٢٥,٢٢٤
إيرادات اكتتاب أخرى	٢,٥٣٧,١٠١	-	٢,٦٧٥,٧٦٩	-	-	-	-	٥,٢١٢,٨٧١
إجمالي الإيرادات	١٩٤,٣٢٨,٢٣٨	١,٥٨٠,٨٦٣	٨٧,٦٢٧,١٨٥	٢,٧٥٣,٣٧٦	٢,٤٨٥,٧٠٠	٢,٩٧٠,٩٣٤	٤٣٣,٩٤٧	٢٩٢,١٨٠,٢٤٣
تكاليف ومصاريق الإكتتاب	(١٩٢,٩٤٨,٣٤٤)	-	(٨٠,٦٢٨,١٨٥)	(٧٩,٢١٠)	(٢,٦١٢,٩١٣)	(٣,٤٧٩,٨٥٩)	(٢٧٢,٩٥٧)	(٢٨٠,٠٢١,٤٦٨)
إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٥,٧٦٢,٤٥١	-	٦٢٦,٧٩٩	٤٤,٥٥٠	٢,١٢٩,٤٨١	٢,١٦٨,٣١٢	١٧٢,٤٥٤	٤٠,٩٠٤,٠٤٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٥٧,١٨٥,٨٩٣)		(٨٠,٠٠١,٣٨٦)	(٣٤,٦٦١)	(٤٨٣,٤٣٢)	(١,٣١١,٥٤٧)	(١٠٠,٥٠٣)	(٢٣٩,١١٧,٤٢١)
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة	(٧,٥٢٦,٥٩٠)	(٢٩,١٣٤)	١٠,٨٩٨,٩٤٥	(٧٢٥,٠٠٠)	٣١٠,٣٧٦	٣٢٩,٠٧٣	٣٩,٤٥٢	٣,٢٩٧,١٢٤
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٨,٤٠٤,٠٢٨)	٣٦١,٦٢٥	(١,١٤٥,٦٣٩)	٢٣٩,٥٢٩	٦٢٤,٠٨٢	٢,٠٥٩,٨٣٣	٩٣,٣٨٧	(٦,١٧١,٢١١)
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(١٧٣,١١٦,٥١١)	٣٣٢,٤٩٢	(٧٠,٢٤٨,٠٨٠)	(٥٢٠,١٣١)	٤٥١,٠٢٦	١,٠٧٧,٣٥٩	٣٢,٣٣٦	(٢٤١,٩٩١,٥٠٨)
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة	(١٦٥,٩٣٥)	٦٧,٢٢٠	(١,٥٤٠,٨١٨)	-	٦٢٢,٦٤٩	٦٥,١٥٦	(٧٣,٥٧٩)	(٦٩٣,٤٣٧)
التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين وإحتياطيات فنية أخرى	(١٧,١٣٨,٩٨٢)	(٦٠٥,١٣٦)	(٣,٧٦١,٥٤٣)	(٦١٣,٤٤٩)	(١,٣٠٥,٣٧٣)	(٨٢٠,٨٩٧)	(١٩٥,٤٨٥)	(٢٤,٤٤٠,٨٦٤)
تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين	(١٩٠,٤٢١,٤٢٨)	(٢٠٥,٤٢٥)	(٧٥,٥٥٠,٤٤١)	(١,١٣٣,٥٨٠)	(٢٣١,٦٩٨)	٣٢١,٦١٨	(٢٣٦,٧٢٨)	(٢٦٧,١٢٥,٨٠٩)
إجمالي تكاليف ومصاريق الإكتتاب	٣,٩٠٦,٨١٠	١,٣٧٥,٤٣٨	١٢,٠٧٦,٧٤٤	١,٦١٩,٧٩٦	٢,٢٥٤,٠٠٢	٣,٢٩٢,٥٥٢	١٩٧,٢١٩	٢٥,٠٥٤,٤٣٤
صافي دخل الإكتتاب								(٦٨,٩٧٥,٣٧٠)
مصروفات غير موزعة								(٤٣,٩٢٠,٩٣٦)
إجمالي الخسارة للسنة								

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القطاعات التشغيلية الإيرادات	طبي	ممتلكات	المركبات	حوادث عام	هندسة	مجموعة الحياة	بحري	المجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٣٨,٥٧٧,٧٢١	٨,٠٣٧,٦٥٦	٧٨,١٣٨,٤٧٥	٦,٨٣١,٥٠٠	٧,٦٧٤,٨٨٨	٥,٠٩٤,٩٤٤	١,٥٠١,٦٩٠	٢٤٥,٨٥٦,٨٧٤
أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي	(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٦٣,٠٨٤)	(١٠٦,٦٥٠)	(١٨,٢٥٢)	(٥٢٣,٠٨٠)	-	(٨٥,٤٣٠)	(١,٢٢١,٤٩٦)
أقساط إعادة التأمين المسندة - دولي	-	(٧,١٥٩,٤٩٠)	-	(٤,٨٨٧,٧٨٥)	(٦,٠٠٠,٦٤٨)	(٢,١٧٥,٧٠١)	(١,٠٤٧,٠٩٩)	(٢١,٢٥٢,٧٢٣)
مصاريف فائض الخسارة	(١,٢٧٥,٠٠٠)	(١٣٠,٦٠٤)	(١,٤٧٦,٥١٠)	(١٢٢,٠٧٨)	(٤٥٧,٤٢٧)	-	(١١٥,٢٦٧)	(٣,٥٦٦,٨٨٦)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٣٧,٠٧٧,٧٢١	٤٨٤,٤٧٨	٧٦,٥٥٥,٣١٥	١,٨١٣,٣٨٥	٦٩٣,٧٣٣	٢,٩٣٧,٢٤٣	٢٥٣,٨٩٤	٢١٩,٨١٥,٧٦٩
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	(٥٧,٦٥٥,٦٦٦)	(٥٢,٧١٩)	(٤,٧٨٧,٣١١)	٧١٤,٧٤٥	٢,٢١٧,٩٥٢	٣٧,٥٢٠	(٦,٨٩٦)	(٥٩,٥٣٢,٣٧٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧٩,٤٢٢,٠٥٥	٤٣١,٧٥٩	٧١,٧٦٨,٠٠٤	٢,٥٢٨,١٣٠	٢,٩١١,٦٨٥	٢,٩٧٤,٧٦٣	٢٤٦,٩٩٨	١٦٠,٢٨٣,٣٩٥
عمولة إعادة تأمين مكتتبة	-	١,١٠٠,١٣٣	-	٣٩٤,٨١٩	١,٨٥٠,٥٦٣	٩,٥٠٤	٢٣٩,٧٠٩	٣,٥٩٤,٧٢٨
رسوم الوثائق	٩٤١,٥٩٠	-	١٨٤,٧٧٥	٢٧	-	-	-	١,١٢٦,٣٩٢
إيرادات اكتتاب أخرى	٧,٩٧٤,٦١٠	-	١,٧٨٥,٨٣٤	-	-	-	-	٩,٧٦٠,٤٤٤
إجمالي الإيرادات	٨٨,٣٣٨,٢٥٥	١,٥٣١,٨٩٢	٧٣,٧٣٨,٦١٣	٢,٩٢٢,٩٧٦	٤,٧٦٢,٢٤٨	٢,٩٨٤,٢٦٧	٤٨٦,٧٠٧	١٧٤,٧٦٤,٩٥٩
تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(٥٦,٦٩٧,١١٨)	(٢,٧٩٩,٣٠٠)	(٥٥,٨٣٥,٤٧٥)	(١٢,٧٠٩)	(٢,٢٤٥,٢٦٢)	(٤,٢١٠,٣١٠)	(٧٦,٢٠١)	(١٢١,٨٧٦,٣٧٥)
إجمالي المطالبات المدفوعة	١١,٥٥٢,٣٠٨	٢,٦٨٤,١٩٣	٩٤٥,٤١٤	٣,٧٥٥	١,٩٨٦,٨٠٦	٣,١٠٧,٠٣٨	٤٥,٧٢١	٢٠,٣٢٥,٢٣٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٤٥,١٤٤,٨١٠)	(١١٥,١٠٧)	(٥٤,٨٩٠,٠٦١)	(٨,٩٥٤)	(٢٥٨,٤٥٦)	(١,١٠٣,٢٧٢)	(٣٠,٤٨٠)	(١٠١,٥٥١,١٤٠)
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة	(٤,٧٨٥,٣٠٦)	١٣٦,٣٨٩	٥,٢١٤,٢٩١	(٦٩,٨٦٠)	(٢,١٥٦,٩٠٢)	٥٣٠,٩٧١	٢٥,٢٦٨	(١,١٠٥,١٤٨)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٩,٣٦٦,٥٥٨)	(٦١,٩٨٢)	(١٠,٤٣٥,١٦٠)	(١٢٥,٥٤١)	(٦٠٣,٨٧٧)	(٧٤١,٦٢٠)	(١١,٥٢٤)	(٢١,٣٤٦,٢٦٢)
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(٥٩,٢٩٦,٦٧٤)	(٤٠,٧٠٠)	(٦٠,١١٠,٩٣٠)	(٢٠٤,٣٥٥)	(٣,٠١٩,٢٣٥)	(١,٣١٣,٩٢١)	(١٦,٧٣٦)	(١٢٤,٠٠٢,٥٥٠)
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة	(١١,٩٨٣,٩١٩)	(٦٧,٢٢٠)	(٦٣٤,١٩٥)	٧,٧٨٦	(٦٢٢,٦٤٩)	(٦٥,١٥٦)	-	(١٣,٣٦٥,٣٥٣)
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات فنية أخرى	(٦,٨٨٧,٧٥٥)	(٦٧٧,٧٥٥)	(٤,٨٤٠,٠٧٤)	(٥٣٦,١٧٦)	(١,٤٦٨,٧١٧)	(٧٠٣,٧٧٤)	(١٨٩,٠٣٩)	(١٥,٣٠٣,٢٩٠)
تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين	(٧٨,١٦٨,٣٤٨)	(٧٨٥,٦٧٥)	(٦٥,٥٨٥,١٩٩)	(٧٣٢,٧٤٥)	(٥,١١٠,٦٠١)	(٢,٠٨٢,٨٥١)	(٢٠٥,٧٧٥)	(١٥٢,٦٧١,١٩٣)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	١٠,١٦٩,٩٠٧	٧٤٦,٢١٧	٨,١٥٣,٤١٤	٢,١٩٠,٢٢٨	(٣٤٨,٣٥٣)	٩٠١,٤١٦	٢٨٠,٩٢٢	٢٢,٠٩٣,٧٦٦
صافي دخل الإكتتاب								(٨١,٧٨٩,٣٢٥)
مصروفات غير موزعة								(٥٩,٦٩٥,٥٥٩)
إجمالي الخسارة للسنة								

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
المجموع	بحري	مجموعة الحياة	هندسة	حوادث عام	مركبات	ممتلكات	طبي
							الموجودات
١٤,٨٩٦,٢٤٠	٥٩٨,٨١٦	٩٥٢,٥٨٠	٤,٩٦٥,٧١٧	٣,٦١٤,٥٣٧		٤,٧٦٤,٥٩٠	- حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩,٦٨٦,٠٠٩	١٢٣,٥١٢	٩,٣٠٩	٦,٨٤١,٨٤٤	٢٠٠,٠٠٠	١,١٧٤,٣٤١	١١٩,٠٠١	١,٢١٨,٠٠٢ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٩٥٨,٦٢١	١٤٢,٨١٥	٤٤٨,٤٣٠	٧١٠,٤٩٣	٨٣,٦١٩	-	٥٧٣,٢٦٤	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١١,٥٦٧,١٢١	١٠٣,٠٩٩	٢١٨,٦٧٦	٤٤١,٨٥١	٥٣٤,٠٣٨	١,٧٦٩,٣٤٠	٦٣٠,١٨١	٧,٨٦٩,٩٣٦ تكاليف اكتتاب موجلة
٣٨,١٠٧,٩٩١	٩٦٨,٢٤٢	١,٦٢٨,٩٩٥	١٢,٩٥٩,٩٠٥	٤,٤٣٢,١٩٤	٢,٩٤٣,٦٨١	٦,٠٨٧,٠٣٦	٩,٠٨٧,٩٣٩ مجموع موجودات القطاع
٣٣١,٦٦٩,٦٠٦							موجودات غير موزعة
٣٦٩,٧٧٧,٥٩٧							مجموع موجودات عمليات التأمين
							المطلوبات وحقوق المساهمين
٢١١,٣٣٢,٢١٢	٦٩١,٠٥٤	١,٥٩٤,٨٥٣	٥,٤٣٦,٠٩٤	٥,٩٧٤,٨١٠	٩٥,٠٦٦,٦٩١	٥,١٥٨,٠٣١	٩٧,٤١٠,٦٧٩ أقساط التأمين غير المكتسبة
٢,١٣٥,٣٩٦	٦٧,٣٢٦	-	٧٣٨,٩٤٤	٥١٥,٤٤٩	-	٨١٣,٦٧٧	- عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢١,٠١١,٢٥٩	١٧٦,٨٧٠	١٤,٣٢٢	١٠,٥٢٥,٥٦٣	١,٣٠٠,٠٠٠	(١١,٤١٠,١٩٨)	١٩٠,٠٠٠	٢٠,٢١٤,٧٠٢ مطالبات تحت التسوية
٥٢,١٤٩,٩٦٤	٢٥٥,٥٤٨	٧٨٥,١١٠	١,٤٤٦,٥١٩	٤٧١,٥٠٢	٢٢,٤٧٤,٩٥٢	٦٧٣,٢٢٦	٢٦,٠٤٣,١٠٧ مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١١,٢٦٨,١٥٠	٧٣,٥٧٩	-	-	-	١,٥٤٠,٨١٨	-	٩,٦٥٣,٧٥٣ احتياطي قسط إضافي
٤,٢٧٧,٥٦٠	-	-	-	-	١٨٦,٤٠٥	-	٤,٠٩١,١٥٥ إحتياطيات فنية أخرى
٣٠٢,١٧٤,٥٤١	١,٢٦٤,٣٧٧	٢,٣٩٤,٢٨٥	١٨,١٤٧,١٢٠	٨,٢٦١,٧٦١	١٠٧,٨٥٨,٦٦٨	٦,٨٣٤,٩٣٤	١٥٧,٤١٣,٣٩٦ مجموع مطلوبات القطاع
٦٧,٦٠٣,٠٥٦							مطلوبات غير موزعة
٣٦٩,٧٧٧,٥٩٧							مجموع مطلوبات عمليات التأمين

شركة سوليديرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٢ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي
٣,٩٤٦,٢٨٣	٤,٠٠٢,٩٩٥	القيمة الحالية للإلتزامات المحددة المزايا
-	-	القيمة العادلة لخطة الموجودات
٣,٩٤٦,٢٨٣	٤,٠٠٢,٩٩٥	صافي المطلوبات في نهاية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مصاريف المزايا (المعترف بها في قائمة الربح او الخسارة)
١,١٤٣,٩١٨	١,١٨٠,٩٦٩	تكلفة الخدمة الحالية
١١٢,٩٦٧	١١٥,٩٦٦	تكلفة معدل العمولة
١,٢٥٦,٨٨٥	١,٢٩٦,٩٣٥	مصاريف المزايا
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الحركة في القيمة الحالية للإلتزامات المحددة للمزايا
٣,٧٦٢,٦١٧	٣,٩٤٦,٢٨٣	القيمة الحالية للإلتزامات المحددة المزايا في بداية السنة
١,١٤٣,٩١٨	١,١٨٠,٩٦٩	تكلفة الخدمة الحالية
١١٢,٩٦٧	١١٥,٩٦٦	تكلفة معدل العمولة
(٣,٢٤١)	٢٥,٧٣٦	خسارة اكتوارية على خطة المنافع المحددة
(١,٠٦٩,٩٧٨)	(١,٢٦٥,٩٥٩)	المزايا المدفوعة
٣,٩٤٦,٢٨٣	٤,٠٠٢,٩٩٥	القيمة الحالية للإلتزامات المحددة المزايا في نهاية السنة

تحليل الحسابية

تحدث تغييرات محتملة بشكل معقول فيما يتعلق بإحدى الافتراضات الإكتوارية ذات الصلة، مع الاحتفاظ بالافتراضات الأخرى ثابتة، كما قيمة الإلتزامات المحددة المزايا كالتالي

٢٠١٨	٢٠١٩	القيمة الحالية للإلتزامات المحددة المزايا
٣,٥٧٧,٤٧٤	٣,٦٢٧,٢٥١	معدل الخصم +١%
٤,٣٨٥,٦٧٩	٤,٤٥١,٢١٠	معدل الخصم -١%
٤,٣٨٨,٠١٠	٤,٤٥٣,٦٠٨	زيادة الراتب +١%
٣,٥٦٩,١١٩	٣,٦١٨,٦٧٦	زيادة الراتب -١%

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٢- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

الحركة في صافي المطلوبات المعترف بها في المركز المالي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣,٧٦٢,٦١٧	٣,٩٤٦,٢٨٣	صافي المطلوبات في بداية السنة
١,٢٥٦,٨٨٥	١,٢٩٦,٩٣٥	المحمل المعترف بها في الربح أو الخسارة
(٣,٢٤١)	٢٥,٧٣٦	الخسارة الاكتوارية المعترف بها في الدخل الشامل الأخر
(١,٠٦٩,٩٧٨)	(١,٢٦٥,٩٥٩)	المزايا المدفوعة
٣,٩٤٦,٢٨٣	٤,٠٠٢,٩٩٥	صافي المطلوبات في نهاية السنة
		الإفتراضات الاكتوارية الأساسية
٣,٥٠%	٢,٧٠%	معدل الخصم
٢%	١,٢٠%	معدل زيادة الراتب
لا ينطبق	لا ينطبق	العائد على موجودات البرنامج

٢٣- ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

يتم إحتساب خسارة السهم الأساسي للسنة والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي دخل / (خسارة) السنة على الأسهم العادية المصدره والقائمة في نهاية الفترة والبالغ عددها ٢٥ مليون سهم.

٢٤- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية، تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة، تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين، وأسعار العمولات الخاصة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

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

(أ) مخاطر التأمين

تمثل المخاطر بموجب عقود التأمين المخاطر الناتجة عن وقوع حدث مؤمن عليه مع عدم التأكد من مبلغ أو توقيت المطالبة الناتجة عن ذلك، تتمثل المخاطر الأساسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات الفعلية وسداد المزايا التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين، ويتأثر ذلك بتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة بالزيادة عن تلك المقدرة أصلاً، والتطورات اللاحقة على المطالبات طويلة الأجل، إن مخاطر التأمين الناتجة عن ما ذكر أعلاه متركرة بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

يتم تحسين تغير المخاطر وذلك بتنوع مخاطر الخسارة لمحافظ عقود التأمين الكبرى لأن تأثر المحافظ المتنوعة في جميع المجالات نتيجة لتغير لفرع من المحفظة سيكون أقل احتمالاً وكذلك النتائج غير المتوقعة، كما يتم تحسين تغير المخاطر عن طريق الاختيار الدقيق وتطبيق استراتيجية اكتتاب وإتباع الإرشادات واستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع وجود حدود للاحتفاظ بها وذلك حسب خطوط الإنتاج، تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة مماثلة للافتراضات المستخدمة في التأكد من مزايا وثائق التأمين ذات العلاقة، وتم إظهارها في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة التأمين.

وبالرغم من أن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة وثائق التأمين، فإن مخاطر الائتمان تبقى موجودة فيما يتعلق بعمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بعدم مقدرة معيدي التأمين على الوفاء بالتزاماتهم التي تعهدوا بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات في نسبة الخسارة النهائية المقدرة للشركة، والتي يتم تحديدها باستخدام طرق اكنوارية حيثما ينطبق ذلك.

الحساسيات

يتم إجراء التحليل أدناه للتغيرات المحتملة والمعقولة في الافتراضات الأساسية مثل متوسط معدل الخسارة مع إبقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة لتوضيح التأثير على المطلوبات وصافي الخسارة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التغير في الافتراضات	التأثير على المطلوبات	التأثير على صافي الخسارة
معدل المطالبات	+٥%	١٤,١١٤,٥٦٥	١٤,١١٤,٥٦٥
	-٥%	(١٤,١١٤,٥٦٥)	(١٤,١١٤,٥٦٥)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التغير في الافتراضات	التأثير على المطلوبات	التأثير على صافي الخسارة
معدل المطالبات	+٥%	١,٨١٤,٠٤٢	١,٨١٤,٠٤٢
	-٥%	(١,٨١٤,٠٤٢)	(١,٨١٤,٠٤٢)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، وذلك لتقليل تعرضها المالي لخسائر محتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة، أن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية، يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات إعادة تأمين، و عقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

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

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

ج) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة من إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن استثماراتها في محافظ إختيارية مداراة والأسواق المالية المتمثلة في استثمارات في الأسواق المالية والودائع لأجل، ومع ذلك، ونظراً لأن الشركة تعتبر كمستثمر في هذه المحافظ، فلا يمكن التنبؤ بشكل موثوق بالأثر على الدخل نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العمولات التي تؤثر في الأموال المستثمر فيها.

د) مخاطر الائتمان

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

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

١- تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات تأمين وإعادة تأمين مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة، تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية، إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب إتفاقيات التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.

٢- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

٣- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية وأطراف أخرى ذات مركز مالي قوي وتصنيف ائتماني جيد.

لا يوجد تركيزات ائتمانية هامة داخل الشركة.

تودع الأرصدة لدى البنوك والودائع المرابحة لدى بنوك تجارية محلية معتمدة من الإدارة. وبالتالي، كشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك والشركات الاستثمارية التي تودع لديها النقد والأرصدة لدى البنوك مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول مما يؤكد متانة وضعها المالي.

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة فقط ببنود قائمة المركز المالي الجوهرية:

٢٠١٩		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٨٤,٣٩٥,٣١٥	٢٧,٥٥٤,٩٥٤	النقد وما في حكمه
-	٧١,٤٢٥,٦٤٠	أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين مدينة، صافي
-	٩,٦٨٦,٠٠٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٢,٦٨٨,٧١٣	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢٩٤,٥٨٤,٠٢٨	١٠٨,٦٦٦,٦٠٣	
٢٠١٨		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٢٨,٨١٤,٧٣٧	٢٩,٢٧٦,٥٢٧	النقد وما في حكمه
-	٥٩,٤٥٦,٩٩٢	أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين مدينة، صافي
-	٨,٣١٣,١٥٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨٨,٤٤٥,١٢٩	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٦٧,٨٨٩	-	الإيراد المستحق من وديعة لأجل
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢٥٥,٥٢٧,٧٧٥	٩٧,٠٤٦,٦٧٦	

هـ) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بمطلوباتها المالية عند إستحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية إلتزامات عند نشوئها.

إن جميع مطلوبات الشركة في قائمة المركز المالي، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، هي مستحقة السداد تعاقدياً عند الطلب على أساس قصير الأجل.

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ إستحقاق موجودات ومطلوبات الشركة الهامة وذلك على أساس تواريخ الاستحقاق المتوقعة:

		٢٠١٩		
الإجمالي	غير متداولة	متداولة		
				موجودات
٢١١,٩٥٠,٢٦٩	-	٢١١,٩٥٠,٢٦٩		نقدية وما في حكمها
١٠٥,٢٧٨,٩٢٩	-	١٠٥,٢٧٨,٩٢٩		ودائع مربحة
٧١,٤٢٥,٦٤٠	-	٧١,٤٢٥,٦٤٠		أقساط تأمين وضم معيدي التأمين مدينة، صافي
١٤,٨٩٦,٢٤٠	-	١٤,٨٩٦,٢٤٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩,٦٨٦,٠٠٩	-	٩,٦٨٦,٠٠٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٩٥٨,٦٢١	-	١,٩٥٨,٦٢١		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١١,٥٦٧,١٢١	-	١١,٥٦٧,١٢١		تكاليف إكتتاب مؤجلة
٧٧,٧٣٨,٦٠٧	-	٧٧,٧٣٨,٦٠٧		استثمارات
٢٣,٦٧٥,٩٩١	-	٢٣,٦٧٥,٩٩١		مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٩٤٩,٤٧٧	٨,٩٤٩,٤٧٧	-		ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة، صافي -
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٧,٥٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٥٧٤,٦٢٦,٩٠٤	٨,٩٤٩,٤٧٧	٥٦٥,٦٧٧,٤٢٧		مجموع الموجودات
				مطلوبات
٢٧,٥٩٤,٤٠٨	-	٢٧,٥٩٤,٤٠٨		مطالبات مستحقة الدفع لحاملي الوثائق
١٨,٤١٢,١٢٣	-	١٨,٤١٢,١٢٣		مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٩٠,٨١١	-	٨٩٠,٨١١		مستحق لأطراف ذات علاقة
٦,٨٠٢,٩٦٧	-	٦,٨٠٢,٩٦٧		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢١١,٣٣٢,٢١٢	-	٢١١,٣٣٢,٢١٢		أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,١٣٥,٣٩٦	-	٢,١٣٥,٣٩٦		عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
٢١,٠١١,٢٥٩	-	٢١,٠١١,٢٥٩		مطالبات تحت التسوية
٥٢,١٤٩,٩٦٤	-	٥٢,١٤٩,٩٦٤		مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١١,٢٦٨,١٥٠	-	١١,٢٦٨,١٥٠		احتياطيات عجز الأقساط
٤,٢٧٧,٥٦٠	-	٤,٢٧٧,٥٦٠		إحتياطيات فنية أخرى
٤,٠٠٢,٩٩٥	٤,٠٠٢,٩٩٥	-		مكافأة نهاية الخدمة
٤,٢٩٥,٠٥٦	-	٣,٣٦٧,٧٩٥		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣٦٤,١٧٢,٩٠١	٤,٠٠٢,٩٩٥	٣٦٠,١٦٩,٩٠٦		مجموع المطلوبات

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٨		
الإجمالي	غير متداولة	متداولة
		موجودات
١٥٨,٠٩١,٢٦٤		نقدية وما في حكمها
٨١,٢٢٣,٧٠٩		وديعة مرابحة
٥٩,٤٥٦,٩٩٢		أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
١٥,٦٤٨,٧٩٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٣١٣,١٥٧		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير
٧,٦٦٨,٨١٧		المبلغ عنها
١١,٨١٩,٦٨٦		تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مؤجلة
١١٩,٣٠٨,١٤٣		استثمارات
٢٣,١٠٩,٥٣٣		مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٤٩٨,٩٣١	٨,٤٩٨,٩٣١	ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة، صافي
٣٧,٥٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٥٣٠,٦٣٩,٠٢٩	٨,٤٩٨,٩٣١	مجموع الموجودات
		مطلوبات
٣١,٠٥٧,٢١٦		مطالبات مستحقة الدفع لحاملي الوثائق
٥,٩٢٢,٠٧٠		مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٤٢,٣٤٧		مستحق لأطراف ذات علاقة
٤,٤٢١,٢٩١		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١٣٠,٦٩٢,١٧٤		أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٦٦٤,٣١١		عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
٢٢,٩٤٣,٨٣٨		مطالبات تحت التسوية
٥١,٦٨٨,٩٤٩		مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١٢,٠٢٥,١٩٨		احتياطيات أقساط إضافية
٢,٨٢٧,٠٧٥		إحتياطيات فنية أخرى
٣,٩٤٦,٢٨٣	٣,٩٤٦,٢٨٣	مكافأة نهاية الخدمة
٦,٥٨١,٧٤٥		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢٧٥,٣١٢,٤٩٧	٣,٩٤٦,٢٨٣	مجموع مطلوبات

(و) إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام، يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد إنترمت بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال الفترات المالية المصرح عنها.

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٢٥- القيم العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والاستثمارات والمدينين. بينما تتكون المطلوبات المالية من المطالبات الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

إن القيم العادلة هي القيم التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل، يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصنيفها أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأي تعامل بشروط لها تأثير عكسي. تظهر الاستثمارات بقيمتها العادلة. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى الخاصة بالشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

- تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط موجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم آخر حيث يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة و

المستوى الثالث: طرق تقييم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

يعرض الجدول التالي الأدوات المالية بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناء على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٣,١٢٦,٨١٦	-	-	٣,١٢٦,٨١٦	محفظة أسهم
٥١,٠٦٥,٤٧٦	٢١,٦٢٣,٢٣٧	-	٧٢,٦٨٨,٧١٣	صكوك
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم
٥٤,١٩٢,٢٩٢	٢١,٦٢٣,٢٣٧	١,٩٢٣,٠٧٨	٧٧,٧٣٨,٦٠٧	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	-	-	-	صكوك
-	٢٨,٩٣٩,٩٣٦	-	٢٨,٩٣٩,٩٣٦	الصناديق المشتركة
-	-	٩٠,٣٦٨,٢٠٧	٩٠,٣٦٨,٢٠٧	أسهم
-	٢٨,٩٣٩,٩٣٦	٩٠,٣٦٨,٢٠٧	١١٩,٣٠٨,١٤٣	الإجمالي

٢٥- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيفات (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت شركة مستويات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة، خصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى تسلسل القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة المتكررة، مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع وغير مدرجة، والقياس الغير متكررة، مثل الموجودات المحتفظ بها للتوزيع في أي من العمليات المتوقفة.

يشارك مقيمين خارجيين لتقييم الموجودات المهمة، مثل الممتلكات والموجودات المالية المتاحة للبيع، والالتزامات الهامة، مثل تعويض مالي محتمل. قررت لجنة التقييم إشراك مثنين خارجيين سنوياً بعد مناقشة مع / الموافقة من قبل لجنة المراجعة للشركة. وتشمل معايير الاختيار المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلال وما إذا كانت المحافظة على المعايير المهنية.

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٦- التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أصدر بنك الشركة خطابات ضمان للشركة بمبلغ ١,٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٢٤ مليون ريال سعودي) إلى عدة وكلاء مركبات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (إيضاح ٧).

تعمل الشركة في مجال التأمين وتخضع للإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادية. في حين أنه من غير الممكن عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة أو المهددة، لا تعتقد الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي.

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٧ - إيضاحات تكميلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		قائمة المركز المالي	
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين
الموجودات					
١٥٨,٠٩١,٢٦٤	١٢٨,٨١٤,٧٣٧	٢٩,٢٧٦,٥٢٧	٢١١,٩٥٠,٢٦٩	١٨٤,٣٩٥,٣١٥	٢٧,٥٥٤,٩٥٤
٨١,٢٢٣,٧٠٩	٨١,٢٢٣,٧٠٩	-	١٠٥,٢٧٨,٩٢٩	١٠٥,٢٧٨,٩٢٩	-
٥٩,٤٥٦,٩٩٢	-	٥٩,٤٥٦,٩٩٢	٧١,٤٢٥,٦٤٠	-	٧١,٤٢٥,٦٤٠
١٥,٦٤٨,٧٩٧	-	١٥,٦٤٨,٧٩٧	١٤,٨٩٦,٢٤٠	-	١٤,٨٩٦,٢٤٠
٨,٣١٣,١٥٧	-	٨,٣١٣,١٥٧	٩,٦٨٦,٠٠٩	-	٩,٦٨٦,٠٠٩
٧,٦٦٨,٨١٧	-	٧,٦٦٨,٨١٧	١,٩٥٨,٦٢١	-	١,٩٥٨,٦٢١
١١,٨١٩,٦٨٦	-	١١,٨١٩,٦٨٦	١١,٥٦٧,١٢١	-	١١,٥٦٧,١٢١
١١٩,٣٠٨,١٤٣	١١٩,٣٠٨,١٤٣	-	٧٧,٧٣٨,٦٠٧	٧٧,٧٣٨,٦٠٧	-
١١٤,٨٨٥,٢٠٩	-	١١٤,٨٨٥,٢٠٩	١٩٥,٨٢٧,٩٧٤	-	١٩٥,٨٢٧,٩٧٤
٢٣,١٠٩,٥٣٣	٥,٩٠٥,٣٩٩	١٧,٢٠٤,١٣٤	٢٣,٦٧٥,٩٩١	٦,٤٠٦,١٤٧	١٧,٢٦٩,٨٤٤
-	-	-	١٠,٦٤١,٧٢٠	-	١٠,٦٤١,٧٢٠
٨,٤٩٨,٩٣١	-	٨,٤٩٨,٩٣١	٨,٩٤٩,٤٧٧	-	٨,٩٤٩,٤٧٧
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	-	-	-
٦٤٥,٥٢٤,٢٣٨	٣٧٢,٧٥١,٩٨٨	٢٧٢,٧٧٢,٢٥٠	٧٨١,٠٩٦,٥٩٨	٤١١,٣١٩,٠٠١	٣٦٩,٧٧٧,٥٩٧
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
١٩,٨٢٧,٣٣٥	-	١٩,٨٢٧,٣٣٥	٢٧,٥٩٤,٤٠٨	-	٢٧,٥٩٤,٤٠٨
١٧,١٥١,٩٥١	١٠٧,٤٤٩	١٧,٠٤٤,٥٠٢	١٨,٤١٢,١٢٣	١١٢,٢٨٧	١٨,٢٩٩,٨٣٦
-	-	-	١٠,٣٣٨,٥٢٣	-	١٠,٣٣٨,٥٢٣
٥٤٢,٣٤٧	٣٩٦,٣٦٤	١٤٥,٩٨٣	٨٩٠,٨١١	٧٤٤,٨٨٣	١٤٥,٩٨٣
٤,٤٢١,٢٩١	-	٤,٤٢١,٢٩١	٦,٨٠٢,٩٦٧	-	٦,٨٠٢,٩٦٧
١٣,٦٩٢,١٧٤	-	١٣,٦٩٢,١٧٤	٢١١,٣٣٢,٢١٢	-	٢١١,٣٣٢,٢١٢
٢,٦٦٤,٣١١	-	٢,٦٦٤,٣١١	٢,١٣٥,٣٩٦	-	٢,١٣٥,٣٩٦
٢٢,٩٤٣,٨٣٨	-	٢٢,٩٤٣,٨٣٨	٢١,٠١١,٢٥٩	-	٢١,٠١١,٢٥٩
٥١,٦٨٨,٩٤٩	-	٥١,٦٨٨,٩٤٩	٥٢,١٤٩,٩٦٤	-	٥٢,١٤٩,٩٦٤
١٢,٤٨٢,٢٤٧	-	١٢,٤٨٢,٢٤٧	١١,٢٦٨,١٥٠	-	١١,٢٦٨,١٥٠
٢,٣٧٠,٠٢٦	-	٢,٣٧٠,٠٢٦	٤,٢٧٧,٥٦٠	-	٤,٢٧٧,٥٦٠
-	-	-	-	-	-
١١٤,٨٨٥,٢٠٩	١١٤,٨٨٥,٢٠٩	-	١٩٥,٨٢٧,٩٧٤	١٩٥,٨٢٧,٩٧٤	-
٣,٩٤٦,٢٨٣	-	٣,٩٤٦,٢٨٣	٤,٠٠٢,٩٩٥	-	٤,٠٠٢,٩٩٥
٦,٥٨١,٧٤٥	٦,٥٨١,٧٤٥	-	٤,٢٩٥,٠٥٦	٤,٢٩٥,٠٥٦	-
٣٩٠,١٩٧,٧٠٦	١٢١,٩٧٠,٧٦٧	٢٦٨,٢٢٦,٩٣٩	٥٧٠,٣٣٩,٣٩٨	٢٠٠,٩٨٠,١٤٥	٣٦٩,٣٥٩,٢٥٣
إجمالي المطلوبات					
فائض عمليات التامين					
٤,٣١٢,٠٢٣	-	٤,٣١٢,٠٢٣	٣٩,٦٩٦	-	٣٩,٦٩٦
٢٣٣,٢٨٨	-	٢٣٣,٢٨٨	٣٧٨,٦٤٨	-	٣٧٨,٦٤٨
٣٩٤,٧٤٣,٠١٧	١٢١,٩٧٠,٧٦٧	٢٧٢,٧٧٢,٢٥٠	٥٧٠,٧٥٧,٧٤٢	٢٠٠,٩٨٠,١٤٥	٣٦٩,٧٧٧,٥٩٧
إجمالي المطلوبات و فائض عمليات التامين					
حقوق المساهمين					
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٦,٨١٤,٣٥٦	٦,٨١٤,٣٥٦	-	٦,٨١٤,٣٥٦	٦,٨١٤,٣٥٦	-
(٩,٧٢٥,٥٨٢)	(٩,٧٢٥,٥٨٢)	-	(٤٨,٩٦٦,٦٧١)	(٤٨,٩٦٦,٦٧١)	-
-	-	-	٢,٤٩١,١٧١	٢,٤٩١,١٧١	-
٣,٦٩٢,٤٤٧	٣,٦٩٢,٤٤٧	-	-	-	-
٢٥٠,٧٨١,٢٢١	٢٥٠,٧٨١,٢٢١	-	٢١٠,٣٣٨,٨٥٦	٢١٠,٣٣٨,٨٥٦	-
٦٤٥,٥٢٤,٢٣٨	٣٧٢,٧٥١,٩٨٨	٢٧٢,٧٧٢,٢٥٠	٧٨١,٠٩٦,٥٩٨	٤١١,٣١٩,٠٠١	٣٦٩,٧٧٧,٥٩٧
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين					

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٧ - إيضاحات تكميلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		قائمة الدخل	
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٤٥,٨٥٦,٨٧٤	-	٢٤٥,٨٥٦,٨٧٤	٣٩١,٠٢١,٠٤٩	-	٣٩١,٠٢١,٠٤٩
(١,٢٢١,٤٩٦)	-	(١,٢٢١,٤٩٦)	(١,٢٥٠,٧٣٢)	-	(١,٢٥٠,٧٣٢)
(٢١,٢٥٢,٧٢٣)	-	(٢١,٢٥٢,٧٢٣)	(٢٢,١٧٢,٨٤٤)	-	(٢٢,١٧٢,٨٤٤)
٢١٩,٨١٥,٧٦٩	-	٢١٩,٨١٥,٧٦٩	٣٦٣,٦٨٣,٨٩٠	-	٣٦٣,٦٨٣,٨٩٠
(٥٩,٥٣٢,٣٧٤)	-	(٥٩,٥٣٢,٣٧٤)	(٨١,٣٩٢,٥٩٦)	-	(٨١,٣٩٢,٥٩٦)
١٦٠,٢٨٣,٣٩٥	-	١٦٠,٢٨٣,٣٩٥	٢٨٢,٢٩١,٢٩٤	-	٢٨٢,٢٩١,٢٩٤
٣,٥٩٤,٧٢٨	-	٣,٥٩٤,٧٢٨	٣,٥٥٠,٨٥٤	-	٣,٥٥٠,٨٥٤
١,١٢٦,٣٩٢	-	١,١٢٦,٣٩٢	١,١٢٥,٢٢٤	-	١,١٢٥,٢٢٤
٩,٧٦٠,٤٤٤	-	٩,٧٦٠,٤٤٤	٥,٢١٢,٨٧١	-	٥,٢١٢,٨٧١
١٧٤,٧٦٤,٩٥٩	-	١٧٤,٧٦٤,٩٥٩	٢٩٢,١٨٠,٢٤٣	-	٢٩٢,١٨٠,٢٤٣
٢٤٥,٨٥٦,٨٧٤	-	٢٤٥,٨٥٦,٨٧٤	٣٩١,٠٢١,٠٤٩	-	٣٩١,٠٢١,٠٤٩
(١٢١,٨٧٦,٣٧٥)	-	(١٢١,٨٧٦,٣٧٥)	(٢٨٠,٠٢١,٤٦٨)	-	(٢٨٠,٠٢١,٤٦٨)
٢,٣٢٥,٢٣٥	-	٢,٣٢٥,٢٣٥	٤٠,٩٠٤,٠٤٧	-	٤٠,٩٠٤,٠٤٧
(١٠١,٥٥١,١٤٠)	-	(١٠١,٥٥١,١٤٠)	(٢٣٩,١١٧,٤٢١)	-	(٢٣٩,١١٧,٤٢١)
(١,١٠٥,١٤٨)	-	(١,١٠٥,١٤٨)	٣,٢٩٧,١٢٤	-	٣,٢٩٧,١٢٤
(٢١,٣٤٦,٢٦٢)	-	(٢١,٣٤٦,٢٦٢)	(٦,١٧١,٢١١)	-	(٦,١٧١,٢١١)
(١٢٤,٠٠٢,٥٥٠)	-	(١٢٤,٠٠٢,٥٥٠)	(٢٤١,٩٩١,٥٠٨)	-	(٢٤١,٩٩١,٥٠٨)
(١٢,٤٨٢,٢٤٧)	-	(١٢,٤٨٢,٢٤٧)	١,٢١٤,٠٩٧	-	١,٢١٤,٠٩٧
(٨٨٣,١٠٦)	-	(٨٨٣,١٠٦)	(١,٩٠٧,٥٣٤)	-	(١,٩٠٧,٥٣٤)
(١٥,٣٠٣,٢٩٠)	-	(١٥,٣٠٣,٢٩٠)	(٢٤,٤٤٠,٨٦٤)	-	(٢٤,٤٤٠,٨٦٤)
(١٥٢,٦٧١,١٩٣)	-	(١٥٢,٦٧١,١٩٣)	(٢٦٧,١٢٥,٨٠٩)	-	(٢٦٧,١٢٥,٨٠٩)
٢٢,٠٩٣,٧٦٦	-	٢٢,٠٩٣,٧٦٦	٢٥,٠٥٤,٤٣٤	-	٢٥,٠٥٤,٤٣٤
(٣٨,١٩١)	-	(٣٨,١٩١)	(٣,٥١٨,٦٤٧)	-	(٣,٥١٨,٦٤٧)
(٧٠,٧٦١,١٦٧)	(١,٧٢٠,١٤١)	(٦٩,٠٤١,٠٢٦)	(٨٠,٢٩٨,٣٣٧)	(١,٨١٩,٠٢٧)	(٧٨,٤٧٩,٣١٠)
٨,٧٦٧,٤٨٤	٨,٧٦٧,٤٨٤	-	١٠,١٧٢,٨٣٠	١٠,١٧٢,٨٣٠	-
٤٣٣,٩٠٢	٤٣٣,٩٠٢	-	-	-	-
(٨,١٧٤,٤٠٩)	(٨,١٧٤,٤٠٩)	-	٤,٦٦٨,٧٨٤	٤,٦٦٨,٧٨٤	-
(١٧,١٥٤,٤٥٤)	(١٧,١٥٤,٤٥٤)	-	-	-	-
٥,١٣٧,٥١٠	٥,١٣٧,٥١٠	-	-	-	-
(٨١,٧٨٩,٣٢٥)	(١٢,٧١٠,١٠٨)	(٦٩,٠٧٩,٢١٧)	(٦٨,٩٧٥,٣٧٠)	١٣,٠٢٢,٥٨٧	(٨١,٩٩٧,٩٥٧)
(٥٩,٦٩٥,٥٥٩)	(١٢,٧١٠,١٠٨)	(٤٦,٩٨٥,٤٥١)	(٤٣,٩٢٠,٩٣٦)	١٣,٠٢٢,٥٨٧	(٥٦,٩٤٣,٥٢٣)
-	(٤٦,٩٨٥,٤٥١)	٤٦,٩٨٥,٤٥١	-	(٥٦,٩٤٣,٥٢٣)	٥٦,٩٤٣,٥٢٣
(٥,٥٠٢,٠٣٥)	(٥,٥٠٢,٠٣٥)	-	٩٨٧,٤٠٠	٩٨٧,٤٠٠	-
(٦٥,١٩٧,٥٩٤)	(٦٥,١٩٧,٥٩٤)	-	(٤٢,٩٣٣,٥٣٦)	(٤٢,٩٣٣,٥٣٦)	-
(٢٢٩,٠٢٣)	(٢٢٩,٠٢٣)	-	٢,٤٩١,١٧١	٢,٤٩١,١٧١	-
١٧,١٥٤,٤٥٤	١٧,١٥٤,٤٥٤	-	-	-	-
(٣,٢٤١)	-	(٣,٢٤١)	(٢٥,٧٣٦)	-	(٢٥,٧٣٦)
(٤٨,٢٧٥,٤٠٤)	(٤٨,٢٧٢,١٦٣)	(٣,٢٤١)	(٤٠,٤٦٨,١٠١)	(٤٠,٤٤٢,٣٦٥)	(٢٥,٧٣٦)

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٧ - إيضاحات تكملية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			قائمة التدفقات النقدية
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٥٩,٦٩٥,٥٥٩)	(٥٩,٦٩٥,٥٥٩)	-	(٤٣,٩٢٠,٩٣٦)	(٤٣,٩٢٠,٩٣٦)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						إجمالي الخسارة قبل توزيع الفائض والذكاة وضريبة الدخل
						التعديلات للبيود غير النقدية:
٣,٣٧٧,٣٩٠	-	٣,٣٧٧,٣٩٠	٣,٤٧٢,٣٨١	-	٣,٤٧٢,٣٨١	إستهلاكات الممتلكات والمعدات
(٢٩,١١٠)	-	(٢٩,١١٠)	-	-	-	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
٣٨,١٩١	-	٣٨,١٩١	٣,٥١٨,٦٤٦	-	٣,٥١٨,٦٤٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٢٥٦,٨٨٥	-	١,٢٥٦,٨٨٥	١,٢٩٦,٩٣٥	-	١,٢٩٦,٩٣٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧,٨٩٧,٠٥٥	٧,٨٩٧,٠٥٥	-	(٤,٦٦٨,٧٨٤)	(٤,٦٦٨,٧٨٤)	-	(أرباح) / خسائر خسائر محققة من استثمارات متاحة للبيع
١٧,١٥٤,٤٥٤	١٧,١٥٤,٤٥٤	-	-	-	-	خسائر انخفاض قيمة من استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	١,٨٨٥,٦٧٨	-	١,٨٨٥,٦٧٨	إستهلاك حق استخدام الأصول
-	-	-	٤٣١,٩٣٢	-	٤٣١,٩٣٢	مصروف الفوائد على مطلوبات الإيجار
						التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية
	٥١,٥٠٨,٣٧٣	(٥١,٥٠٨,٣٧٣)	-	٨٠,٩٤٢,٧٦٥	(٨٠,٩٤٢,٧٦٥)	مستحق من / إلى عمليات التأمين والمساهمين
(٢٣,٩٨٧,٣٧٦)	-	(٢٣,٩٨٧,٣٧٦)	(١٥,٤٨٧,٢٩٤)	-	(١٥,٤٨٧,٢٩٤)	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة
(٢,٢٥٣,٧٤٧)	-	(٢,٢٥٣,٧٤٧)	٧٥٢,٥٥٧	-	٧٥٢,٥٥٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٠٤٨,٠٣١	-	٢,٠٤٨,٠٣١	(١,٣٧٢,٨٥٢)	-	(١,٣٧٢,٨٥٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٧٢٠,١٠٤	-	٨,٧٢٠,١٠٤	٥,٧١٠,١٩٦	-	٥,٧١٠,١٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٥,٠٢٥,٣٣٨)	-	(٥,٠٢٥,٣٣٨)	٢٥٢,٥٦٥	-	٢٥٢,٥٦٥	تكاليف ائتمان مؤجلة
(١٠,٠٦٤,٣٣٧)	(٥,٧٩٥,٧١٨)	(٤,٢٦٨,٦١٩)	(٣٩٥,٣٥٤)	(٥٠٠,٧٤٩)	١٠٥,٣٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,٣١٢,١٦٨	-	٩,٣١٢,١٦٨	٧,٧٢٧,٠٧٣	-	٧,٧٦٧,٠٧٣	مطالبات مستحقة الدفع لحاملي الوثائق
١,٥٨٥,١٧٨	(٤٠,٦٤٣)	١,٦٢٥,٨٢١	١,٢٦٠,١٧٢	٤,٨٣٩	١,٢٥٥,٣٣٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤,١٦٨,٦٨٧)	-	(٤,١٦٨,٦٨٧)	٢,٣٨١,٦٧٦	-	٢,٣٨١,٦٧٦	أرصدة معيدي التأمين دائنة
٦١,٧٨٦,١٢١	-	٦١,٧٨٦,١٢١	٨٠,٦٤٠,٠٣٨	-	٨٠,٦٤٠,٠٣٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٢٢,٣٤٦)	-	(٢٢٢,٣٤٦)	(٥٢٨,٩١٥)	-	(٥٢٨,٩١٥)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١,٨٠٨,٨٦٦)	-	(١,٨٠٨,٨٦٦)	(١,٩٣٢,٥٧٩)	-	(١,٩٣٢,٥٧٩)	مطالبات تحت التسوية
١٣,٥٤٥,٨٢١	-	١٣,٥٤٥,٨٢١	٤٦١,٠١٥	-	٤٦١,٠١٥	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١٣,٠٨٢,٦٤٩	-	١٣,٠٨٢,٦٤٩	(١,٢١٤,٠٩٧)	-	(١,٢١٤,٠٩٧)	احتياطيات عجز أقساط إضافية
			١,٩٠٧,٥٣٤	-	١,٩٠٧,٥٣٤	احتياطيات فنية أخرى
٣٦١,٣٦٤	٣٩٦,٣٦٥	(٣٥,٠٠١)	٣٤٨,٤٦٤	٣٤٨,٤٦٤	-	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع نظامية
(٥,١٠٧,٠٢٢)	-	(٥,١٠٧,٠٢٢)	(٤,٢٧٢,٣٢٧)	-	(٤,٢٧٢,٣٢٧)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٠٦٩,٩٧٨)	-	(١,٠٦٩,٩٧٨)	(١,٢٦٥,٩٥٩)	-	(١,٢٦٥,٩٥٩)	توزيع الفائض على حاملي الوثائق
(٢,٤٣٢,٥٥٢)	(٢,٤٣٢,٥٥٢)	-	(١,٢٩٩,٢٨٩)	(١,٢٩٩,٢٨٩)	-	الذكاة المدفوعة
٤٢,٣٠٠,٤٩٣	٢٦,٩٩١,٧٧٥	١٥,٣٠٨,٧١٨	٣٥,٧٢٨,٤٧٦	٣٠,٩٠٦,٣١٠	٤,٨٢٢,١٦٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
						التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٥,٤١٨,٢١٠)	(٩٥,٤١٨,٢١٠)	-	(٦٤,٥٣٧,١٨٤)	(٦٤,٥٣٧,١٨٤)	-	إضافات في الاستثمارات
١٤٢,٢٩١,٩٤٤	١٤٢,٢٩١,٩٤٤	-	١١٣,٢٦٦,٦٧٥	١١٣,٢٦٦,٦٧٥	-	إستبعادات من استثمارات
(٨١,٢٢٣,٧٠٩)	(٨١,٢٢٣,٧٠٩)	-	(٢٤,٠٥٥,٢٢٣)	(٢٤,٠٥٥,٢٢٣)	-	إضافات ودائع مريحة
(٢,٣٦١,٦٨٣)	-	(٢,٣٦١,٦٨٣)	(٣,٩٢٢,٩٢٧)	-	(٣,٩٢٢,٩٢٧)	إضافات ممتلكات ومعدات
٣٢٥,٠٠٠	-	٣٢٥,٠٠٠	-	-	-	إستبعادات ممتلكات ومعدات
(٣٦,٣٨٦,٦٥٨)	(٣٤,٣٤٩,٩٧٥)	(٢,٠٣٦,٦٨٣)	٢٠,٧٥١,٣٤١	٢٤,٦٧٤,٢٦٨	(٣,٩٢٢,٩٢٧)	صافي النقد الناتج من (المتكبد في) الأنشطة الاستثمارية
						التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-	-	(٢,٦٢٠,٨١٢)	-	(٢,٦٢٠,٨١٢)	المدفوع من التزام الإيجار خلال السنة
-	-	-	(٢,٦٢٠,٨١٢)	-	(٢,٦٢٠,٨١٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥,٩١٣,٨٣٥	(٧,٣٥٨,٢٠٠)	١٣,٢٧٢,٠٣٥	٥٣,٨٥٩,٠٠٥	٥٥,٥٨٠,٥٧٨	(١,٧٢١,٥٧٣)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٥٢,١٧٧,٤٢٩	١٣٦,١٧٢,٩٣٧	١٦,٠٠٤,٤٩٢	١٥٨,٠٩١,٢٦٤	١٢٨,٨١٤,٧٣٧	٢٩,٢٧٦,٥٢٧	النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
١٥٨,٠٩١,٢٦٤	١٢٨,٨١٤,٧٣٧	٢٩,٢٧٢,٥٢٧	٢١١,٩٥٠,٢٦٩	١٨٤,٣٩٥,٣١٥	٢٧,٥٥٤,٩٥٤	النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
						معاملات غير نقدية:
٣,٢٤١	-	٣,٢٤١	(٢٥,٧٣٦)	-	(٢٥,٧٣٦)	التغير في خطة المزايا الإكتوارية المحددة
(٢٢٩,٠٢٣)	(٢٢٩,٠٢٣)	-	٢,٤٩١,١٧١	٢,٤٩١,١٧١	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٢٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام سنة المقارنة لتنماشى مع عرض الفترة الحالية. مع ذلك كان تأثير إعادة التصنيف غير جوهري على العرض الشامل للقوائم المالية.

٢٩ - أحداث لاحقة

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

٣٠ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٤١هـ، الموافق ١٥ مارس ٢٠٢٠.