الدرع العربي للتأمين
Arabian Shield Insurance

تعميم المساهمين

أبرمت شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني (يشار إليها فيما بعد بـ «**شركة الدرع للتأمين**» أو «**الشركة الدامجة**») اتفاقية اندماج مع شركة الأهلي للتكافل (يشار إليها فيما بعد بـ «**شركة الأهلي للتكافل**» أو «**الشركة المندمجة**») بتاريخ١٤٤٢/١٢/٠٢هـ الموافق ٢٠٢١/٠٧/١٢م (يشار اليها فيما بعد بـ «**اتفاقية الاندماج**») سعيا لدمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين من خلال عرض مبادلة أوراق مالية دون تسديد مقابل نقدي، على أن تتم عملية الاندماج من خلال زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين عن طريق إصدار أسهم عادية جديدة («**الأسهم الجديدة**» أو «**أسهم العوض**») لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل بموجب هذا التعميم (يشار إليه فيما بعد بـ «**التعميم**» أو «**تعميم المساهمين**»). وذلك لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين (يشار اليها فيما بعد بـ «**صفقة الاندماج**» أو «**الصفقة**» أو «**الاندماج**»).

إن زيادة رأس المال وإتمام صفقة الاندماج بموجب هذا التعميم مشروطة بالحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج والحصول أيضاً على موافقة الجمعية العامة غير العادية لمساهمي شركة الأهلي للتكافل على عرض الاندماج خلال الجمعية العامة غير العادية التي سيتم عقدها لغاية الصفقة، مع العلم أن الاندماج يخضع للشروط المحددة في اتفاقية الاندماج وتم تلخيصها في القسم رقم (١٢) من هذا التعميم، كما تجدر الإشارة إلى أن شركة الدرع للتأمين أعلنت بتاريخ ١٤٤٢/١٢/٠٢هـ الموافق ٢٠٢١/٠٧/١٢م عن توقيعها اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة الأهلي للتكافل وعن نيتها المؤكدة لتقديم عرض مبادلة أوراق مالية لنقل أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني.

في حال تمت الموافقة على صفقة الاندماج من قبل الجمعية العامة غير العادية لكلا الشركتين، سوف تقوم شركة الدرع للتأمين بإصدار (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) سهم عادي جديد مدفوعة بالكامل تمثل(٥٩,٦٣٪) من رأسمال شركة الدرع للتأمين الحالي (يشار إليها فيما بعد بـ «**الأسهم الجديدة**» أو بـ «**أسهم العوض**») لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مقابل دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريالات للسهم الواحد لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل من خلال إصدار (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم واحد مملوك في شركة الأهلي للتكافل (يشار اليها فيما بعد بـ«**معامل المبادلة**»)، وسيتطلب ذلك زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين من (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) إلى (٦٣٨,٥٢٤,٦٢٠) ريال سعودي، وزيادة عدد الأسهم من (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي إلى (٦٣,٨٥٢,٤٦٢) سهم عادي، بحيث ستبلغ نسبة ما سيملكه مساهمي شركة الأهلي للتكافل ٣٧,٣٦٪ من رأس مال شركة الدرع للتأمين بعد زيادة رأس المال، وأن جميع الأسهم المصدرة في شركة الدرع للتأمين من فئة واحدة ولا يعطي أي سهم لحامله أي حقوق تفضيلية، وستصدر أسهم العوض من نفس فئة أسهم شركة الدرع للتأمين. ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض مبلغ وقدره (٥٥٣,٨٥٤,١٦٨) ريال سعودي، وسيتم تحديد إجمالي قيمة إصدار الأسهم الجديدة (كما سيتم عكسها في القوائم المالية لشركة الدرع للتأمين) في وقتٍ لاحق وبناءً على سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين في آخر يوم تداول يسبق تاريخ إتمام صفقة الاندماج. كما يجدُر بالذكر بأنه لن يحصل المساهمين في شركة الأهلي للتكافل على أي مقابل نقدي نتيجة الصفقة.

مع التأكيد على أن صفقة الاندماج هذه لا تنطوي على وجود أي أطراف ذوي علاقة، سيتم نقل جميع موجودات والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين مقابل قيام شركة الدرع للتأمين بإصدار الأسهم الجديدة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل بحيث سيحصل مساهمي شركة الأهلي للتكافل بعد نفاذ قرار الاندماج على (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم يملكونه في شركة الأهلي للتكافل. عند إتمام صفقة الاندماج، سيتم إصدار الأسهم الجديدة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين وستنتقل جميع موجودات والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين التي ستستمر بالوجود، أما شركة الأهلي للتكافل فسيتم إلغاء إدراج أسهمها وستنقضي بعد الانتهاء من فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وفقاً لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات وبعد الانتهاء من اجراءات شطب السجل التجاري لدى وزارة التجارة. لمزيد من المعلومات عن مراحل الاندماج الرجاء مراجعة القسم رقم (٥) من هذا التعميم («**التواريخ المهمة والمراحل الأساسية لصفقة الاندماج**»).

إن شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض – المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ٢٠٠٧/٠٥/١٩م والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٢٢٣ الصادر في ٢٠٠٧/٠٦/١٣م لاحقاً للمرسوم الملكي رقم م ٦٠ المؤرخ ١٤٢٧/٠٩/١٨هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/١١م. يقع المقر الرئيسي الحالي لشركة الدرع للتأمين في الدور الثالث، مبنى السيركون رقم ١٥، شارع العليا، ص.ب ٦١٣٥٢، الرياض ١١٥٦٥، المملكة العربية السعودية. خلال الفترة الممتدة من ١٤٢٨/٢/٢٧هـ الموافق ٢٠٠٧/٠٣/١٧م وحتى تاريخ ١٣٢٨/٠٣/٠٧هـ الموافق ٢٠٠٧/٠٣/٢٦م، قام المساهمين المؤسسين لشركة الدرع للتأمين بالاكتتاب بعدد (١٢,٠٠٠,٠٠٠) سهم من مجموع عدد أسهم شركة الدرع للتأمين أي بنسبة (٦٠٪) من رأس المال، وتم طرح الأسهم المتبقية والبالغ عددها (٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم متساوية القيمة تمثل نسبة (٤٠٪) من رأس المال للاكتتاب العام بقيمة أسمية قدرها (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد. وتم إدراج شركة الدرع للتأمين في السوق المالية بتاريخ ١٤٣٦/٠٩/٠٩هـ الموافق ٢٠١٥/٠٦/٢٦م. وبعد ذلك قامت شركة الدرع للتأمين بتاريخ ١٤٣٩/٠٩/٠٦هـ الموافق ٢٠١٨/٠٥/٢١م بزيادة رأس مالها من (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وذلك عن طريق منح سهم مجاني مقابل كل سهمين قائمين، وبقيمة إسمية قدرها (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد. ومن ثم قامت شركة الدرع للتأمين بتاريخ ١٤٤٢/١٠/٢٩هـ الموافق ٢٠٢١/٠٦/١٠م بزيادة رأس مالها من (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وذلك من خلال منح سهم مجاني مقابل كل ثلاثة أسهم قائمة وبقيمة إسمية قدرها (١٠) عشرة ريالات للسهم الواحد. وبالتالي يبلغ رأس مالها الحالي (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد (يشار فيما بعد إلى كل منها بـ«**سهم حالي**» والى جميعها بـ«**أسهم حالية**») وجميع تلك الأسهم مدفوعة القيمة بالكامل ومدرجة في السوق المالية السعودية (تداول).

إن كبار المساهمين في شركة الدرع للتأمين يتمثلون بشركة البحرين الوطنية القابضة (شركة مساهمة بحرينية)، حيث تمتلك بشكل مباشر (٦,٠٠٠,٠٠٠) سهم من اسهم شركة الدرع للتأمين تمثل ما نسبته (١٥,٠٠٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين قبل زيادة رأس المال (ولا تمتلك أي نسبة ملكية غير مباشرة في شركة الدرع للتأمين)، وسوف تنخفض نسبة ملكية شركة البحرين الوطنية القابضة (شركة مساهمة بحرينية) المباشرة من (١٥,٠٠٪) إلى (٩,٤٠٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين بعد زيادة رأس المال، بالإضافة إلى الأمير سلطان محمد سعود الكبير آل سعود حيث يمتلك بشكل مباشر (٥,٧٠٠,٠٠٠) سهم من اسهم شركة الدرع للتأمين تمثل ما نسبته (١٤,٢٥٪)، وسوف تنخفض نسبة ملكية الأمير سلطان محمد سعود الكبير آل سعود المباشرة من (١٤,٢٥٪) إلى (٨,٩٣٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين بعد زيادة رأس المال، ويتملك الأمير سلطان محمد سعود الكبير آل سعود بشكل غير مباشر ما نسبته (٠,٠٠٣٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين ناتجة عن الملكية المباشرة لابنه الأمير نايف سلطان بن محمد سعود الكبير آل سعود (رئيس مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين)، وسوف تنخفض نسبة الأمير سلطان محمد سعود الكبير آل سعود غير المباشرة من (٠,٠٠٣٪) إلى (٠,٠٠٢٪) بعد عملية زيادة رأس المال، وتبلغ إجمالي نسبة ملكية الأمير سلطان محمد سعود الكبير آل سعود المباشرة والغير مباشرة من (١٤,٢٥٪) إلى (٨,٩٣٪) بعد عملية زيادة رأس المال، وتبلغ إجمالي نسبة ملكية الأمير سلطان محمد سعود الكبير آل سعود المباشرة والغير مباشرة من (١٤,٢٥٪) إلى (٨,٩٣٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين قبل عملية زيادة رأس المال، وسوف تنخفض إجمالي نسبة ملكية الأمير سلطان محمد سعود الكبير آل سعود المباشرة والغير مباشرة من (١٤,٢٥٪) إلى (٨,٩٣٪) بعد عملية زيادة رأس المال، بالإضافة إلى ناصر محمد حمود المطوع العتيبي حيث يمتلك بشكل مباشر (٢,٨٥٠,٠٠٠) سهم من اسهم شركة الدرع للتأمين تمثل ما نسبته (٧,١٣٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين قبل زيادة رأس المال، وسوف تنخفض نسبة ملكية ناصر محمد حمود المطوع العتيبي المباشرة من (٧,١٣٪) إلى (٤,٤٦٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين بعد زيادة رأس المال، ويتملك ناصر محمد حمود المطوع العتيبي بشكل غير مباشر ما نسبته (٠,٠٠٥٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين ناتجة عن الملكية المباشرة لابنه تركي بن ناصر المطوع العتيبي (عضو مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين)، وسوف تنخفض نسبة ناصر محمد حمود المطوع العتيبي غير المباشرة من (٠,٠٠٥٪) إلى (٠,٠٠٣٪) بعد عملية زيادة رأس المال، وتبلغ إجمالي نسبة ملكية ناصر محمد حمود المطوع العتيبي المباشرة والغير مباشرة (٧,١٣٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين، وسوف تنخفض إجمالي نسبة ملكية ناصر محمد حمود المطوع العتيبي المباشرة من (٧,١٣٪) إلى (٤,٤٧٪) بعد عملية زيادة رأس المال، وبالتالي لن يصبح من كبار المساهمين في شركة الدرع للتأمين بعد زيادة رأس المال لشركة الدرع للتأمين وسوف يتم احتساب نسبة ملكيته ضمن ملكية الجمهور، وتبلغ نسبة ملكية الجمهور في شركة الدرع للتأمين (٦٣,٦٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين قبل زيادة رأس المال، وسوف ترتفع نسبة ملكية الجمهور من (٦٣,٣٪) إلى (٧٠,٥٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين بعد زيادة رأس المال.

إن شركة الأهلي للتكافل هي شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٧٠ بتاريخ ١٤٢٧/١١/٢٢ هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٢/١٣م) والقرار الوزاري رقم ٢٦٢ بتاريخ ١٤٢٨/١١/٢٠هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٢/١١م)، وقد تأسست الشركة في مدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ الصادر من مدينة جدة بتاريخ ١٤٢٨/٧/٢١هـ (الموافق٢٠٠٧/٠٨/٠٤م) وترخيص أعمال التأمين من البنك المركزي السعودي رقم (ت م ن/٢٠٠٧٩/٧) بتاريخ ١٤٢٨/٨/٢٩هـ (الموافق ٢٠٠٧/٩/١١م)، مقرها الرئيسي في مدينة جدة ويبلغ رأس مالها (١٦٦,٦٦٦,٦٧٠) ريال سعودي مقسم إلى (١٦,٦٦٦,٦٧٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد، وجميع تلك الأسهم مدفوعة القيمة بالكامل ومدرجة في السوق المالية السعودية. إن كبار المساهمين في شركة الأهلي للتكافل يتمثل بالبنك الأهلي السعودي، حيث يمتلك بشكل مباشر (٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم من اسهم شركة الأهلي للتكافل تمثل ما نسبته (٢٩,٩٩٪) من رأس مال شركة الأهلي للتكافل (ولا يمتلك أي نسبة ملكية غير مباشرة في شركة الأهلي للتكافل)، ولا يمتلك البنك الأهلي السعودي أي أسهم في شركة الدرع للتأمين قبل الاندماج (وسيحصل على (٧,١٥٥,٧٣٨) سهم من اسهم شركة الدرع للتأمين تمثل ما نسبته (١١,٢١٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين بعد الاندماج). ويجدر بالذكر أن البنك الأهلي السعودي سيصبح من كبار المساهمين في شركة الدرع للتأمين بعد عملية زيادة رأس المال. وكما تبلغ نسبة ملكية الجمهور ما نسبته (٧٠,٠١٪) من رأس مال شركة الأهلي للتكافل.

إن إتمام صفقة الاندماج مشروط بالحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج والحصول أيضاً على موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بالاندماج، ولمزيد من التفاصيل حول شروط صفقة الاندماج والإجراءات اللازمة لإتمام الصفقة، الرجاء مراجعة القسم رقم (١٢) من هذا التعميم («**المعلومات القانونية**»). في حال وافقت النسبة المطلوبة من مساهمي شركة الدرع للتأمين ومساهمي شركة الأهلي للتكافل، وهي ما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المخصصة للتصويت على الصفقة، وتحققت جميع شروط الصفقة المنصوص عليها في اتفاقية الاندماج والمبينة في القسم رقم (١٢) من هذا التعميم («**المعلومات القانونية**»)، بعد إتمام صفقة الاندماج، ستنخفض نسبة ملكية جميع مساهمين شركة الدرع للتأمين من (١٠٠٪) إلى (٦٢,٦٤٪) وستنقضي شركة الأهلي للتكافل وستُلغى جميع أسهمها وستنتقل جميع موجوداتها والتزاماتها إلى الشركة الدامجة. لمزيد من التفاصيل حول المخاطر المرتبطة بذلك، يرجى مراجعة القسم رقم (٨) من هذا التعميم («**المخاطر**»). عند إتمام صفقة الاندماج، سيحصل جميع مساهمي شركة الأهلي للتكافل (بما في ذلك المساهمين الذي صوتوا بالرفض أو لم يشاركوا في التصويت) على الأسهم الجديدة في الشركة الدامجة وفقاً لمعامل المبادلة، وسيكون لمالكي الأسهم الجديدة نفس الحقوق التي يتمتع بها مالكي الأسهم الحالية.

بعد الموافقة على صفقة الاندماج من قبل النسبة المطلوبة من مساهمي شركة الدرع للتأمين والنسبة المطلوبة من مساهمي شركة الأهلي للتكافل، سيصبح قرار الاندماج نافذاً بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات («**نفاذ قرار الاندماج**»). ستبدأ فترة اعتراض الدائنين في اليوم الذي يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل التي صادقت على صفقة الاندماج، وسيتمكن دائني شركة الأهلي للتكافل من تقديم اعتراضهم على صفقة الاندماج بموجب خطابات مسجلة يتم إرسالها إلى شركة الأهلي للتكافل، وفي هذه الحالة سيوقف الاندماج إلى أن يتنازل الدائنين عن معارضتهم في الاندماج أو أن تفي شركة الأهلي للتكافل بالدين إن كان حالاً، أو أن تقدم ضماناً كافياً للوفاء به إن كان آجلاً. بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين ونفاذ قرار الاندماج، سيتم إلغاء إدراج أسهم شركة الأهلي للتكافل وإصدار الأسهم الجديدة كأوراق مالية قابلة للتداول لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل المستحقين وفقاً لسجل المساهمين بتاريخ نفاذ قرار الاندماج مع الأخذ بعين الاعتبار إجراءات التسوية (T+2) بنهاية ثاني يوم تداول الذي يلي اليوم الأخير لنفاذ قرار الاندماج على أن يتم ايداع الأسهم الجديدة خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج، وسيتم إيداع تلك الأسهم في محافظ مساهمي شركة الأهلي للتكافل بعدد (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرع للتأمين لكل سهم واحد مملوك في شركة الأهلي للتكافل.

قدمت شركة الدرع للتأمين طلب إلى هيئة السوق المالية لتسجيل وطرح الأسهم الجديدة المصدرة لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل، وقدمت أيضاً إلى شركة تداول السعودية (تداول) طلب إدراج الأسهم الجديدة في تداول، كما تم استيفاء كافة متطلبات هيئة السوق المالية عملاً بأحكام قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، ومع مراعاة صدور الموافقات اللازمة على الصفقة من الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين والجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل، وبعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي وموافقة الهيئة العامة للمنافسة على الصفقة بالإضافة إلى موافقة شركة تداول السعودية (تداول) وموافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس المال ونشر تعميم المساهمين ، وقد تم استيفاء كافة المتطلبات للحصول على موافقة الهيئة على نشر هذا التعميم والمعلن عنها بموقع هيئة السوق المالية بتاريخ ١٤٤٣/٠٤/٠٥هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/١٠م).

يرى جميع أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين، بعد بذل العناية اللازمة كما يرونه مناسباً في ظل الظروف، أن صفقة الاندماج تصب في مصلحة شركة الدرع للتأمين والمساهمين وأن من شأنها الإسهام في تعزيز موقعها في سوق التأمين في المملكة العربية السعودية وتحسين وضعها المالي وتحقيق استراتيجيتها في زيادة حجم الأعمال، وتخفيض نسب المصاريف وزيادة الأرباح. وبناءً على ذلك، يوصي مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين السادة المساهمين بالتصويت على قرار زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين لغرض دمج شركة الدرع للتأمين مع شركة الأهلي للتكافل خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين.

باستثناء الإقرار الوارد أدناه فيما يتعلق بمسؤولية أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين عن دقة المعلومات الواردة في هذا التعميم، لا يتحمل أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين أي مسؤولية عن صحة ودقة المعلومات المتعلقة بشركة الأهلي للتكافل الواردة في هذا التعميم، مع العلم بأن جميع المعلومات الواردة في هذا التعميم والمتعلقة بشركة الأهلي للتكافل تستند على المعلومات المقدمة من شركة الأهلي للتكافل بالإضافة إلى المعلومات التي تم الحصول عليها من شركة الأهلي للتكافل خلال مرحلة إجراء شركة الدرع للتأمين بمساعدة مستشاريها دراسة العناية المهنية اللازمة على شركة الأهلي للتكافل. كما تجدر الإشارة إلى أن شركة الأهلي للتكافل ملتزمة بموجب اتفاقية الاندماج ضماناً لشركة الدرع للتأمين فيما يتعلق بصحة واكتمال المعلومات التي تم تقديمها لشركة الدرع للتأمين خلال مرحلة إجراء دراسة لعناية المهنية اللازمة وحتى تاريخ إقرار الصفقة، كما أعطت شركة الأهلي للتكافل ضماناً بأن المعلومات المقدمة غير مضللة من جميع النواحي، كما قامت شركة الأهلي للتكافل بإعطاء ضمان بموجب اتفاقية الاندماج أنه لم تقم شركة الأهلي للتكافل بإخفاء أي معلومات جوهرية عن شركة الدرع للتأمين.

ينبغي على المساهمين قراءة هذا التعميم بشكلٍ كامل ومراجعة كافة أقسامه بعناية، لا سيما القسم رقم (٢) («**إشعار هام**») والقسم رقم (٨) («**عوامل المخاطرة**») قبل التصوّيت في الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج. إن هذا التعميم بالغ الأهمية ويتطلب انتباه المساهمين. وفي حال كان لدى أي من المساهمين أي شك بخصوص محتوى هذا التعميم أو فيما يتعلق بالإجراء الذي يجب أن يتخذه، فإنه ينبغي عليه الحصول على استشارة مالية خاصة من مستشار مالي مستقل مرخص له من قبل هيئة السوق المالية.

وقد قامت شركة الدرع للتأمين بتعيين شركة الجزيرة للأسواق المالية («**الجزيرة كابيتال**») كمستشار مالي فيما يتعلق بصفقة الاندماج.

المستشار المالي

الجزيرة كابيتال
ALJAZIRA CAPITAL الجزيرة للأسواق المالية

«يحتوي التعميم هذا على معلومات قُدمت ضمن طلب تسجيل وطرح الأوراق المالية بحسب متطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية (المشار إليها ب «الهيئة») وطلب إدراج الأوراق المالية بحسب متطلبات قواعد الإدراج الخاصة بالسوق المالية السعودية. ويتحمل أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين الذين تظهر أسماؤهم على الصفحة (٦٣) والصفحة (٦٤) مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة المعلومات الواردة في التعميم هذا، ويؤكدون بحسب علمهم واعتقادهم، بعد إجراء جميع الدراسات الممكنة وإلى الحد المعقول، أنه لا توجد أي وقائع أخرى يمكن أن يؤدى عدم تضمينها التعميم إلى جعل أيّ إفادة واردة فيها مضللة، ولا تتحمل الهيئة والسوق المالية السعودية أيّ مسؤولية عن محتويات هذا التعميم، ولا تعطيان أيّ تأكيدات تتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخليان نفسيهما صراحة من أيّ مسؤولية مهما كانت عن أيّ خسارة تنتج عما ورد في هذا التعميم أو عن الاعتماد على أي جزء منه».

تمّ نشر مستند العرض بتاريخ ١٤٤٣/٠٤/١٠هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/١٥م).

الدرع العربي للتأمين

Arabian Shield Insurance

٢- إشعار هام

أعدت شركة الدرع للتأمين هذا التعميم وفقاً لمتطلبات المادة (٥٧) من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة لتقديم معلومات لمساهميها بشأن العرض المقدم لمساهمي شركة الأهلي للتكافل لغرض دمجها في شركة الدرع للتأمين مقابل إصدار أسهم جديدة لهم في شركة الدرع للتأمين وفقاً لأحكام المواد (١٩١)، (١٩٢) و (١٩٣) من نظام الشركات وأحكام الفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ.

يحتوي هذا التعميم على معلومات مفصّلة عن صفقة الاندماج ويهدف إلى تقديم معلومات لمساهمي شركة الدرع للتأمين حول الصفقة لتمكينهم من اتخاذ قرار مبني على دراية وإدراك عند التصويت على توصية مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين لإقرار الصفقة عبر زيادة رأس المال لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين، بحيث أن الحصول على موافقة مساهمي كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل خلال الجمعية العامة غير العادية المنعقدة لكل شركة لغرض التصويت على الصفقة هي إحدى شروط إتمام صفقة الاندماج. وسيتم اعتبار أن تصويت المساهمين في شركة الدرع للتأمين على قرارات الجمعية العامة الغير عادية الخاصة بصفقة الاندماج مبني على المعلومات الواردة في هذا التعميم، ويمكن للمساهمين الحصول على نسخ من هذا التعميم من المقر الرئيسي لشركة الدرع للتأمين أو عبر زيارة الموقع الالكتروني لشركة الدرع للتأمين (www.arabianshield.com.sa) أو الموقع الالكتروني للمستشار المالي (www.aljaziracapital.com.sa) أو الموقع الالكتروني لهيئة السوق المالية (www.cma.org.sa).

لا تتحمل هيئة السوق المالية ولا شركة تداول السعودية (تداول) أي مسؤولية عن محتويات هذا التعميم، ولا تعطيان أي تأكيدات تتعلق بدقته أو اكتماله، وتخليان نفسيهما صراحةً من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذا التعميم أو عن الاعتماد على أي جزء منه.

إن المعلومات والبيانات والإفادات الواردة في هذا التعميم تم تقديمها كما هي في تاريخ نشر هذا التعميم (ما لم يرد نص يفيد خلاف ذلك)، بالتالي فإن المعلومات الواردة في هذا التعميم عرضة للتغيير بعد تاريخ صدوره ونشره. لا يحتوي هذا التعميم على أي نص يمكن اعتباره تنبؤاً أو تخطيطاً أو تقديراً للأداء المالي الحالي أو المستقبلي لشركة الدرع للتأمين.

كما لا يجوز تفسير أي عبارات في هذا المستند بما يعني أن ربح السهم في الفترات المالية الحالية أو المستقبلية سوف يتماشى بالضرورة أو يتجاوز ما تم نشره في القوائم المالية السابقة لشركة الدرع للتأمين. إن المعلومات والبيانات الواردة في هذا التعميم تعكس وجهة نظر مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين حول المنافع والآثار المتوقعة لصفقة الاندماج بتاريخ نشر هذا التعميم، إلا أنها لا تعتبر ضماناً للأداء المالي للشركة الدامجة بعد إتمام الصفقة وينبغي التوضيح بأن هناك عوامل وجوانب متعددة قد تؤثر على أداء الشركة الدامجة أو النتائج التي قد تحققها سواء بشكلٍ إيجابي أو سلبي. لمزيد من المعلومات الرجاء مراجعة القسم رقم (٨) من هذا التعميم («**عوامل المخاطرة**»).

وفقاً لمتطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، ستقوم شركة الدرع للتأمين بنشر تعميم مساهمين تكميلي في أي وقت بعد تاريخ نشر هذا التعميم وقبل انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج وذلك في حال علمت شركة الدرع للتأمين بوجود تغيير مهم في أمور جوهرية واردة في هذا التعميم أو ظهور أي مسائل مهمة كان يجب تضمينها فيه.

لم تقم شركة الدرع للتأمين بتفويض أي شخص لتقديم أي معلومات أو إفادات أو الإدلاء بأي بيانات أو توضيحات بالنيابة عن مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين باستثناء ما هو مفصح عنه في هذا التعميم. بالتالي فإنه يجب عدم الاعتماد على أي معلومات أو إفادات صادرة عن أي طرف آخر على أساس أنها صادرة عن شركة الدرع للتأمين أو شركة الجزيرة للأسواق المالية («**الجزيرة كابيتال**») أو أي من مستشاري شركة الدرع للتأمين فيما يتعلق بصفقة الاندماج.

وقد قامت شركة الدرع للتأمين بتعيين شركة الجزيرة للأسواق المالية («**الجزيرة كابيتال**») كمستشار مالي فيما يتعلق بصفقة الاندماج.
إن شركة الجزيرة للأسواق المالية («**الجزيرة كابيتال**») خاضعة للأنظمة والقوانين السارية والمعمول بها في المملكة العربية السعودية وهي مرخصة من قبل هيئة السوق المالية للقيام بذلك، وتعمل كمستشار مالي حصري لشركة الدرع للتأمين في صفقة الاندماج هذه ولا تعمل لصالح أي طرف آخر في نفس هذه الصفقة. يجدر بالذكر أنه لم تتحقق شركة الجزيرة للأسواق المالية («**الجزيرة كابيتال**») بشكلٍ مستقل من صحة ودقة المعلومات والبيانات الواردة في هذا التعميم، وعليه فإن شركة الجزيرة للأسواق المالية («**الجزيرة كابيتال**») أو أيٍ من شركاتها التابعة لا تتحمل أي مسؤولية قد تنتج عن عدم صحة أو دقة أو اكتمال أي من البيانات أو المعلومات الواردة في هذا التعميم.

التوقعات والإفادات المستقبلية

يحتوي هذا التعميم بعض التوقعات والإفادات المستقبلية المتعلقة بشركة الدرع للتأمين. وتتمثل التوقعات والإفادات المستقبلية في كونها غير مبنية على حقائق تاريخية أو حالية. ومن الممكن أن يُستدل على هذه الإفادات المستقبلية من خلال استخدام مفردات وعبارات مستقبلية، ومنها على سبيل المثال وليس الحصر كلمات مثل «**سوف**» أو «**يجوز**» أو «**يجب**» أو «**يستمر**» أو «**يعتقد**» أو «**يتوقع**» أو «**يعتزم**» أو «**ينتظر**» أو «**يهدف**» أو «**يقدر**» أو «**ينوي**» أو «**يخطط**» أو «**هدف**» أو «**يسعى**» أو «**ينبغي**» أو «**سيكون**» أو «**يمكن**»، أو أي عبارات مشابهة تحمل إشارات إلى المستقبل تمثل إفادات مستقبلية، أو صيغ النفي لهذه المفردات أو المفردات الأخرى المقاربة أو المشابهة لها في المعنى. تنطوي الإفادات المستقبلية على مخاطر وشكوك قد ينجم عنها اختلاف النتائج الفعلية بشكل جوهري عن الإفادات والتوقعات المستقبلية. والكثير من هذه المخاطر والشكوك تتعلق بعوامل وظروف خارجة عن نطاق سيطرة شركة الدرع للتأمين أو قدرتها على وضع تقديرات دقيقة مثل ظروف السوق المستقبلية وسلوك المشاركين الآخرين في السوق. تتضمن الإفادات المستقبلية الواردة في هذا التعميم، على سبيل المثال لا الحصر (١) التقديرات الأولية للمنافع المتوقعة من صفقة الاندماج، والتوقعات المستقبلية للمصاريف والنفقات والإيرادات والأداء المالي والظروف المالية وسياسة توزيع الأرباح والخسائر وغيرها من الأحداث المستقبلية، (٢) استراتيجيات العمل والإدارة والتوسع وتنمية أعمال شركة الدرع للتأمين بعد إتمام الصفقة، (٣) المراحل الأساسية والإجراءات المتعلقة بصفقة الاندماج والتواريخ التي يتوقع فيها وقوع هذه الأحداث. ولا يمكن الجزم أو التأكيد بإمكانية تحقيق أي من الأهداف أو التوقعات المشار إليها في هذا التعميم، ولا يجوز الاعتماد بشكلٍ كلي على الإفادات والتوقعات المستقبلية المبينة في هذا التعميم، ولا يتحمل أي من المستشارين الواردة أسمائهم في القسم رقم (٣) من هذا التعميم («**دليل الشركة**») أو أي من مدراءهم أو موظفيهم أو المستشارين العاملين لديهم أي مسؤولية ناتجة عن أي خسارة أو أضرار مباشرة أو غير مباشرة قد يتكبدها أي شخص نظراً لاعتماده على أي بيانات في هذا التعميم أو بسبب إغفال أي معلومات لم يتم تضمينها في هذا التعميم، ولا يعتزم أي من المذكورين أعلاه تحديث هذه الإفادات والتوقعات المستقبلية المبينة في هذا التعميم باستثناء ما هو مطلوب منهم نظاماً.

إن هذه الإفادات المستقبلية تتضمن مخاطر قد تكون ظاهرة أو غير ظاهرة، كما توجد عوامل أخرى قد تؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية أو الأداء أو التوقعات بشكلٍ جوهري عن تلك التي تضمنتها الإفادات المبينة في هذا التعميم صراحةً وضمنياً. إن المخاطر المتعلقة بالإفادات المستقبلية هي خارجة عن سيطرة شركة الدرع للتأمين ولا يمكن توقع حصولها أو تقديرها بشكلٍ دقيق، على سبيل المثال أوضاع السوق وسلوك المشاركين الآخرين أو سلوك المساهمين، ولهذا ينبغي عدم الاعتماد على هذه الإفادات بشكلٍ كلّي. كما ينبغي الإشارة إلى أن هذه الإفادات المستقبلية لا يمكن اعتبارها ضماناً للأداء الفعلي المستقبلي لشركة الدرع للتأمين ولم يتم مراجعتها من قبل المحاسب القانوني لشركة الدرع للتأمين إلا في الحالات المشار إليها. الجدير بالذكر أيضاً أن هذه الإفادات المستقبلية تستند على افتراضات عديدة منها الافتراضات المتعلقة باستراتيجيات العمل المستقبلية والحالية لشركة الدرع للتأمين والإجراءات التنظيمية التي سيتم اعتمادها في المستقبل. إن المعلومات المبينة في هذا التعميم هي عرضة للتغيير، لاسيما الوضع المالي لشركة الدرع للتأمين وقيمة سعر سهم شركة الدرع للتأمين بحيث أنه يمكن أن يتأثر بشكل سلبي نتيجة تطورات مستقبلية من العوامل الاقتصادية مثل عوامل التضخم أو غيرها من العوامل السياسية أو العوامل الأخرى الخارجة عن سيطرة شركة الدرع للتأمين. بالتالي لا يجوز اعتبار نشر هذا التعميم أو أية معلومات شفهية أو كتابية متعلقة بأسهم شركة الدرع للتأمين على أنها تأكيد أو وعد أو التزام بشأن تحقق أي إيرادات أو نتائج معينة. لمزيد من المعلومات حول هذه المخاطر، يرجى مراجعة القسم رقم (٨) من هذا التعميم («**عوامل المخاطرة**»).

إن كافة الإفادات المستقبلية الصادرة عن شركة الدرع للتأمين أو عن أي من المستشارين الواردة أسمائهم في القسم رقم (٣) من هذا التعميم («**دليل الشركة**») والذين يتصرفون نيابةً عن شركة الدرع للتأمين في هذه الصفقة، أكانت خطية أو شفهية، هي في مجملها مقيدة بالإشعار الهام الوارد في هذا القسم رقم (٢) من التعميم.

القيود المتعلقة بنشر وتوزيع هذا التعميم

إن هذا التعميم موجّه لمساهمي شركة الدرع للتأمين ولا يجوز نشره أو توزيعه في أي ولاية قضائية غير المملكة العربية السعودية أو أي ولاية أخرى يُعتبر فيها هذا التعميم مخالفاً لقوانينها. لن تتخذ شركة الدرع للتأمين أي إجراء يسمح بإصدار الأسهم الجديدة في نطاق ولاية قضائية غير المملكة العربية السعودية، وعلى مساهمي شركة الدرع للتأمين الذين يقيمون في ولاية قضائية غير المملكة العربية السعودية، حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين في المملكة العربية السعودية أو التصويت عن بعد، أو تعيين وكيل لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية والتصويت نيابة عنهم.

عرض البيانات المالية وغيرها من المعلومات

تمّ إعداد القوائم المالية لشركة الدرع للتأمين عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، والقوائم المالية غير المراجعة لفترة ٣ أشهر لعام ٢٠٢١م، ولفترة ٦ أشهر لعام ٢٠٢١م، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن البيانات المالية الواردة في هذا التعميم قائمة على أساس تقديرات إدارة شركة الدرع للتأمين ولم يتم تدقيقها بشكلٍ مستقل من قبل المحاسبين أو غيرهم باستثناء ما تم النص عليه صراحةً بخلاف ذلك، كما أنه باستثناء ما ورد به نص مخالف في هذا التعميم، فإن جميع البيانات المالية الواردة في هذا التعميم هي بالريال السعودي.

تم إعداد هذا المستند وفقاً للقوانين والأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية، وقد يختلف حجم ونوع وطبيعة المعلومات الواردة فيه لو تم إعداد هذا المستند وفقاً لقوانين أو أنظمة ولايات قضائية أخرى غير المملكة العربية السعودية. لا تنوي شركة الدرع للتأمين اتخاذ أي إجراء لنشر هذا التعميم أو تسجيل الأسهم المقترح إصدارها في أي دولة أخرى غير المملكة العربية السعودية. إن هذه الصفقة تتعلق بأوراق مالية لشركات سعودية مساهمة مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول)، وعليه فإن هذا التعميم وأي مستندات أو إعلانات أخرى تتعلق بالصفقة قد تم أو سوف يتم إعدادها وفقاً لمتطلبات الإفصاح عن المعلومات المعمول بها في المملكة العربية السعودية فقط والتي قد تختلف عن تلك السارية في ولايات قضائية أخرى.

لا يجوز لأي شخص تفسير أو اعتبار محتويات هذا التعميم على أنها استشارة قانونية، أو مالية، أو ضريبية، ولكن في حال وجود أي شك، يجب على كل من يقرأ هذا التعميم الرجوع إلى مستشاره الخاص فيما يتعلق بمضمونه في حال وجود أي شك.

لا تمثل محتويات الموقع الالكتروني لشركة الدرع للتأمين أو محتويات أي موقع الكتروني آخر منشور فيه هذا التعميم، جزءاً من التعميم أو مكمّلاً له، ولا يتحمل أي من المستشارين شركة الدرع للتأمين أي مسؤولية عن محتويات هذه المواقع الالكترونية.

٣- دليل الشركة

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

المركز الرئيسي: الرياض، طريق العليا مبنى السيركون
رقم ١٥ الدور ٣ المملكة العربية السعودية ص.ب ٦١٣٥٢
الرياض ١١٥٦٥
هاتف: +٩٦٦١١٢٥٠٥٤٠٠
فاكس: +٩٦٦١١٤٦٣١٢٩٤
البريد الإلكتروني: customerservice@der3.com
الموقع الإلكتروني: www.der3.com

ممثلو شركة الدرع للتأمين

الاسم: رائد علي عبد اللطيف السيف – عضو مجلس إدارة
عنوان العمل: الرياض، طريق العليا مبنى السيركون رقم ١٥
الدور ٣ المملكة العربية السعودية ص.ب ٦١٣٥٢ الرياض ١١٥٦٥
هاتف: +٩٦٦١١٤٦٠٠٤٠٠ (تحويلة ١٠٠)
فاكس: +٩٦٦١١٢٠٠٠٢٨٨
البريد الإلكتروني: ralseif@arabianshield.com

الاسم: باسل عبدالله محمد العبدالكريم - الرئيس التنفيذي
عنوان العمل: الرياض، طريق العليا مبنى السيركون رقم ١٥
الدور ٣ المملكة العربية السعودية ص.ب ٦١٣٥٢ الرياض ١١٥٦٥
هاتف: +٩٦٦١١٢٥٠٥٤٠٠ (تحويلة ١١٩٥)
فاكس: +٩٦٦١١٤٦٣٣٩٣١
البريد الإلكتروني: basel@arabianshield.com

المستشار المالي لشركة الدرع للتأمين

شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
الرياض، طريق الملك فهد ص.ب. ٢٠٤٣٨ الرياض ١١٤٥٥
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦١١٢٢٥٦٠٠٠
فاكس: +٩٦٦١١٢٢٥٦١٨٢
الموقع الإلكتروني: www.aljaziracapital.com.sa
البريد الإلكتروني: contactus@aljaziracapital.com.sa

المستشار القانوني لشركة الدرع للتأمين

مكتب المحامي خليف العنزي
شارع المعذر، فوتورو تاور، الطابق الثالث،
ص.ب. ٦٩١٧١ الرياض ١١٥٤٧
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦١١٢٧٦٧٣٧٢
فاكس: +٩٦٦١١٢٧٦٦٩٦٠
الموقع الإلكتروني: www.ekplegal.com
البريد الإلكتروني: info@ekplegal.com

مستشار العناية المهنية اللازمة المالي والاكتواري لشركة الدرع للتأمين

شركة برايس وترهاوس كوبرز
برج المملكة، الدور ٢١
ص.ب. ١٣٩٣٤، الرياض ١١٤١٤
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦١١٢١١٠٤٠٠
فاكس: +٩٦٦١١٢١١٠٢٥٠
الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/me
البريد الإلكتروني: khalid.mahdhar@pwc.com

مراجعو الحسابات لشركة الدرع للتأمين

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون
الرياض حي السليمانية - شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد
ص.ب. ٦٩٦٨٥، الرياض ١١٥٥٧ المملكة العربية السعودية
هاتف: ٩٦٦ ١١٢٠٦٥٣٣٣+
فاكس: ٩٦٦ ١١٢٠٦٥٤٤٤+
البريد الإلكتروني: info.sa@pkf.com
الموقع الإلكتروني: www.pkf.com

العظم والسديري محاسبون قانونيون واستشاريون
ص.ب. ١٠٥٠٤، الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠+
فاكس: ٩٦٦١١٢١٧٦٠٠٠+
الموقع الإلكتروني: www.crowehorwath.com
البريد الإلكتروني: ch@crowehorwath.com.sa

مستشار مراجعة القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل

شركة شما للاستشارات
أبراج بحيرات الجميرا، قولد تاور
ص.ب. ٣٣٨٥٢٦، دبي
الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٩٧١٤٥٨٩٧٠٢٥+
فاكس: ٩٧١٤٤٥٣٩٣٣٦+
الموقع الإلكتروني: www.shmaconsulting.com
البريد الإلكتروني: info@shmaconsulting.com

محاسب القوائم المالية الافتراضية لشركة الدرع للتأمين

شركة بيكر تلي ام كي ام وشركاه محاسبون قانونيون
شارع الملك فيصل، مبنى الديوان - مكتب ٣١٠
ص.ب. ٣٤٤٢٢ الخبر
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٩٦٦١٣٨٣٠٠٩٠٦+
فاكس: ٩٦٦١٣٨٣٤٧٥٨٢+
الموقع الإلكتروني: www.bakertillyjfc.com
البريد الإلكتروني: info@bakertillyjfc.com

لقد قدّم جميع المستشارين والمحاسبين القانونيين الواردة أسمائهم أعلاه موافقاتهم الخطية على نشر أسمائهم وشعاراتهم وإفاداتهم وفقاً للسياق الوارد في هذا التعميم، ولم يقم أي منهم بسحب هذه الموافقة حتى تاريخ صدور هذا التعميم. كما أنه ليس لديهم أية أسهم أو مصلحة مهما كان نوعها في شركة الدرع للتأمين كما في تاريخ هذا التعميم.

مصادر معلومات القطاع والسوق

تم الحصول على المعلومات والبيانات الواردة في هذا التعميم عن قطاع التأمين في المملكة نتيجة بحوث حول سوق التأمين مشتقة من قبل معلومات متاحة للجمهور وتقارير خاصة تم إعدادها لدراسة سوق التأمين في المملكة. يعتقد مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين أن المعلومات التي تم تضمينها في هذا التعميم تم الحصول عليها من مصادر موثوقة، وبالرغم من عدم وجود أي سبب لاعتقاد أن هذه المعلومات تفتقر الدقة في جوهرها، إلا أن أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين والمستشارين المبينة أسمائهم أعلاه لم يتحققوا بشكلٍ مستقل من صحة ودقة هذه المعلومات والبيانات، بالتالي لا يمكن ضمان دقتها أو اكتمالها. إضافةً إلى ذلك، إن الدراسات والتقارير وأبحاث السوق التي تعتقد إدارة شركة الدرع للتأمين بأنها موثوقة وقامت باستخدامها في هذا التعميم، لم يتم التحقق منها بصورة مستقلة ولا تقدم إدارة شركة الدرع للتأمين أي تأكيد أو ضمانات بشأن دقة تلك المعلومات. إن المعلومات المستسقاة من تقرير البنك المركزي والمعلومات المستسقاة من تقارير الهيئة العامة للإحصاء والتي تم استخدامها في هذا التعميم هي معلومات متاحة للعموم، وبالتالي لا يتطلب الأمر الحصول على أي موافقة لاستخدام هذه المعلومات.

تتضمن مصادر المعلومات والبيانات الخاصة بأطراف ثالثة والتي تم الاستعانة بها في هذا التعميم الجهات التالية:

البنك المركزي السعودي

ص.ب. ٢٩٢٢ الرياض ١١١٦٩
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٠٠٩٦٦١١٤٦٣٣٠٠٠
فاكس: ٠٠٩٦٦١١٤٦٦٢٩٦٦
البريد الالكتروني: info@sama.gov.sa
الموقع الالكتروني: www.sama.gov.sa

البنك المركزي السعودي هي البنك المركزي للمملكة العربية السعودية، وقد تأسست في عام ١٣٧٢ هـ (١٩٥٢م) للاضطلاع بمجموعة من المهام أهمها:

- إصدار العملة الوطنية (الريال السعودي) وتوطيد قيمته داخل المملكة وخارجها.
- مراقبة شركات التأمين التعاوني، وشركات المهن الحرة المتعلقة بالتأمين.
- القيام بدور مصرف الحكومة، ومراقبة البنوك التجارية.
- إدارة احتياطات الدولة من النقد الأجنبي.
- إدارة السياسة النقدية للمحافظة على استقرار الأسعار وأسعار الصرف.
- تشجيع نمو النظام المالي والمصرفي وضمان سلامته.

إن المعلومات المستسقاة من تقرير البنك المركزي والتي تم استخدامها في هذا التعميم معلومات متاحة للعموم، وبالتالي لا يتطلب الأمر الحصول على أي موافقة لاستخدام هذه المعلومات.

الهيئة العامة للإحصاء

شارع الأمير/ عبد الرحمن بن عبد العزيز آل سعود
الرياض – حي المربع
ص.ب. ٣٧٣٥ الرمز البريدي ١١٤٨١
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٠٠٩٦٦١١٤٠١٤١٣٨
فاكس: ٠٠٩٦٦١١٤٠٥٩٤٩٣
البريد الالكتروني: info@stats.gov.sa
الموقع الالكتروني: www.stats.gov.sa

تأسست الهيئة العامة للإحصاء عام ١٣٧٩هـ الموافق ١٩٦٠م باسم «**مصلحة الإحصاءات العامة والمعلومات**» قبل تغيير اسمها عام ١٤٣٦هـ الموافق ٢٠١٥م لتصبح «**الهيئة العامة للإحصاء**». إن الهيئة العامة للإحصاء هي المرجع الإحصائي الرسمي الوحيد للحصول على البيانات والمعلومات الإحصائية في المملكة العربية السعودية، وتقوم الهيئة العامة للإحصاء بتنفيذ كافة الأعمال الإحصائية والإشراف الفني على القطاع الإحصائي، كما تشرف على تنفيذ الاستراتيجية الوطنية للعمل الإحصائي. فيما يلي بعض المهام المنوطة بالهيئة العامة للإحصاء:

- تنفيذ العمل الإحصائي باعتبارها المرجع الرسمي والوحيد للإشراف على القطاع الإحصائي وتنظيمه.
- إعداد الاستراتيجية الوطنية للعمل الإحصائي في المملكة العربية السعودية بالتنسيق مع الجهات ذات العلاقة، ومتابعة تنفيذها بعد إقرارها واقتراح تحديثها بشكلٍ دوري.
- تطبيق المعايير الدولية المتعارف عليها التي تتضمن منهجية العمل الإحصائي، وإجراء الدراسات والبحوث وتحليل البيانات والمعلومات، والقيام بتوثيق وحفظ كافة هذه المعلومات والبيانات.
- جمع البيانات والمعلومات الإحصائية التي تغطي جميع جوانب الحياة في المملكة العربية السعودية من مصادرها المتعددة.

تُعتبر المعلومات المستسقاة من تقارير الهيئة العامة للإحصاء والتي تم استخدامها في هذا التعميم معلومات متاحة للعموم، وبالتالي لا يتطلب الأمر الحصول على أي موافقة لاستخدام هذه المعلومات.

مجموعة تداول السعودية

طريق الملك فهد – العليا ٦٨٩٧
وحدة رقم ١٥
الرياض ١٢٢١١–٣٣٨٨
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٠٠٩٦٦٩٢٠٠٠١٩١٩
البريد الالكتروني: csc@tadawul.com.sa
الموقع الالكتروني: www.tadawul.com.sa

تأسست مجموعة تداول السعودية عام ١٤٢٨هـ الموافق ٢٠٠٧م، وتعدّ الجهة الوحيدة المصرح لها بالعمل كسوق للأوراق المالية في المملكة العربية السعودية، حيث تقوم بإدراج الأوراق المالية وتداولها، وتعتبر مجموعة تداول السعودية المصدر الرسمي لجميع المعلومات المتعلقة بالسوق المالية السعودية.

٤- الملخص

يهدف ملخص صفقة الاندماج المبين أدناه إلى تزويد مساهمي شركة الدرع للتأمين بنبذة عامة عن صفقة الاندماج. لا يتضمن هذا الملخص كافة المعلومات التي قد تكون مهمّة للمساهمين ليتمكنوا من التصويت خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج. يتوجب على كافة المساهمين اعتبار هذا الملخص مجرّد نظرة عامة تبيّن المعلومات المتعلقة بصفقة الاندماج، بالتالي يجب على المساهمين قراءة هذا التعميم بأكمله ومراجعة كامل المعلومات والبيانات المذكورة فيه بعناية، ليتمكنوا من اتخاذ أي قرار متعلق بالتصويت على بنود الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج.

ملخص تفاصيل صفقة الاندماج	
اسم المُصدر ووصفه ومعلومات عن تأسيسه	شركة الدرع للتأمين التعاوني، هي شركة مساهمة سعودية عامة تأسست بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (٢٣٣) تاريخ ١٤٢٧/٠٩/١٦هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/٠٩م وبموجب المرسوم الملكي رقم (م/٦٠) وتاريخ ١٤٢٧/٠٩/١٨هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/١١م. تمّ تسجيل شركة الدرع للتأمين في السجل التجاري في مدينة الرياض تحت الرقم /١٠١٠٢٣٤٣٢٣/ بتاريخ ١٤٢٨/٠٥/٢٧هـ. وقد حصلت شركة الدرع للتأمين على ترخيص بمزاولة نشاط التأمين من البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) برقم ت م ن/٢٠٠٧٠٩/٦ تاريخ ١٤٢٨/٠٨/٢٩هـ. الموافق ٢٠٠٧/٠٩/١١م. يقع المقر الرئيسي الحالي لشركة الدرع للتأمين في مدينة الرياض، العليا شارع العليا العام عمائر السيركون رقم ١٥ الدور (٣) ص.ب. ٦١٣٥٢ الرمز البريدي ١١٥٦٥- الرياض.
نشاط شركة الدرع للتأمين	مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة. ولشركة الدرع للتأمين أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواءً في مجال التأمين أو استثمار أموالها وأن تقوم بتملك وتحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها او تأجيرها بواسطتها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى. وتمارس شركة الدرع للتأمين أنشطتها وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت. يجوز لشركة الدرع للتأمين إنشاء شركات ذات مسؤولية محدودة، أو مساهمة مقفلة (بشرط ألا يقل رأس المال عن (٥) خمسة مليون ريال سعودي)، كما يجوز لها أن تمتلك الأسهم والحصص في شركات أخرى قائمة أو تندمج معها ولها حق الاشتراك مع الغير في تأسيس الشركات المساهمة أو ذات المسؤولية المحدودة – على أن تكون الشركات التي تنشئها شركة الدرع للتأمين أو تشترك فيها أو تندمج معها تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق غرضها- وذلك بعد استيفاء ما تتطلب الأنظمة والتعليمات المتبعة في هذا الشأن، وبعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي.

ملخص تفاصيل صفقة الاندماج

المساهمون الكبار في شركة الدرع للتأمين وعدد أسهمهم ونسب ملكيتهم قبل زيادة رأس المال وبعده

الاسم	قبل زيادة رأس المال – شركة الدرع للتأمين				بعد زيادة رأس المال – شركة الدرع للتأمين			
	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة*	إجمالي نسبة الملكية (المباشرة والغير مباشرة)	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة*	إجمالي نسبة الملكية (المباشرة والغير مباشرة)
شركة البحرين الوطنية القابضة (شركة مساهمة بحرينية)	٦,٠٠٠,٠٠٠	٪١٥,٠٠	لا يوجد	٪١٥,٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٪٩,٤٠	لا يوجد	٪٩,٤٠
الامير سلطان محمد سعود الكبير ال سعود**	٥,٧٠٠,٠٠٠	٪١٤,٢٥	٪٠,٠٠٣	٪١٤,٢٥	٥,٧٠٠,٠٠٠	٪٨,٩٣	٪٠,٠٠٢	٪٨,٩٣
ناصر محمد حمود المطوع العتيبي***	٢,٨٥٠,٠٠٠	٪٧,١٣	٪٠,٠٠٥	٪٧,١٣	٢,٨٥٠,٠٠٠	٪٤,٤٦	٪٠,٠٠٣	٪٤,٤٧
البنك الأهلي السعودي	لا يوجد				٧,١٥٥,٧٣٨	٪١١,٢١	لا يوجد	٪١١,٢١
الإجمالي	**١٤,٥٥٠,٠٠٠**	**٪٣٦,٣٨**	**لا ينطبق**		**١٤,٥٥٠,٠٠٠**	**٪٢٩,٥٣**	**لا ينطبق**	

المصدر: شركة الدرع للتأمين

*إن الملكية الغير مباشرة تعني الأسهم المملوكة من قبل كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة بشكل غير مباشر في شركة الدرع للتأمين من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الدرع للتأمين أو الأسهم المملوكة من قبل أقرباء كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (الزوج والزوجة والأبناء والوالدين) سواء بشكل مباشر أو من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الدرع للتأمين

**إن الملكية الغير مباشرة للأمير سلطان محمد سعود الكبير آل سعود ناتجة عن الملكية المباشرة لإبنه الأمير نايف سلطان بن محمد سعود الكبير آل سعود (رئيس مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين)

***إن الملكية الغير مباشرة لناصر محمد حمود العتيبي ناتجة عن الملكية المباشرة لإبنه تركي بن ناصر المطوع العتيبي (عضو مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين). ويجدر الذكر، بإن سوف تنخفض الملكية المباشرة لناصر محمد حمود المطوع العتيبي من (٧,١٣٪) إلى (٤,٤٦٪) بعد عملية زيادة رأس المال، وبالتالي لن يصبح من كبار المساهمين في شركة الدرع للتأمين بعد عملية زيادة رأس المال وسوف يتم احتساب نسبة ملكيته المباشرة ضمن ملكية الجمهور. وكما يجدر بالذكر، بأن سوف تنخفض نسبة ملكية كبار المساهمين الحاليين لدى شركة الدرع للتأمين من ٣٦,٣٨٪ إلى ١٨,٣٢٪ بعد إتمام صفقة الاندماج

رأس مال شركة الدرع للتأمين	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) أربعمائة مليون ريال سعودي.
إجمالي عدد أسهم شركة الدرع للتأمين	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠) أربعين مليون سهم.

ملخص تفاصيل صفقة الاندماج	
فئة الأسهم القائمة في شركة الدرع للتأمين	أسهم عادية.
القيمة الاسمية للسهم في شركة الدرع للتأمين	(١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد، مدفوعة بالكامل.
إجمالي عدد الأسهم الجديدة التي سيتم إصدارها لمساهمي شركة الأهلي للتكافل	(٢٣,٨٥٢,٤٦٢) ثلاثة وعشرون مليون وثمانمائة واثنان وخمسون ألف وأربعمائة واثنان وستون سهم.
نسبة الأسهم الجديدة من رأس المال الحالي لشركة الدرع للتأمين	ستمثل الأسهم الجديدة نسبة (٥٩,٦٣٪) من رأس المال الحالي لشركة الدرع للتأمين كما في تاريخ هذا التعميم.
سعر إصدار الأسهم الجديدة	(١٠) عشر ريالات سعودية لكل سهم.
إجمالي قيمة إصدار الأسهم الجديدة	يبلغ إجمالي القيمة الاسمية للأسهم الجديدة (٢٣٨,٥٢٤,٦٢٠) مئتان وثمانية وثلاثون مليون وخمسمائة وأربعة وعشرون ألف وستمائة وعشرون ريال سعودي، وسيتم تحديد إجمالي قيمة إصدار الأسهم الجديدة (كما سيتم عكسها في القوائم المالية لشركة الدرع للتأمين) في وقتٍ لاحق وبناءً على سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين في آخر يوم تداول يسبق تاريخ إتمام صفقة الاندماج. كما يجدر بالذكر، تبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم الجديدة بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين البالغ (٢٣,٢٢) ريال سعودي كما في تاريخ ١٤٤٢/١٢/٠١هـ الموافق ٢٠٢١/٠٧/١١م (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج) مبلغ وقدره (٥٥٣,٨٥٤,١٦٨) ريال سعودي.
وصف صفقة الاندماج	ستقدم شركة الدرع للتأمين عرض لمساهمي شركة الأهلي للتكافل لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين ونقل جميع موجوداتها والتزاماتها إلى شركة الدرع للتأمين، وذلك مقابل قيام شركة الدرع للتأمين بإصدار الأسهم الجديدة لصالح المساهمين في شركة الأهلي للتكافل من خلال زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين من (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) أربعمائة مليون ريال سعودي إلى (٦٣٨,٥٢٤,٦٢٠) ستمائة وثمانية وثلاثون مليون وخمسمائة وأربعة وعشرون ألف وستمائة وعشرون ريال سعودي عن طريق إصدار (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) ثلاثة وعشرون مليون وثمانمائة واثنان وخمسون ألف وأربعمائة واثنان وستون سهم جديد ليزيد بذلك عدد أسهمها إلى (٦٣,٨٥٢,٤٦٢) ثلاثة وستون مليون وثمانمائة واثنان وخمسون ألف وأربعمائة واثنان وستون سهم، أي بنسبة زيادة قدرها(٥٩,٦٣٪) من رأس المال قبل إصدار الأسهم الجديدة. وبعد إتمام الصفقة، ستستمر شركة الدرع للتأمين بالوجود وستصبح الشركة الدامجة. أما شركة الأهلي للتكافل، فستنقضي وسيتم إلغاء إدراج أسهمها وشطب سجلها التجاري وإلغاء كافة التراخيص الصادرة لها.

ملخص تفاصيل صفقة الاندماج

اسم ووصف الشركة المندمجة والمعلومات التأسيسية الخاصة بها

شركة الأهلي للتكافل – شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٧٠ بتاريخ ١٤٢٧/١١/٢٢هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٢/١٣م) والقرار الوزاري رقم ٢٦٢ بتاريخ ١٤٢٨/١١/٢٠هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٢/١١م)، وقد تأسست الشركة في مدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ الصادر من مدينة جدة بتاريخ ١٤٢٨/٧/٢١هـ (الموافق٢٠٠٧/٨/٤م) وترخيص أعمال التأمين من البنك المركزي السعودي رقم (ت م ن/٢٠٠٧٩/٧/) بتاريخ ١٤٢٨/٨/٢٩هـ (الموافق ٢٠٠٧/٩/١١م)، مقرها الرئيسي في مدينة جدة ويبلغ رأس مالها (١٦٦,٦٦٦,٦٧٠) ريال سعودي مقسم إلى (١٦,٦٦٦,٦٦٧) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد، وجميع تلك الأسهم مدفوعة القيمة بالكامل ومدرجة في السوق المالية السعودية (تداول).

نشاط شركة الأهلي للتكافل (الشركة المندمجة)

يتمثل نشاط شركة الأهلي للتكافل كما في سجلها التجاري في تأمين الحماية مع الإدخار
كما يتمثل نشاط شركة الأهلي للتكافل كما في النظام الأساسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني (تأمين حماية وإدخار) ولشركة الأهلي للتكافل أن تباشر بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها وتمارس شركة الأهلي للتكافل أنشطتها وفقاً لأحكام نظام مراقبةشركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأحكام الصادرة من البنك المركزي السعودي وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت.

المساهمون الكبار في شركة الأهلي للتكافل وعدد الأسهم ونسب ملكيتهم قبل زيادة رأس المال وبعدها

الاسم	قبل زيادة رأس المال – شركة الأهلي للتكافل				بعد زيادة رأس المال – شركة الأهلي للتكافل			
	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة*	إجمالي نسبة الملكية (المباشرة والغير مباشرة)	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة*	إجمالي نسبة الملكية (المباشرة والغير مباشرة)
البنك الأهلي السعودي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪٢٩,٩٩	لا يوجد	٪٢٩,٩٩	لا ينطبق حيث سيتم انقضاء وشطب السجل التجاري لشركة الأهلي للتكافل كما سيتم الغاء ادراج أسهمها			
الإجمالي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪٢٩,٩٩	**لا ينطبق**	٪٢٩,٩٩				

المصدر: شركة الأهلي للتكافل

*إن الملكية الغير مباشرة تعني الأسهم المملوكة من قبل كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة بشكل غير مباشر في شركة الأهلي للتكافل من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الأهلي للتكافل أو الأسهم المملوكة من قبل أقرباء كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (الزوج والزوجة والأبناء والوالدين) سواء بشكل مباشر أو من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الأهلي للتكافل

رأس مال شركة الأهلي للتكافل (الشركة المندمجة)

(١٦٦,٦٦٦,٦٧٠) مائة وستة وستون مليون وستمائة وستة وستون ألف وستمائة وسبعون ريال سعودي.

عدد أسهم شركة الأهلي للتكافل (الشركة المندمجة)

(١٦,٦٦٦,٦٦٧) ستة عشر مليون وستمائة وستة وستون ألف وستّمائة وسبعة وستون سهم عادي، بقيمة اسمية (١٠) ريال سعودي مدفوعة بالكامل.

أطراف ذي علاقة

إن صفقة الاندماج لا تنطوي على وجود أطراف ذي علاقة.

ملخص تفاصيل صفقة الاندماج	
القيمة الكلية والمفصلة للعوض	العوض الوحيد لصفقة الاندماج هو قيام شركة الدرع للتأمين بإصدار الأسهم الجديدة بتاريخ النفاذ حصراً لصالح كافة مساهمي شركة الأهلي للتكافل مقابل نقل موجودات والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين بمعامل مبادلة الأسهم المُحدد كالتالي، (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم من أسهم شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم واحد من أسهم الأهلي للتكافل، ويبلغ إجمالي القيمة الاسمية للأسهم الجديدة (٢٣٨,٥٢٤,٦٢٠) مئتان وثمانية وثلاثون مليون وخمسمائة وأربعة وعشرون ألف وستمائة وعشرون ريال سعودي، ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين البالغ (٢٣,٢٢) ريال سعودي كما في تاريخ ١٤٤٢/١٢/٠١هـ الموافق ٢٠٢١/٠٧/١١م (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج) مبلغ وقدره (٥٥٣,٨٥٤,١٦٨) ريال سعودي، وسيتم تحديد إجمالي قيمة إصدار الأسهم الجديدة (كما سيتم عكسها في القوائم المالية لشركة الدرع للتأمين) في وقتٍ لاحق وبناءً على سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين في آخر يوم تداول يسبق تاريخ إتمام صفقة الاندماج. كما يجدر بالذكر بأنه لن يحصل المساهمين في شركة الأهلي للتكافل على أي مقابل نقدي نتيجة الصفقة.
هيكل الاندماج	ستقوم شركة الدرع للتأمين بزيادة رأس مالها لغرض الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل عن طريق نقل جميع موجودات شركة الأهلي للتكافل والتزاماتها الى شركة الدرع للتأمين مقابل قيام شركة الدرع للتأمين بإصدار(٢٣,٨٥٢,٤٦٢) ثلاثة وعشرون مليون وثمانمائة واثنان وخمسون ألف وأربعمائة واثنان وستون سهم عادي جديد لمساهمين شركة الأهلي للتكافل كعوض، وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة لإتمام الصفقة. بعد الاندماج، ستكون نسبة الملكية المباشرة لمساهمي شركة الدرع للتأمين في الشركة الدامجة (٦٢,٦٤٪) ونسبة الملكية المباشرة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل في الشركة الدامجة (٣٧,٣٦٪).

ملخص تفاصيل صفقة الاندماج

هيكل الملكية في شركة الدرع للتأمين قبل زيادة رأس المال وبعدها

يوضح الجدول التالي تفاصيل الملكية في شركة الدرع للتأمين لكل من المساهمين الكبار في شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل والجمهور قبل وبعد زيادة رأس المال:

الاسم	قبل زيادة رأس المال – شركة الدرع التأمين				بعد زيادة رأس المال – شركة الدرع للتأمين			
	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة*	إجمالي نسبة الملكية (المباشرة والغير مباشرة)	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة*	إجمالي نسبة الملكية (المباشرة والغير مباشرة)
شركة البحرين الوطنية القابضة (شركة مساهمة بحرينية)	٦,٠٠٠,٠٠٠	٪١٥,٠٠	لا يوجد	٪١٥,٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٪٩,٤٠	لا يوجد	٪٩,٤٠
الامير سلطان محمد سعود الكبير ال سعود**	٥,٧٠٠,٠٠٠	٪١٤,٢٥	٪٠,٠٠٣	٪١٤,٢٥	٥,٧٠٠,٠٠٠	٪٨,٩٣	٪٠,٠٠٢	٪٨,٩٣
ناصر محمد حمود المطوع العتيبي***	٢,٨٥٠,٠٠٠	٪٧,١٣	٪٠,٠٠٥	٪٧,١٣	٢,٨٥٠,٠٠٠	٪٤,٤٦	٪٠,٠٠٣	٪٤,٤٧
أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الدرع للتأمين****	٣,٤٦٦	٪٠,٠٠٩	٪٢١,٤٠	٪٢١,٤١	٣,٤٦٦	٪٠,٠٠٥	٪١٣,٤١	٪١٣,٤١
البنك الأهلي السعودي	لا يوجد				٧,١٥٥,٧٣٨	٪١١,٢١	–	٪١١,٢١
أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الأهلي للتكافل					–	–	–	–
الجمهور	٢٥,٤٤٦,٥٣٤	٪٦٣,٦٢	لا ينطبق		٤٢,١٤٣,٢٥٨	٪٦٦,٠٠	لا ينطبق	
الإجمالي	**٤٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٪١٠٠**	**لا ينطبق**		**٦٣,٨٥٢,٤٦٢**	**٪١٠٠**	**لا ينطبق**	

المصدر: شركة الدرع للتأمين

ملخص تفاصيل صفقة الاندماج	
هيكل الملكية في شركة الدرع للتأمين قبل زيادة رأس المال وبعدها	*إن الملكية الغير مباشرة تعني الأسهم المملوكة من قبل كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة بشكل غير مباشر في شركة الدرع للتأمين من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الدرع للتأمين أو الأسهم المملوكة من قبل أقرباء كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (الزوج والزوجة والأبناء والوالدين) سواء بشكل مباشر أو من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الدرع للتأمين **إن الملكية الغير مباشرة للأمير سلطان محمد سعود الكبير آل سعود ناتجة عن الملكية المباشرة لإبنه الأمير نايف سلطان بن محمد سعود الكبير آل سعود (رئيس مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين) ***إن الملكية الغير مباشرة لناصر محمد حمود العتيبي ناتجة عن الملكية المباشرة لإبنه تركي بن ناصر المطوع العتيبي (عضو مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين). ويجدر الذكر، بإن سوف تنخفض الملكية المباشرة لناصر محمد حمود المطوع العتيبي من (٧,١٣٪) إلى (٤,٤٦٪) بعد عملية زيادة رأس المال، وبالتالي لن يصبح من كبار المساهمين في شركة الدرع للتأمين بعد عملية زيادة رأس المال وسوف يتم احتساب نسبة ملكيته المباشرة ضمن ملكية الجمهور. وكما يجدر بالذكر، بأن سوف تنخفض نسبة ملكية كبار المساهمين الحاليين لدى شركة الدرع للتأمين من ٣٦,٣٨٪ إلى ١٨,٣٢٪ بعد إتمام صفقة الاندماج ****إن الملكية غير المباشرة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الدرع للتأمين ناتجة عن الملكية المباشرة للأمير سلطان محمد سعود الكبير ال سعود (والد رئيس مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين الأمير نايف بن سلطان بن محمد سعود الكبير آل سعود) والملكية المباشرة لناصر محمد حمود المطوع العتيبي (والد عضو مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين تركي بن ناصر المطوع العتيبي) والملكية الغير المباشرة لعبدالله العبيكان ناتجة عن ملكية المباشرة في مجموعة العبيكان للاستثمار ما نسبته (١٧,٠٠٪) من رأس مال مجموعة العبيكان للاستثمار وتمتلك مجموعة العبيكان للاستثمار بشكل مباشر ما نسبته (٠,١٥٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين

ملخص تفاصيل صفقة الاندماج

هيكل الملكية في شركة الأهلي للتكافل قبل زيادة رأس المال وبعدها

يوضح الجدول التالي تفاصيل الملكية في شركة الأهلي للتكافل لكل من المساهمين الكبار قبل وبعد الاندماج:

الاسم	قبل زيادة رأس المال – شركة الأهلي للتكافل				بعد زيادة رأس المال – شركة الأهلي للتكافل			
	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة*	إجمالي نسبة الملكية (المباشرة والغير مباشرة)	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة*	إجمالي نسبة الملكية (المباشرة والغير مباشرة)
البنك الأهلي السعودي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪٢٩,٩٩	لا يوجد	٪٢٩,٩٩	لا ينطبق حيث سيتم انقضاء وشطب السجل التجاري لشركة الأهلي للتكافل كما سيتم الغاء ادراج أسهمها			
أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الأهلي للتكافل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد				
الجمهور	١١,٦٦٦,٦٦٧	٪٧٠,٠١	لا ينطبق					
الإجمالي	١٦,٦٦٦,٦٦٧	٪١٠٠	**لا يوجد**	٪١٠٠				

المصدر: شركة الأهلي للتكافل

*إن الملكية الغير مباشرة تعني الأسهم المملوكة من قبل كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة بشكل غير مباشر في شركة الأهلي للتكافل من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الأهلي للتكافل أو الأسهم المملوكة من قبل أقرباء كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (الزوج والزوجة والأبناء والوالدين) سواء بشكل مباشر أو من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الأهلي للتكافل

الانخفاض في نسب ملكية المساهمين الحاليين في شركة الدرع للتأمين نتيجة زيادة رأس المال

بعد الاندماج، ستنخفض نسبة ملكية المساهمين الحاليين في شركة الدرع للتأمين من ١٠٠٪ إلى ٦٢,٦٤٪ أي بنسبة انخفاض قدرها (٣٧,٣٦٪).

ملخص تفاصيل صفقة الاندماج	
بيان الارتفاع أو الانخفاض في ربحية السهم	في حال تحققت الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج والمذكورة في القسم رقم (١٠-٢-٢) من هذا التعميم، وفي حال نجاح عملية دمج الأعمال فإنه من المتوقع أن يؤدي الاندماج إلى ارتفاع في ربحية السهم على المدى الطويل وتتمحور الأسباب الرئيسية التي قد تساهم في زيادة الربحية على أن الشركة الدامجة قد تستطيع الحصول على حجم أعمال أعلى بتكاليف أكثر ترشيداً وذلك عند اتمام عملية دمج الأعمال. وتجدر الإشارة إلى أنه يجب على المساهمين عدم الاعتماد على التوقعات المتعلقة بالارتفاع في ربحية السهم نتيجة تحقيق الفوائد المرجوة من الصفقة عند اتخاذ قرارهم بالتصويت على قرارات الاندماج وعدم الاعتماد بشكل كامل على التوقعات والإفادات المستقبلية. وعليه، يجب عدم اعتبار هذه الإفادات على أنها تأكيد بأن ربحية سهم الشركة الدامجة ستكون مساوية أو ستزيد عن ربحية سهم شركة الدرع للتأمين للفترات المالية السابقة. ويوضح الجدول التالي ربحية السهم لكل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل قبل الاندماج وربحية السهم الافتراضية بعد الاندماج (وذلك بناء على القوائم المالية الافتراضية كما لو تم الاندماج في السنة المالية ٢٠٢٠م) ولمزيد من المعلومات حول الارتفاع والانخفاض في ربحية السهم، الرجاء مراجعة القسم رقم (١٠-٩) (الارتفاع والانخفاض في ربحية السهم نتيجة الاندماج).

	الدرع للتأمين ٢٠٢٠م	الأهلي للتكافل ٢٠٢٠م	الافتراضية الموحدة ٢٠٢٠م
ربحية السهم (ريال سعودي)	١,٠٦	٠,٤٨	٠,٦٢

ملخص تفاصيل صفقة الاندماج

أسباب الاندماج	تتمحور دوافع الصفقة الرئيسية حول تنافسية الحصص السوقية في قطاع التأمين المقسمة بين ٣٠ شركة تأمين، حيث استحوذت أكبر ٨ شركات تأمين على ما نسبته ٧٥,٨٪ من إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة في العام ٢٠٢٠م والبالغة ٣٨,٧٨ مليار ريال سعودي (وذلك بحسب تقرير سوق التأمين السعودي للعام ٢٠٢٠م، الصادر من البنك المركزي السعودي). شكلت الحصة السوقية لشركة الدرع للتأمين ما نسبته ١,٤٣٪ من إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة في عام ٢٠٢٠م وشكلت الحصة السوقية لشركة الأهلي للتكافل مانسبته ٠,٦٤٪ في نفس العام. وشهد قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية في العام الماضي ٢٠٢٠م والجزء المنصرم من العام الجاري ٢٠٢١م ٣ عمليات اندماج مكتملة بين شركات التأمين، بالإضافة إلى الإعلان عن عمليتي اندماج ولا تزال جارية. ومن المتوقع أن يشهد قطاع التأمين المزيد من عمليات الإندماج، ونظراً لأن إحدى مبادرات برنامج تطوير القطاع المالي اشتملت على تشجيع وتسهيل عمليات الاندماج في قطاع التأمين، والتي تستهدف استدامة نمو القطاع واستقراره ومتانته، والرفع من مساهمته في الناتج المحلي الإجمالي، وتنويع منتجاته ورقمنته، وتعزيز الابتكار والمنافسة فيه. إن الاندماج المقترح لشركة الدرع للتأمين مع شركة الأهلي للتكافل من المتوقع أن يسهم في الاستحواذ على حصة سوقية أكبر مما يعزز من الوضع التنافسي للشركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج. إضافة إلى ذلك، ستستفيد الشركة الدامجة من تقديم منتج تأميني جديد، وهو تأمين الحماية والادخار (وثائق طويلة المدى) – وهي منتجات لم تكن تقدمها شركة الدرع للتأمين سابقاً (حيث أن شركة الدرع للتأمين تقدم حالياً وثائق تأمين الحماية – وثائق قصيرة المدى) – و يرى أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بأن الخبرة التي يمتلكها فريق شركة الأهلي للتكافل والبنية التقنية التي تمتلكها شركة الأهلي للتكافل فيما يختص بتأمين الحماية والادخار طويل المدى سيعد نقطة إيجابية ذات ميزة نسبية لتحسين الحصة السوقية للشركة الدامجة فيما يختص بسوق تأمين الحماية والادخار على وجه الخصوص، وبذلك ستغطي الشركة الدامجة كافة منتجات التأمين بقطاعاته المختلفة (العام، الصحي، الحماية والادخار (طويل وقصير المدى)). تتلخص دوافع الاندماج على سبيل المثال لا الحصر في الآتي: • زيادة وتنوع قاعدة العملاء؛ • تحسين قدرة الشركة الدامجة على استثمار أموالها؛ • تخفيض نسبة النفقات إلى إجمالي الاشتراكات المكتتب بها؛ • تحسين قدرة الشركة الدامجة على التفاوض على الأسعار مع معيدي التأمين؛ • قدرة الشركة الدامجة على تقديم منتجات تأمينية تغطي كافة قطاعات التأمين؛ • تعزيز الانتشار الجغرافي لأعمال الشركة الدامجة؛ • تحسين رأس مال الشركة الدامجة؛ • القدرة على تقديم منتجات تأمينية بأسعار أكثر تنافسية على المدى الطويل؛ • إمكانية حصول الشركة الدامجة على تقييم أفضل من قبل وكالات التصنيف المالي العالمية؛ • الاستفادة من تكامل الخبرات الإدارية والفنية التي قد تنتج نتيجة دمج الأعمال. • تنويع المنتجات التأمينية (الاستفادة من منتج تأمين الادخار وتأمين الحماية للأفراد) ولمزيد من المعلومات حول أسباب ودوافع الاندماج، يرجى مراجعة القسم رقم (١٠-٢) «**دوافع الاندماج والآثار المترتبة على شركة الدرع للتأمين**» من هذا التعميم.

ملخص تفاصيل صفقة الاندماج	
ملخص الإجراءات الرئيسة المطلوبة	تتمثل الخطوات الرئيسية لإتمام صفقة الاندماج بما يلي: • نشر الدعوة لانعقاد الجمعية العامة غير العادية لكل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل الخاصة بالصفقة. • موافقة مساهمي شركة الدرع للتأمين خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج على زيادة رأس المال لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين. • موافقة مساهمي شركة الأهلي للتكافل خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج على العرض المقدم من قبل مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل مع شركة الدرع للتأمين مقابل إصدار الأسهم الجديدة من قبل شركة الدرع للتأمين لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل وعلى أساس معامل المبادلة، أي (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل. • نشر قرارات الجمعية العامة غير العادية لكل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ابتداء فترة اعتراض الدائنين على الصفقة، والتي ستستمر لمدة (٣٠) يوماً من تاريخ نشر قرارات الجمعية العامة غير العادية. • انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات. • نفاذ صفقة الاندماج. • إصدار وتسجيل الأسهم الجديدة في شركة الدرع للتأمين لصالح المساهمين في شركة الأهلي للتكافل وإدراجها في تداول. • إلغاء إدراج أسهم شركة الأهلي للتكافل ونقل جميع موجوداتها والتزاماتها إلى شركة الدرع للتأمين، وشطب السجل التجاري الخاص بشركة الأهلي للتكافل وإلغاء ترخيص الاستثمار الأجنبي الصادر لها وكافة التراخيص الأخرى.
الأحقية في الأرباح للأسهم الجديدة	بعد إتمام صفقة الاندماج، سيكون لمالكي الأسهم الجديدة (وهم المساهمين في شركة الأهلي للتكافل) جميع الحقوق المتعلقة بالأسهم المصدرة حالياً في شركة الدرع للتأمين، لا سيما الحق في الحصول على أية أرباح موزعة تقوم الشركة الدامجة بالإعلان عنها بعد إتمام صفقة الاندماج.
الموافقات المطلوبة لزيادة رأس المال	تتطلب صفقة الاندماج وزيادة رأس المال الحصول على عدد من الموافقات كما يلي: • عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على صفقة الاندماج. • عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين. • موافقة شركة تداول السعودية (تداول) على طلب شركة الدرع للتأمين إدراج الأسهم الجديدة المصدرة لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل. • موافقة هيئة السوق المالية على طلب شركة الدرع للتأمين لزيادة رأس المال لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل مع شركة الدرع للتأمين وعلى نشر مستند العرض المقدم من شركة الدرع للتأمين إلى مساهمي شركة الأهلي للتكافل. • موافقة هيئة السوق المالية على انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج والجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل والخاصة أيضاً بصفقة الاندماج. • موافقة مساهمي شركة الدرع للتأمين ومساهمي شركة الأهلي للتكافل على إقرار صفقة الاندماج والقرارات الإضافية ذات العلاقة بها. • موافقة وزارة التجارة على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة الدرع للتأمين. لمزيد من المعلومات حول الشروط الأخرى لصفقة الاندماج وعن الشروط التي تم استيفاؤها، يرجى مراجعة القسم رقم (١٢) من هذا التعميم («**المعلومات القانونية**»).
حقوق التصويت للأسهم الجديدة	بعد استكمال صفقة الاندماج، سيكون لمالكي الأسهم الجديدة (وهم المساهمين في شركة الأهلي للتكافل) جميع الحقوق المتعلقة بالأسهم المصدرة حالياً في شركة الدرع للتأمين، لا سيما الحق في التصويت على قرارات الجمعيات العامة العادية والغير عادية بما يتوافق مع أحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة الدامجة.

ملخص تفاصيل صفقة الاندماج	
القيود المفروضة على الأسهم الجديدة	بإستثناء الحصول على موافقة البنك المركزي وهيئة السوق المالية فيما يتعلق بتصرف المساهمين المؤسسين في شركة الأهلي للتكافل، لا يوجد هنالك أي قيود أو التزامات مفروضة على الأسهم الجديدة.

إشعار هام: إن الزيادة المقترحة لرأس مال شركة الدرع للتأمين مشروطة بموافقة مساهمي شركة الدرع للتأمين خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج، بالإضافة إلى موافقة مساهمي شركة الأهلي للتكافل خلال اجتماع الجمعية العامة الغير عادية الخاصة بصفقة الاندماج. وبناءً عليه، ينبغي على كافة مساهمي شركة الدرع للتأمين قراءة هذا التعميم بالكامل وبعناية (وليس فقط الملخص المبين أعلاه)، وذلك قبل التصويت بالموافقة أو عدم الموافقة على إقرار الصفقة وزيادة رأس المال خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج. كما يتعيّن على المساهمين قراءة ومراجعة كل من القسم رقم (٢) («**إشعار هام**») والقسم رقم (٨) («**عوامل المخاطرة**») من هذا التعميم بعناية وبشكلٍ دقيق قبل اتخاذ أي قرار فيماً يتعلق بصفقة الاندماج.

٥- التواريخ المهمة والمراحل الأساسية لصفقة الاندماج

إن التواريخ المبينة في الجدول أدناه هي التواريخ النهائية، وقد تتغير كونها تستند على عدة أمور، من بينها اكتمال النصاب القانوني للازم لعقد الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين، ويوضّح القسم رقم (١٢) «المعلومات القانونية» من هذا التعميم كافة شروط صفقة الاندماج. ستقوم شركة الدرع للتأمين بالإعلان على موقعها الالكتروني و/أو على موقع تداول عن أي تغييرات في التواريخ المذكورة في الجدول الزمني المبيّن أدناه.

الحدث	الجدول الزمني/التاريخ
١- الإجراءات المتعلقة بالجمعيات العامة غير العادية	
تقديم مستند العرض النهائي لهيئة السوق المالية للموافقة على نشره.	١٤٤٣/٠٣/٢٥هـ (الموافق ٢٠٢١/١٠/٣١م)
موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس المال ونشر مستند العرض.	١٤٤٣/٠٤/٠٥هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/١٠م)
نشر تعميم مساهمي شركة الدرع للتأمين ومستند العرض الموجه لمساهمي شركة الأهلي للتكافل.	١٤٤٣/٠٤/١٠هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/١٥م)
نشر تعميم مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل.	١٤٤٣/٠٤/١٠هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/١٥م)
توفير المستندات المتاحة للمعاينة.	تكون متاحة قبل ١٤ يوم عمل على الأقل من تاريخ الجمعية العامة غير العادية ، من تاريخ ١٤٤٣/٠٤/١٠هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/١٥م) حتى تاريخ انتهاء فترة العرض (من يوم الأحد إلى الخميس من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الخامسة مساءً باستثناء أيام الإجازة الرسمية في المملكة)
موافقة هيئة السوق المالية على انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج والجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج.	١٤٤٣/٠٤/١٠هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/١٥م)
الإعلان على موقع تداول عن دعوة الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (مع الإشارة إلى إمكانية عقد اجتماع ثاني بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ذلك في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لعقد الاجتماع الأول).	١٤٤٣/٠٤/١٣هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/١٨م)
الإعلان على موقع تداول عن دعوة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج (مع الإشارة إلى إمكانية عقد اجتماع ثاني بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ذلك في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لعقد الاجتماع الأول).	١٤٤٣/٠٤/١٣هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/١٨م)
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين.	تبدأ من ١٤٤٣/٠٥/٠٢هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٠٦م)حتى نهاية وقت الجمعية العامة غير العادية

الحدث	الجدول الزمني/التاريخ
١- الإجراءات المتعلقة بالجمعيات العامة غير العادية	
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل.	تبدأ من ١٤٤٣/٠٥/٠٢هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٠٦م) حتى نهاية وقت الجمعية العامة غير العادية
انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الأول). يكتمل النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل نصف رأس مال شركة الدرع للتأمين.	١٤٤٣/٠٥/٠٥هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٠٩م)
انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثاني) في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم للاجتماع الأول. يكتمل النصاب القانوني للاجتماع الثاني بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل ربع رأس مال شركة الدرع للتأمين.	بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية الذي لم يكتمل فيه النصاب القانوني اللازم لانعقاده.
انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الأول). يكتمل النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل نصف رأس مال شركة الأهلي للتكافل.	١٤٤٣/٠٥/٠٥هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٠٩م)
انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثاني) في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم للاجتماع الأول. يكتمل النصاب القانوني للاجتماع الثاني بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل ربع رأس مال شركة الأهلي للتكافل.	بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية الذي لم يكتمل فيه النصاب القانوني اللازم لانعقاده.
نشر قرار الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج على موقع تداول (أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني).	١٤٤٣/٠٥/٠٨هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/١٢م)
نشر قرار الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج على موقع تداول (أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني).	١٤٤٣/٠٥/٠٨هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/١٢م)

الحدث	الجدول الزمني/التاريخ
٢- الإجراءات في حال عدم تحقق النصاب القانوني للاجتماع الأول والثاني للجمعية العامة غير العادية لكلا الشركتين	
موافقة هيئة السوق المالية على الدعوة لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج و/أو موافقة هيئة السوق المالية على الدعوة لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج.	١٤٤٣/٠٥/١٥هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/١٩م)
الإعلان على موقع تداول عن الدعوة للاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج و/أو الإعلان على موقع تداول عن الدعوة للاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج.	١٤٤٣/٠٥/١٦هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٢٠م)
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الاجتماع الثالث للجمعية العامة الغير عادية لشركة الدرع للتأمين و/أو بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الاجتماع الثالث للجمعية العامة الغير عادية لشركة الأهلي للتكافل.	تبدأ من ١٤٤٣/٠٦/٠٤هـ (الموافق٢٠٢٢/٠١/٠٧م) حتى نهاية وقت الجمعية العامة غير العادية
انعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج و/أو الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج. يتحقق النصاب القانوني لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه.	تبدأ من ١٤٤٣/٠٦/٠٧هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٠م)
نشر على موقع تداول قرار الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين و/أو لشركة الأهلي للتكافل (بحسب الحالة).	١٤٤٣/٠٦/٠٨هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١١م)
٣- فترة اعتراض الدائنين	
ابتداء فترة اعتراض الدائنين.	• ١٤٤٣/٠٥/٠٨هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/١٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ١٤٤٣/٠٦/٠٨هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١١م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. تستمر فترة اعتراض الدائنين لمدة (٣٠) يوماً.

الحدث	الجدول الزمني/التاريخ
٣- فترة اعتراض الدائنين	
إعلان تذكيري من شركة الأهلي للتكافل عن قرب انتهاء فترة اعتراض الدائنين	• ١٤٤٣/٠٦/٠٦هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/٠٩م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ١٤٤٣/٠٧/٠٧هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٠٨م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.
انتهاء فترة اعتراض الدائنين.	• بنهاية يوم ١٤٤٣/٠٦/٠٨هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١١م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • بنهاية يوم ١٤٤٣/٠٧/٠٩هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٠م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.
إعلان شركة الأهلي للتكافل عن وجود أو عدم وجود اعتراضات لدائنين.	• ١٤٤٣/٠٦/٠٩هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ١٤٤٣/٠٧/١٢هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٣م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.

الحدث	الجدول الزمني/التاريخ
٤- إتمام صفقة الاندماج	
نفاذ قرار الاندماج.	بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو التاريخ الذي تتم فيه تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً). ومن المتوقع أن يكون قرار الاندماج نافذ بتاريخ: • ١٤٤٣/٠٦/٠٩هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ١٤٤٣/٠٧/١٢هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٣م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.
تعليق تداول أسهم شركة الأهلي للتكافل.	أول فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج، ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ: • ١٤٤٣/٠٦/٠٩هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ١٤٤٣/٠٧/١٢هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٣م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.
إعلان كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل عن نفاذ الاندماج.	• ١٤٤٣/٠٦/٠٩هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠١/١٢م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ١٤٤٣/٠٧/١٢هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٣م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.
إلغاء إدراج أسهم شركة الأهلي للتكافل في تداول.	خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.
إدراج الأسهم الجديدة في تداول وتخصيصها لمساهمي شركة الأهلي للتكافل المقيدين بسجل مساهمي شركة الأهلي للتكافل بنهاية ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.	خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.

الحدث	الجدول الزمني/التاريخ
٤- إتمام صفقة الاندماج	
تعديل السجل التجاري وترخيص الاستثمار الأجنبي لشركة الدرع للتأمين.	• ١٤٤٣/٠٧/١٢هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٣م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ١٤٤٣/٠٨/١٢هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٣/١٥م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.
شطب وإلغاء السجل التجاري وترخيص الاستثمار لأجنبي لشركة الأهلي للتكافل.	خلال مدة لا تتجاوز (٣٠) يوماً من تاريخ نفاذ قرار الاندماج، ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ: • ١٤٤٣/٠٧/١٢هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٣م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ١٤٤٣/٠٨/١٢هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٣/١٥م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.
الموعد النهائي لتوزيع متحصلات بيع كسور الأسهم التي تم بيعها	خلال ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ إتمام صفقة الاندماج. ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ: • ١٤٤٣/٠٧/١٢هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٣م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. • ١٤٤٣/٠٨/١٢هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٣/١٥م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.

*ملاحظة: سيتم الإعلان على موقع تداول الالكتروني (www.tadawul.com.sa) عن أي تغييرات في هذه التواريخ.

٦- جدول المحتويات

١	**تعميم المساهمين**	-
٢	**إشعار هام**	أ
٣	**دليل الشركة**	د
٤	**الملخص**	ح
٥	**التواريخ المهمة والمراحل الأساسية لصفقة الاندماج**	ر
٦	**جدول المحتويات**	١
٧	**التعريفات والمصطلحات**	٣
٨	**عوامل المخاطرة**	١١
٨-١	المخاطر المتعلقة بصفقة الاندماج وإصدار الأسهم الجديدة	١١
٨-٢	المخاطر المتعلقة بالتغيير في ملكية المساهمين الحاليين وانخفاض القوة التصويتية للأسهم	١٤
٨-٣	المخاطر المرتبطة بشركة الأهلي للتكافل	١٦
٨-٤	المخاطر التشغيلية في الشركة الدامجة	٣٤
٨-٥	المخاطر المتعلقة بسوق التأمين في المملكة العربية السعودية	٤٦
٩	**المعلومات الاقتصادية والسوقية عن قطاع أعمال شركة الأهلي للتكافل واتجاهاته**	٤٨
٩-١	اقتصاد المملكة العربية السعودية	٤٨
٩-٢	قطاع التأمين	٤٩
١٠	**صفقة الاندماج**	٥٢
١٠-١	لمحة عن صفقة الاندماج	٥٢
١٠-٢	دوافع الاندماج والآثار المترتبة على شركة الدرع للتأمين	٥٤
١٠-٣	التغيير المزمع في مجلس إدارة الشركة الدامجة	٥٥
١٠-٤	نبذة عن عمليات شركة الأهلي للتكافل	٥٦
١٠-٥	تقييم شركة الدرع للتأمين وتقييم شركة الأهلي للتكافل	٦٥
١٠-٦	تفاصيل الأطراف ذوي العلاقة الذين لهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الاندماج	٦٨
١٠-٧	هيكل الملكية قبل زيادة رأس المال وبعدها	٦٩
١٠-٨	القوائم المالية الافتراضية لشركة الدرع للتأمين بعد الاندماج	٧٠
١٠-٩	الارتفاع أو الانخفاض في ربحية السهم نتيجة الاندماج	٧٨

١٠-١٠ أداء سعر أسهم شركة الدرع للتأمين ٧٩

١١ المعلومات المالية ٨٠

١١-١ المعلومات المالية ومناقشة وتحليل الإدارة ٨٠

١١-٢ نتائج العمليات لشركة الأهلي للتكافل ٩٦

١٢ المعلومات القانونية ١٦٠

١٢-١ إقرارات أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين ١٦٠

١٢-٢ الهيكل القانوني لصفقة الاندماج ١٦٠

١٢-٣ الموافقات اللازمة لإتمام صفقة الاندماج ١٦١

١٢-٤ جميع العقود والاتفاقيات الخاصة بصفقة زيادة رأس المال لغرض الاندماج ١٦٣

١٢-٥ البنود والشروط الجوهرية والشروط المسبقة أو التعهدات الواردة في المستندات أو الاتفاقيات الأخرى للشراء أو الاندماج ١٧٤

١٢-٦ تفاصيل المنازعات والدعاوى القضائية التي يمكن أن تؤثر تأثيراً جوهرياً في أعمال شركة الدرع للتأمين ١٧٥

١٢-٧ تفاصيل المنازعات والدعاوى القضائية التي يمكن أن تؤثر تأثيراً جوهرياً في أعمال أو مالية شركة الأهلي للتكافل ١٧٦

١٢-٨ الإفلاس ١٧٧

١٢-٩ الإعسار ١٧٧

١٣ إفادات الخبراء ١٧٨

١٤ المصاريف ١٧٩

١٥ الإعفاءات ١٨٠

١٦ المستندات المتاحة للمعاينة ١٨١

١٧ الملاحق ١٨٢

١٧-١ ملحق ١: القوائم المالية السنوية لشركة الأهلي للتكافل للسنوات المالية الثلاث المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة ٣ أشهر لعام ٢٠٢١م ولفترة ٦ أشهر لعام ٢٠٢١م. ١٨٢

١٧-٢ ملحق ٢: القوائم المالية الافتراضية المفحوصة ٤٢٦

١٧-٣ ملحق ٣: الرأي المقدم من المستشار المالي ٤٤٤

١٧-٤ ملحق ٤: النظام الأساسي لشركة الأهلي للتكافل وعقد التأسيس شاملاً جميع التعديلات ٤٤٨

١٧-٥ ملحق ٥: التعديلات على النظام الأساس لشركة الدرع للتأمين المرتبطة بصفقة الاندماج ٤٧٨

٧- التعريفات والمصطلحات

المصطلح	التعريف
التعميم أو تعميم المساهمين	تعميم المساهمين هذا المتعلق بزيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين عن طريق إصدار الأسهم الجديدة لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين، والمعد من قبل شركة الدرع للتأمين وفقاً للمادة (٥٧) من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرّة.
شركة الدرع للتأمين أو الشركة الدامجة أو المُصدر	شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني.
شركة الأهلي للتكافل أو الشركة المندمجة	شركة الأهلي للتكافل.
تعميم مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل	التعميم الذي يصدره مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل لمساهمي شركة الأهلي للتكافل بخصوص العرض المقدّم من شركة الدرع للتأمين للاندماج حيث يبدي فيه مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل رأيه لمساهمي شركة الأهلي للتكافل بخصوص ذلك العرض وخطط شركة الدرع للتأمين بشأن شركة الأهلي للتكافل.
الشركتان أو الشركتين	شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل مجتمعين.
مذكرة التفاهم	مذكرة التفاهم غير الملزمة المبرمة بين شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل بتاريخ ١٨/٠٦/٢٠١٩م.
اتفاقية الاندماج	العقد الموقع بين كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل بتاريخ ٠٢/١٢/١٤٤٢هـ (الموافق ١٢/٠٧/٢٠٢١م) الذي يتضمن الشروط والأحكام المتعلقة بتنفيذ صفقة الاندماج.
معامل المبادلة	أي عدد الأسهم المصدرة في شركة الدرع للتأمين لصالح مساهمي شركة الشركة الأهلي للتكافل مقابل كل سهم واحد من أسهم للتكافل، والمُحدد كالتالي، (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم من أسهم شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم واحد من أسهم الأهلي للتكافل.
صفقة الاندماج	صفقة الاندماج المقترحة بين شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل وفقاً لأحكام المادة (١٩١) والمادة (١٩٢) والمادة (١٩٣) من نظام الشركات والفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ، والتي سيتم من خلالها نقل جميع موجودات والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين مقابل قيام شركة الدرع للتأمين بإصدار الأسهم الجديدة لصالح المساهمين في شركة الأهلي للتكافل عبر زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين من (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى (٦٣٨,٥٢٤,٦٢٠) ريال سعودي.
مستند العرض	مستند العرض المعد من قبل شركة الدرع للتأمين وفقاً للمادة (٣٨) من لائحة الاندماج والاستحواذ بشأن العرض المقدم من قبل شركة الدرع للتأمين إلى مساهمي شركة الأهلي للتكافل لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل مع شركة الدرع للتأمين مقابل نقل موجودات والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين.
فترة العرض	الفترة الممتدة من تاريخ إعلان النية المؤكدة لشركة الدرع للتأمين بتقديم عرض لمساهمي شركة الأهلي للتكافل وحتى تاريخ صدور قرار الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لكل من الشركتين أو أن يتم إنهاء اتفاقية الاندماج وفقاً لأحكامها.
اجتماع الجمعية العامة غير العادية	اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في الشركة ذات الصلة والذي يُعقد وفقاً لنظامها الأساسي.

المصطلح	التعريف
الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج	اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين والذي سيُعقد للتصويت على صفقة الاندماج وعدد من القرارات الأخرى ذات العلاقة. وستكون بنود الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين هي التصويت على زيادة رأس المال، وأحكام اتفاقية الاندماج، والتعديلات المقترحة على النظام الأساسي شركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (ملحق ٥ من هذا التعميم)، وتفويض مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين أو أي شخص مفوض له من قبل مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة التي تخص صفقة الاندماج.
الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل الخاصة بصفقة الاندماج	اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل والذي سيُعقد للتصويت على العرض المقدم من شركة الدرع للتأمين وعدد من القرارات الأخرى ذات العلاقة. وستكون بنود الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل هي التصويت على أحكام اتفاقية الاندماج وتفويض مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المتعلقة بصفقة الاندماج.
زيادة رأس المال	الزيادة المقترحة في رأس مال شركة الدرع للتأمين من خلال إصدار (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) ثلاثة وعشرون مليون وثمانمائة واثنان وخمسون ألف وأربعمائة واثنان وستون سهم لصالح المساهمين في شركة الأهلي للتكافل.
الأسهم	هي الأسهم المصدرة العادية من أسهم شركة الدرع للتأمين أو شركة الأهلي للتكافل مدفوع القيمة بالكامل بقيمة اسمية تبلغ (١٠) عشر ريالات سعودية لكل سهم.
الأسهم الجديدة أو أسهم العوض	هي الأسهم التي سيتم إصدارها في شركة الدرع للتأمين لمساهمي شركة الأهلي للتكافل نتيجة صفقة الاندماج والبالغ عددها (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) ثلاثة وعشرون مليون وثمانمائة واثنان وخمسون ألف وأربعمائة واثنان وستون سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد.
فترة اعتراض الدائنين	الفترة التي يحق فيها لدائني شركة الأهلي للتكافل تقديم اعتراضاتهم على صفقة الاندماج وفقاً لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات، وتبدأ من تاريخ نشر الموافقة على قرارات الاندماج لكلٍ من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل وتستمر لمدة (٣٠ يوماً).
طلب زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين لغرض الاندماج	هو طلب زيادة رأس المال لشركة الدرع للتأمين لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين وفقاً لقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرّة ولائحة الاندماج والاستحواذ.
نفاذ قرار الاندماج	بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات.
إتمام صفقة الاندماج	اليوم الذي يتم فيه إدراج الأسهم الجديدة في تداول وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج.
المجلس أو مجلس الإدارة	مجلس إدارة الشركة ذات الصلة.
دمج الأعمال	دمج أعمال شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل (بما في ذلك دمج الوظائف الإدارية والهيكل التنظيمي وأنظمة المعلومات وغيرها) لتحقيق سير أعمال الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج.
كبار التنفيذيين	أي شخص طبيعي يدير ويكون مسؤولاً عن وضع وتنفيذ القرارات الاستراتيجية للشركة بما في ذلك الرئيس التنفيذي ونوابه والمدير المالي.
مساهم كبير أو المساهمون الكبار	شخص يمتلك (٥٪) أو أكثر من الأسهم في شركة الدرع للتأمين أو في شركة الأهلي للتكافل.
الشخص	أي شخص طبيعي، أو اعتباري.

المصطلح	التعريف
القوائم المالية	البيانات المالية المراجعة لشركة الدرع للتأمين للسنوات المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١م و٢٠١٩/١٢/٣١م و٢٠٢٠/١٢/٣١م.
السنة المالية	السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.
المساهمون	المساهمون في شركة الدرع العربي للتأمين أو في شركة الأهلي للتكافل بحسب ما يقتضيه السياق.
المستشار المالي	المستشار المالي المستقل لشركة الدرع للتأمين، شركة الجزيرة للأسواق المالية («**الجزيرة كابيتال**»).
المستشار الاكتواري	شركة برايس وترهاوس كوبرز.
محاسب القوائم المالية الافتراضية	شركة بيكر تلي ام كي ام محاسبون قانونيون.
المستشار القانوني	المستشار القانوني المستقل لشركة الدرع للتأمين، مكتب خليف شلال خليف العنزي للمحاماة.
مراجع الحسابات لشركة الدرع للتأمين	شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون، العظم والسديري محاسبون قانونيون واستشاريون.
مستشار العناية المهنية اللازمة المالي	شركة برايس وترهاوس كوبرز.
المستشارين	كل من المستشار المالي والمستشار القانوني ومستشار العناية اللازمة المهنية المالي والمستشار الاكتواري ومحاسب القوائم المالية الافتراضية ومراجع الحسابات مجتمعين.
النظام الأساسي	النظام الأساسي للشركة ذات الصلة.
ريال	الريال السعودي، العملة الرسمية للمملكة العربية السعودية.
السوق	السوق المالية السعودية «**تداول**» وتشمل حيث يسمح سياق النص بذلك أي لجنة، أو لجنة فرعية، أو موظف، أو مسؤول، أو شخص تابع، أو وكيل يمكن أن يتم تكليفه في الوقت الحاضر بالقيام بأي من وظائف السوق، وعبارة «**في السوق**» تعني أي نشاط يتم من خلال أو بواسطة التجهيزات التي توفرها السوق.
فترة التداول	الأوقات التي يمكن خلالها بيع وشراء الأسهم في السوق بحسب ما تنص عليه تداول من وقت لآخر.
سعر الإغلاق	آخر سعر تم تداول السهم عليه في يوم التداول ذي الصلة وفق الآلية المحددة من قبل تداول السعودية.
الإدراج	إدراج الأوراق المالية في تداول.
مدرجة	هي الأسهم أو الأوراق المالية التي تم قبول إدراجها في تداول.
طرف ذو علاقة	يقصد به في قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، ما يلي: ١. تابعي المصدر. ٢. المساهمين الكبار في المصدر. ٣. أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للمصدر. ٤. أعضاء مجالس الإدارة وكبار التنفيذيين لتابعي المصدر. ٥. أعضاء مجالس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى المساهمين الكبار في المصدر. ٦. أي أقرباء للأشخاص المشار إليهم في الفقرات (١ ، ٢ ، ٣ ، ٤ أو ٥) أعلاه. ٧. أي شركة يسيطر عليها أي شخص مشار إليه في الفقرات (١ ، ٢ ، ٣ ، ٤ ، ٥ أو ٦) أعلاه.

المصطلح	التعريف
قريب	يقصد به في لائحة الاندماج والاستحواذ، ما يلي: الزوج والزوجة والأبناء والوالدين.
ترخيص البنك المركزي	ترخيص مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين (حيثما ينطبق) الصادر عن البنك المركزي.
بوليصة التأمين أو وثيقة التأمين	عقد تتعهد بمقتضاه شركة التأمين بأن تعوّض المؤمن له عند حدوث الضرر أو الخسارة المغطاة بالوثيقة أو البوليصة، وذلك مقابل الاشتراك الذي يدفعه المؤمّن له لشركة التأمين.
التأمين	تحويل أعباء المخاطر من المؤمَّن له إلى المؤمِّن (أو شركة التأمين) وتعويض من تعرض منهم للضرر أو الخسارة من قبل المؤمّن (أو شركة التأمين).
الوسطاء	وسطاء التأمين الذين يقومون بالتفاوض مع شركات التأمين لإتمام عملية التأمين لصالح المؤمن لهم لقاء مقابل مادي.
أعمال التأمين البنكي أو التأمين البنكي	ترتيب عمل حيث يتم تسويق وتوزيع المنتجات التأمينية من خلال بنك ما على عملائه بناءً على الاتفاقية المبرمة بين البنك وشركة التأمين.
الوديعة النظامية	نسبة من رأس المال المدفوع لشركة التأمين الواجب اقتطاعها كوديعة سنداً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.
المملكة	المملكة العربية السعودية.
الوزارة	وزارة التجارة بالمملكة.
البنك المركزي	البنك المركزي السعودي (سابقاً مؤسسة النقد العربي السعودي).
وزارة الاستثمار	وزارة الاستثمار في المملكة العربية السعودية.
الهيئة أو هيئة السوق المالية	هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.
هيئة المنافسة	الهيئة العامة للمنافسة في المملكة
تداول	شركة تداول السعودية.
نظام السوق المالية	نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢هـ (الموافق ٢٠٠٣/٠٧/٣١م).
نظام الشركات	نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣) بتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨هـ (الموافق ٢٠١٥/١١/١٠م) والمعدل بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٧٩) تاريخ ١٤٣٩/٧/٢٥هـ.
نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني	نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٢بتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢هـ الموافق ٢٠٠٣/٠٧/٣١م.
اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني أو اللائحة التنفيذية	اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة الصادرة من البنك المركزي بتاريخ ١٤٢٥/٠٣/٠١هـ الموافق ٢٠٠٤/٠٤/٢٠م.
لائحة حوكمة الشركات	لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٨-١٦-٢٠١٧ وتاريخ ١٤٣٨/٥/١٦هـ (الموافق ٢٠١٧/٢/١٣م) بناءً على نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ وتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨هـ المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١-٧-٢٠٢١ وتاريخ ١٤٤٢/٦/١هـ (الموافق ٢٠٢١/١/١٤م).

المصطلح	التعريف
قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة	قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٣-١٢٣-٢٠١٧ وتاريخ ١٤٣٩/٤/٩هـ (الموافق ٢٠١٧/١٢/٢٧م) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١-٧-٢٠٢١ وتاريخ ١٤٤٢/٠٦/٠١هـ الموافق ٢٠٢١/٠١/١٤م.
قواعد الإدراج	قواعد الإدراج لدى شركة السوق المالية (تداول) الموافق عليها بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٣-١٢٣-٢٠١٧ تاريخ ١٤٣٩/٤/٩هـ الموافق ٢٠١٧/١٢/٢٧م والمعدلة بموجب قرار رقم ١-١٠٤-٢٠١٩ وتاريخ ١٤٤١/٠٢/٠١هـ الموافق ٢٠١٩/٠٩/٣٠م. والمعدلة بموجب قراره رقم (١-٢٢-٢٠٢١) بتاريخ ١٤٤٢/٠٧/١٢هـ الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢٤م
لائحة الاندماج والاستحواذ	لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١-٥٠-٢٠٠٧ وتاريخ ١٤٢٨/٩/٢١هـ (الموافق ٢٠٠٧/١٠/٢م) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٣-٤٥-٢٠١٨ وتاريخ ١٤٣٩/٨/٧هـ (الموافق ٢٠١٨/٤/٢٣م).
إعادة التأمين	تحويل أعباء المخاطر المؤمّن عليها من المؤمّن إلى معيد التأمين، وتعويض المؤمّن من قبل معيد التأمين عما يتم دفعه للمؤمّن لهم إذا تعرضوا للضرر أو الخسارة.
أخصائي تسوية المطالبات التأمينية	الشخص الاعتباري الذي يقوم بإدارة ومراجعة وتسوية المطالبات التأمينية نيابة عن شركة التأمين.
إجمالي الاشتراكات/ الأقساط المكتتبة	إجمالي اشتراكات عقود التأمين المكتتبة خلال فترة محددة دون اقتطاع الاشتراكات المسندة إلى شركات إعادة التأمين.
الاشتراكات/ الأقساط المسندة	الاشتراكات المتنازل عنها لفائدة شركات إعادة التأمين في إطار عمليات إعادة التأمين.
صافي الاشتراكات/ الأقساط المكتتبة	يحتسب صافي الاشتراكات لكل فرع بعد خصم ما يخصه من إعادة التأمين.
الاشتراكات/ الأقساط غير المكتسبة	الجزء من الاشتراكات المكتتبة الذي يغطي أخطاراً تتعلق بالفترات المالية اللاحقة.
صافي الفائض (العجز) من متحصلات الاكتتاب	هو ناتج طرح مجموع التكاليف والمصاريف من إجمالي الإيرادات.
المطالبات تحت التسوية	المطالبات والحوادث التي قام المؤمَن له بإخطار شركة التأمين عنها والتي مازالت قيد البحث ولم تتم تسويتها أو دفعها، وهي تعادل قيمة الخسائر التي يطالب بها المؤمَن له وذلك بناء على مبالغ التأمين في الوثيقة.
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	مجموع تكاليف اكتتاب وثائق التأمين بما فيها العمولات والجزء من المصاريف المتعلقة بالإدارة والتكاليف العامة الأخرى التي تعود إلى عمليات التأمين.
إجمالي المطالبات المدفوعة	قيمة ما تدفعه شركة التأمين للمؤمن لهم كتعويض عن الأخطار أو الأضرار التي تعرضوا لها بحسب شروط وأحكام وثيقة التأمين.
صافي المطالبات المدفوعة	إجمالي المطالبات بعد خصم حصة معيدي التامين من تلك المطالبات.
تسوية المطالبات	اجراءات تقوم بها شركات التامين سواء أكانت فنية أو قانونية قد تؤخر صرف المطالبات لمستحقيها من حملة الوثائق في نفس فترة الاستحقاق.

المصطلح	التعريف
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	مخصص تعويضات مطالبات تحت التسوية يمثل قيمة التعويضات التي استحقت خلال الفترة وتكون تلك المطالبات مستحقة على شركة التأمين ولكن قيمتها لم تدفع حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	المبالغ المستحقة على المُؤمِّن لصالح المؤمَن لهم جراء المطالبات التي حدثت ولم يبلّغ عنها في تاريخ إعداد القوائم المالية.
صافي المطالبات المتكبدة	المطالبات التي تم صرفها خلال الفترة بعد اجراء التسويات الخاصة بالمطالبات تحت التسوية.
فائض عمليات التأمين	صافي نتائج أعمال شركة التأمين من التأمين، ويمثل الفرق بين إجمالي الإيرادات وإجمالي التكاليف والمصروفات.
تكاليف إشراف وتفتيش	هي الرسوم التي تدفع من قبل شركة التأمين ل البنك المركزي السعودي مقابل التفتيش والإشراف، وتنظم اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني تلك الرسوم.
ديون مشكوك في تحصيلها	وهي الديون التي تكون الشركة غير متأكدة من قدرتها على تحصيلها من العميل.
إعادة التأمين النسبي	طريقة توزيع مبالغ التأمين (سواء كانت اشتراكات أو مطالبات) بين شركة التأمين ومعيد التأمين بنسبة معينة متفق عليها.
إعادة التأمين غير النسبي (فائض الخسارة)	نوع غير نسبي من اتفاقيات إعادة التأمين حيث يتعين على المؤمَن له أن يتنازل عن بعض المخاطر ضمن مبالغ معينة تزيد عن قيمة الخسارة والتي وافق المؤمِن على قبولها، ويتعهد معيد التأمين أن يتقبل التأمين على المخاطر المسندة إليه.
المؤمَن له	الشخص الطبيعي أو المعنوي الذي يبرم عقد التأمين.
المؤمِن	شركة التأمين التي تقبل عقود التأمين من المؤمَن له وتتولى التعويض عن الأخطار التي يتعرض لها المؤمَن له بشكل مباشر.
المطالبة	هي إشعار كتابي يقدمه المؤمَن له للمؤمِن يطلب تعويض عن حادثة مغطاة بموجب أحكام وثيقة التأمين.
تأمين الحماية والادخار	عمليات التأمين التي يدفع بموجبها المؤمِن مبلغاً أو مبالغ، بما فيها حصيلة الادخار، في تاريخ مستقبلي مقابل ما يدفعه المؤمَن له من اشتراكات.
القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل	هي القيمة الضمنية لمجموع صافي الأرباح المستقبلية المخصومة لوثائق الحماية والادخار سارية المفعول فقط دون تضمين التوقعات المستقبلية المختصة باكتتاب وثائق حماية وادخار الجديدة.
وثائق تأمين طويلة المدى	هي الوثائق التأمينية التي تغطي فترة حماية تتجاوز ١٢ شهراً.
وثائق تأمين قصيرة المدى	هي الوثائق التأمينية التي تغطي فترة حماية لا تتجاوز ١٢ شهراً.
التأمين الصحي	التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية وإدارة البرامج الطبية.
التأمين العام	يشمل التأمين العام ثلاثة أنواع وهي التأمين البحري والذي يشمل التأمين على البضائع المنقولة بحراً وهياكل السفن، والتأمين الهندسي والذي يغطي أخطار المقاولين وأخطار التركيب والانشاءات والأجهزة الكهربائية الإلكترونية وكسر الآلات، وتأمين المركبات والذي يغطي الخسائر والمسؤوليات المتعلقة بالمركبات عدا مخاطر النقل.
تأمين المركبات	التأمين من الخسائر والمسؤوليات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.

المصطلح	التعريف
تأمين الحياة	عقد بين المؤمِن والمؤمَن له يتعهد فيه المؤمِن دفع استحقاقات الوفاة للمستفيدين المعالين من قبل حامل وثيقة التأمين عند وفاته.
التأمين الجماعي (تأمين الحياة للمجموعات)	تغطية تأمينية لمجموعة من الأشخاص، تتكون عادةً من موظفي شركة أو أعضاء منظمة. ينقسم هذا النوع من التأمين إلى تأمين المركبات الجماعي، تأمين الحياة الجماعي، والتأمين الطبي الجماعي.
الاحتياطي النظامي	المبالغ التي يجب على الشركة اقتطاعها وتخصيصها لتغطية التزاماتها المالية.
عمولات إعادة التأمين	العمولة المتحصلة جراء إعادة التأمين على مؤمِنٍ آخر، ضد جميع أو جزء من مخاطر التأمين أو إعادة التأمين.
المخصصات الفنية	المسؤوليات التأمينية، أي القيمة التي توضع لتغطية المخاطر المتوقعة الناتجة عن مجموعة من الوثائق والتزاماتها المالية.
معدل الاحتفاظ	مقياس لاشتراكات التأمين المكتتب بها التي تحتفظ بها شركة التأمين، ويمكن الحصول عليه من خلال قسمة صافي اشتراكات التأمين المكتتب بها على إجمالي الاشتراكات المكتتبة.
معدل الخسارة	نسبة المطالبات المتكبدة إلى صافي الاشتراكات المكتسبة.
صافي النسبة الموحدة	صافي معدل الخسارة زائد صافي نسبة العمولة زائد صافي نسبة المصاريف.
توزيع الفائض	وهي الطريقة التي يتم بموجبها توزيع ربح شركة التأمين أو إعادة التأمين على أصحاب وثائق التأمين.
وكالة تأمين	شخص اعتباري يقوم بتمثيل المؤمِن بأجر وذلك لاجتذاب عقود تأمين للمؤمِن والتفاوض عليها.
محفظة المجموعة أو تأمين المجموعة	هي أحد أقسام منتجات التأمين المقدمة من قبل شركة الأهلي للتكافل، وتشمل كل من المنتجات التالية: البطاقات الائتمانية، وتأمين الحياة للمجموعات، والتمويل الشخصي، والتمويل السكني. وتقدم هذه المنتجات إلى العملاء ذوي الطابع المؤسسي
محفظة الأفراد أو تأمين الأفراد	هي أحد أقسام منتجات التأمين المقدمة من قبل شركة الأهلي للتكافل، وتشمل كل من المنتجات التالية: برنامج الأهلي للتعليم، وبرنامج الأهلي للزواج، وبرنامج الأهلي للتقاعد، وبرنامج الأهلي للحماية (أمان). ونقدم هذه المنتجات إلى العملاء الأفراد
شركة الأهلي للخدمات التأمينية التسويقية	هي شركة تابعة ومملوكة من البنك الأهلي السعودي (أحد كبار الملاك في شركة الأهلي للتكافل)، وتعمل كوكيل تأمين لتوزيع وتسويق منتجات التأمين الإسلامية، حيث تقوم بتسويق منتجات التكافل الإسلامية لشركة الأهلي للتكافل من خلال قنوات توزيع البنك الاهلي السعودي في كافة انحاء المملكة.
شركة إف دبليو يو أى جى في	هي شركة تعمل في تصميم وإدارة وتوزيع المنتجات الاستثمارية يحسب الطلب، ومتخصصة في تقديم خدمات التأمين على الحياة والخدمات المالية الممتدة من أنظمة تكنولوجيا المعلومات عالية الكفاءة وتعمل في حلول استثمار البيانات الضخمة. تخدم شركة إف دبليو يو أى جى في العملاء في أوروبا وآسيا، ويقع مقرها الرئيسي في ميونخ، ألمانيا.
المحفظة الاستثمارية	محفظة الشركة الاستثمارية هي أداة مركبة من أدوات الاستثمار تحتوي على أصلين أو أكثر.
مكافأة نهاية الخدمة	مبلغ مالي تقوم الشركة بمنحه للموظف بمجرد انتهاء مدة خدمته، وذلك بالاستناد على نظام العمل.
سايبور	هو السعر المرجعي لتكلفة التمويل بالريال السعودي بين البنوك في المملكة العربية السعودية.
مستقر	تصنيف من المرجح أنه لن يتغير.

المصطلح	التعريف
A.M. Best	وكالة إيه إم بست، هي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني متخصصة في قطاع التأمين في جميع أنحاء العالم.
Standard & Poor's Corporation (S&P)	وكالة ستاندرد آند بورز وهي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني.
هـ.	التقويم هجري.
م.	التقويم ميلادي.

٨- عوامل المخاطرة

يتوجّب على كل مساهم في شركة الدرع للتأمين قراءة هذا القسم المتعلق بعوامل المخاطرة ودراسة كافة المعلومات المبينة فيه بعناية وتمعّن، وذلك قبل اتخاذ أي قرار بالموافقة أو الرفض خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخاص بالتصويت على صفقة الاندماج. كما يتوجب على كل مساهم في شركة الدرع للتأمين قراءة ودراسة كافة المعلومات الأخرى التي يحتويها هذا التعميم وليس فقط عوامل المخاطرة المبينة أدناه، بحيث أن عوامل المخاطرة المذكورة في هذا التعميم قد لا تتضمن كافة المخاطر التي قد تواجهها شركة الدرع للتأمين حالياً أو التي تم رصدها قبل أو بتاريخ صدور هذا التعميم. يجدر بالذكر بأنه قد تكون هناك عوامل مخاطرة إضافية غير المخاطر الواردة في هذا القسم، وهذه المخاطر قد تؤثر سلباً على الشركة الدامجة لكنها إما غير معلومة لمجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بتاريخ صدور هذا التعميم أو أنها لا تُعتبر من العوامل التي قد تؤثر على الصفقة بتاريخ صدور هذا التعميم.

إن تحقق أي من المخاطر المبينة في هذا القسم سيؤثر سلباً وبشكلٍ جوهري على نشاط شركة الدرع للتأمين ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتدفقاتها المالية المستقبلية وربحية أسهمها، كما أن تحققَ أي مخاطر أخرى (غير المخاطر المذكورة أدناه) إما لعدم علم مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بها حالياً أو لعدم اعتبار تلك المخاطر أنها جوهرية بتاريخ صدور هذا التعميم، سيؤثر أيضاً بشكلٍ سلبي على نشاط الشركة الدامجة ومركزها المالي وتدفقاتها المالية ونتائج عملياتها وربحية أسهمها. وفي حال كان أي من المساهمين بحاجة لأي تفسير إضافي أو كان لديه أي شكوك أو مخاوف بخصوص محتوى هذا التعميم و/أو صفقة الاندماج، يتوجب عليه الحصول على استشارة خاصة من قبل مستشار مالي مستقل مرخّص له من قبل هيئة السوق المالية.

إن تحقق أي من المخاطر الواردة في هذا القسم سيؤثر سلباً على نشاط الشركة الدامجة وعلى مركزها المالي ونتائج عملياتها وتدفقاتها المالية وتوقعاتها المستقبلية وربحية سهمها، يجدر بالذكر أن ترتيب عرض المخاطر الواردة في هذا القسم لا يعكس ترتيب أهمية هذه المخاطر أو احتمالية حدوثها.

٨-١ المخاطر المتعلقة بصفقة الاندماج وإصدار الأسهم الجديدة

٨-١-١ المخاطر المرتبطة بعدم تحقيق القيمة المضافة المرجوة من عملية الاندماج

تكمن الحوافز الأساسية لإتمام صفقة الاندماج في الفوائد المتوقع تحقيقها نتيجةً لاندماج شركة الأهلي تكافل بشركة الدرع للتأمين وفقاً لما هو موضح في القسم رقم (١٠-٢-٢) «**دوافع الصفقة والآثار المترتبة على شركة الدرع للتأمين**» من هذا التعميم، بتوقعات مستقبلية لا يمكن إعطاء تأكيدات على تحققها أو تحقّق أي من النتائج المرجوة منها حيث تتمثل أحد المخاطر المرتبطة بصفقة الاندماج في عدم قدرة الشركة الدامجة على تحقيق فرص النمو المستهدفة والفوائد الأخرى خلال المدة المتوقعة أو وفق الآلية المتوقعة حالياً (أو عدم قدرة الشركة الدامجة على تحقيقها بأي شكل من الأشكال). الدامجة ونتائجها بشكل خاص. إضافة إلى ذلك، إن منافع ومزايا صفقة الاندماج كما هي مبينة في هذا التعميم مبنية على توقعات مستقبلية لا يمكن ضمان تحققها أو تحقّق أي من النتائج المرجوة منها. إن عدم تحقق النتائج الإيجابية المرجوة من عملية الاندماج كلياً أو جزئياً سيكون له تداعيات سلبية على الأداء المالي للشركة الدامجة وعلى نتائج عملياتها وقيمة أسهمها بعد إتمام صفقة الاندماج. كما يحتوي هذا التعميم على بيانات ومعلومات مستقبلية تتعلق بشركة الأهلي للتكافل وتوقعات مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين فيما يختص بصفقة الاندماج، مع العلم بأن هذه البيانات والمعلومات قائمة على التوقعات والتقديرات والتصورات والمعلومات المتاحة حالياً لدى مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين. وتشمل هذه البيانات على سبيل المثال لا الحصر معلومات عن استراتيجيات وخطط وأهداف ومصروفات وتوقعات وافتراضات تتعلق بشركة الأهلي للتكافل. وتعكس هذه البيانات الرؤية الحالية فيما يتعلق بالأحداث المستقبلية للشركة الدامجة ولكنها لا تشكل ضماناً للأداء المستقبلي أو الاتساق مع الخطط الاستراتيجية المستقبلية للشركة الدامجة. وقد تتضمن هذه البيانات بعض المخاطر والحالات التي لا يمكن التنبؤ بها. كما تعتمد بعض البيانات المستقبلية على افتراضات فيما يتعلق بالأحداث المستقبلية، وعليه، قد يثبت عدم صحة أو دقة أياً من الافتراضات التي تم استخدامها. وقد تؤدي عدة عوامل إلى اختلاف توقعات شركة الدامجة اختلافاً جوهرياً عن أي نتائج و/أو أداء و/أو إنجازات مستقبلية يشار إليها صراحةً و/أو ضمناً في البيانات المستقبلية. وتشمل هذه العوامل على سبيل المثال لا الحصر ما يلي: التغييرات في الأوضاع الحالية في ظل انتشار جائحة كورونا وتبعاتها الصحية، التغيرات في الظروف التجارية والاقتصادية والسياسية العامة في المملكة، تعديل الأنظمة والسياسات الحكومية أو أي أنشطة حكومية أو شبه حكومية أخرى في المملكة، وجود بيئة ذات أسعار تنافسية غير متوقعة، حدوث التغيرات في سعر صرف العملات وسعر الفائدة ومعدل التضخم، عدم قدرة الشركة الدامجة بالاستحواذ على حصة سوقية أكبر أو تقديم منتج تأميني جديد للشركة الدامجة أو حدوث تعديلات في الاستراتيجية التجارية للشركة الدامجة والعديد من العوامل الأخرى غيرها. يجدر بالذكر أنه، ترتبط العديد من هذه العوامل بالاقتصاد الكلي وعليه، تعتبر تلك العوامل خارجة عن سيطرة شركة الدامجة.

وقد تختلف النتائج الفعلية اختلافاً جوهرياً عن النتائج المبنية على التوقعات أو التصورات أو التقديرات أو الخطط المستقبلية وذلك في حال تحقق أي من هذه المخاطر فسيكون له أثر سلبي على شركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية بعد إتمام صفقة الاندماج.

٨-١-٢ المخاطر المرتبطة بعملية التقييم بمعامل المبادلة لصفقة الاندماج

تمّ تحديد عدد الأسهم التي ستصدرها شركة الدرع للتأمين تبعاً لزيادة رأس المال لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل بناءً على تقييم مالي تمّ إجراؤه على الشركتين. وعلى أساس هذا التقييم، تم تحديد أيضاً معامل مبادلة الأسهم بين الشركة الدامجة والشركة المندمجة، أي (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل. وتجدر الإشارة الى أنه تم تحديد معامل المبادلة وقيمة التقييم النهائي لكل من شركة الدرع للتأمين والأهلي للتكافل بناءً على تقييم مالي تمّ إجراؤه على كل من الشركتين المشار إليهما بعد تطبيق المعايير المهنية للازمة. وقد بُنيت عملية التقييم على أساس القيمة الدفترية للشركتين بعد اجراء تعديلات العناية المهنية اللازمة كما في القوائم المالية المنشورة للربع الأول للعام ٢٠٢١م، بالإضافة إلى احتساب القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل، وتمت عملية تقييم القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل عن طريق شركة شما للاستشارات، وهي الشركة التي تم تعيينها من قبل شركة الدرع للتأمين للقيام بالدراسات الاكتوارية اللازمة لتحديد قيمة تلك المحفظة، وحيث بلغ تقييم القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل من قبل شركة شما للاستشارات مبلغ وقدره ٣٩,٤٧٠,٠٢١ ريال سعودي. كما قامت شركة الأهلي للتكافل بتعيين مستشار اكتواري آخر للقيام بعملية تقييم واحتساب القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل، وحيث بلغ تقييم القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل من قبل مستشار شركة الأهلي للتكافل مبلغ وقدره ٥١,٠٤١,١٧٩ ريال سعودي. وحيث بلغ متوسط تقييم القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل مبلغ قدره ٤٥,٢٥٥,٦٠٠ (وهي القيمة النهائية المعتمدة للقيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل من قبل شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل). علماً بأنه لا يوجد لدى شركة الدرع للتأمين محفظة تأمين حماية طويلة المدى وادخار حالياً (فقط لديها محفظة تأمين حماية قصيرة المدى)، ولذلك لم يتم احتسابها في عملية تقييم شركة الدرع للتأمين. في هذا الصدد، يقتضي التنويه بأن عملية العناية المهنية اللازمة التي تم تقييم كل من شركتي الدرع للتأمين والأهلي للتكافل على ضوئها، بنيت على ما قدمته كل شركة للمستشارين ذوي العلاقة. وبالتالي إن أي إخفاء أو تظليل لأي من المعلومات التي تم الافصاح عنها يوثر جوهرياً على عملية التقييم والتعديلات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك فقد تم الافتراض بأن القوائم المالية المنشورة هي صحيحة وعادلة وتعكس الوضع المالي الصحيح للشركتين دون التدقيق بصحتها. ويجدر بالذكر بأن أي اختلاف أو خطأ في القوائم المالية قد لا يعكس القيمة الحقيقية للشركتين. وتجدر الإشارة إلى أنه يوجد خطر مستمر ينشأ بسبب امكانية تغيُّر العوامل والافتراضات التي بُني عليها التقييم (وبالأخص الافتراضات الاكتوارية التي تمت اخذها بالحسبان عند احتساب القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل) وتحديد معامل المبادلة المتفق عليه في اتفاقية الاندماج، ويعود ذلك إلى أنه منذ تاريخ ٢٠٢١/٠٧/١٢م (وهو تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج) قامت كل من الشركتين بممارسة أعمالها التشغيلية المعتادة، وسوف تستمر ممارسة الأعمال التشغيلية الاعتيادية لكل من الشركتين حتى إتمام صفقة الاندماج مما يجعل المركز المالي لكل من الشركتين عرضةً للتغيير. بالإضافة إلى ذلك فإن أي تغيُّرات في الأوضاع السياسية و/أو الاقتصادية و/أو غيرها من الأوضاع التي قد تؤثر على الوضع المالي لأي من الشركتين، مما سيؤثر على تقييم كل من الشركتين. وبالتالي فإن معامل المبادلة المتفق عليه قد لا يعكس القيمة العادلة عند تاريخ إتمام صفقة الاندماج، يرجى مراجعة القسم رقم (١٠-٥) «**تقييم شركة الدرع للتأمين وتقييم شركة الأهلي للتكافل**» من هذا التعميم.

٨-١-٣ المخاطر المرتبطة بعملية التكامل بعد الاندماج

تتطلّب صفقة الاندماج وضع آلية واضحة وفريق عمل متفرّغ لضمان حسن التكامل بين كافة العناصر البشرية والمادية لكلٍ من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل. حيث تم تشكيل فريق عمل مكون من مدراء تنفيذيين من قبل شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل للقيام بوضع خطة لتنظيم عملية دمج الأعمال. يجدر بالذكر أنه بعد إتمام عملية الاندماج، سوف ينتج عن عملية التكامل الكثير من الإجراءات والخطوات المتناسقة المطلوب تنفيذها بنجاح، وقد لا يكون هذا الأمر متاحاً نظراً لإمكانية اختلاف آليات وأساليب العمل المطبّقة من قبل كلٍ من الشركتين. وفي حال عدم قدرة شركة الدرع للتأمين على التعامل مع آليات دمج الأعمال وإدارتها بشكل فعّال، ستتأثر أعمال وإنتاجية الشركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج وسيؤدي ذلك إلى عدم تحقيق المنافع المتوقعة من صفقة الاندماج، وبالتالي التأثير سلباً على أعمال الشركة الدامجة وأرباحها وتكاليفها وصافي دخلها وموجوداتها والتزاماتها وتوقعاتها المستقبلية وعلى النتائج المالية الموحدة ونتائج العمليات بعد إتمام صفقة الاندماج.

٨-١-٤ المخاطر المرتبطة بتأثير الإعلان عن صفقة الاندماج على أعمال الشركتين

قد يؤدّي الإعلان عن صفقة الاندماج إلى (أ) تحول تركيز إدارة شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل إلى العمل على إتمام صفقة الاندماج الأمر الذي قد يؤثّر على مستوى الخدمة المقدمة للعملاء الحاليين أو المحتملين للشركتين ممّا قد يدفعهم إلى عدم التعامل مع الشركتين، (ب) نشوء خوف وعدم استقرار لدى الموظفين والمدراء الأساسيين في الشركتين من ناحية إمكانية فقدانهم لوظائفهم بعد إتمام صفقة الاندماج. إن عدم قدرة الشركتين على التعامل مع هذه الانعكاسات المحتملة وإدارتها بشكل فعال سيؤدي إلى التأثير السلبي على أعمال الشركتين وعلى إنتاجيتهما ونتائجهما المالية.

٨-١-٥ المخاطر المرتبطة بصفقة الاندماج أو تأخرها بسبب الإجراءات المتصلة بفترة اعتراض الدائنين

يُشترط لإتمام صفقة الاندماج انقضاء فترة اعتراض الدائنين المشار إليها في المادة ١٩٣ من نظام الشركات وتسوية أي اعتراضات مقدمة خلالها وفق أحكام نظام الشركات، حيث يحق لدائني شركة الأهلي للتكافل الاعتراض على صفقة الاندماج خلال مدة ٣٠ يوماً من تاريخ نشر الموافقة على قرارات الاندماج لكل من الشركتين. وفي حال وجود اعتراض من أي من الدائنين فسيتم إيقاف صفقة الاندماج إلى أن يتنازل الدائن عن معارضته أو تفي شركة الأهلي للتكافل بالدين إن كان حالاً أو تقدّم ضماناً كافياً للوفاء بالدين إذا كان الدين آجلاً، ولمعلومات أكثر عن فترة اعتراض الدائنين يرجى مراجعة القسم رقم (١٢-٣-٣) من هذا التعميم.

وفي حال تأخر إتمام صفقة الاندماج بسبب فترة اعتراض الدائنين وإجراءات التعامل مع الديون المحتملة، سيؤدي إلى عدم تحقق المنافع المرجوة من صفقة الاندماج أو تأخر تحققها أو يؤدي إلى زيادة التكاليف المرتبطة بالصفقة، وبالتالي التأثير سلباً على أعمال شركة الدرع للتأمين وأرباحها وتكاليفها وصافي دخلها وموجوداتها والتزاماتها وتوقعاتها المستقبلية وعلى النتائج المالية الموحدة ونتائج العمليات بعد إتمام صفقة الاندماج.

٨-١-٦ المخاطر المرتبطة باختلاف رغبة الشركة الدامجة في التعرض للمخاطر

من المحتمل أن تختلف رغبة الشركة الدامجة في التعرض للمخاطر عن رغبة شركة الدرع للتأمين أو شركة الأهلي للتكافل الحالية في التعرض للمخاطر، حيث أن تلك المخاطر يتم تقييمها من قبل قسم إدارة المخاطر لكل شركة بشكل مستقل ومن الممكن أن يؤدي الاندماج إلى اختلاف توجه الشركة الدامجة فيما يختص في التعرض للمخاطر (تدني أو زيادة رغبة التعرض للمخاطر) وذلك فيما يتعلق باستهداف فئات معينة من العملاء أو السياسة العامة في التعامل مع العملاء كما في إدارة المحافظ الاستثمارية وسياسة الاستثمارات في فئة من الفئات مما يؤدي إلى تقليل الخدمات والمنتجات المقدمة لهم. بناءً عليه، وفي حال تدني رغبة الشركة الدامجة في التعرض للمخاطر، قد تقوم الشركة الدامجة بعدم تجديد وثائق التأمين مع بعض العملاء في بعض الفئات ممن لا يتوافقون مع نسبة التعرض للمخاطر الملائمة للشركة الدامجة في حينه أو تقليل الاهتمام بهم. أو في حال زيادة رغبة الشركة الدامجة في التعرض للمخاطر قد تقوم الشركة الدامجة بتجديد أو تقديم وثائق تأمينية مع بعض العملاء عالي المخاطر مما يؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة وأرباحها وتكاليفها وصافي دخلها وموجوداتها والتزاماتها وتوقعاتها المستقبلية.

٨-١-٧ المخاطر المتعلقة بسعر سهم شركة الدرع للتأمين وارتفاعه في السوق مقارنة بالتقييم المتفق عليه

بحسب اتفاقية الاندماج، تم الاتفاق بين كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل على معامل المبادلة التي يحدد عدد الأسهم التي سيحصل عليها مساهمي شركة الأهلي للتكافل في الشركة الدامجة عند نفاذ صفقة الاندماج، وتم تحديد معامل مبادلة الأسهم كالتالي، (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل. تم تحديد القيمة الإجمالية للعوض بحسب سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين البالغ (٢٣,٢٢) ريال سعودي كما في تاريخ ١٤٤٢/١٢/٠١هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٧/١١م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج) مبلغ وقدره (٥٥٣,٨٥٤,١٦٨) ريال سعودي (ولمزيد من التفاصيل حول عملية التقييم، يرجى مراجعة القسم رقم (١٠-٥) «**تقييم شركة الدرع للتأمين وتقييم شركة الأهلي للتكافل**» من هذا التعميم). تجدر الإشارة إلى أنه بعد تحديد سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين (وهو سعر الإغلاق لأخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج) الموضح أعلاه، تم استكمال إجراءات الصفقة الأخرى (مثل استكمال إجراءات تجهيز المستندات المطلوبة من قبل الجهات الحكومية للحصول على الموافقات اللازمة، والبدء في مراجعة المستندات من قبل الجهات الحكومية ذات العلاقة ويشمل ذلك استلام طلبات إضافية و/أو تعديلات على الطلبات الحالية، وغيرها من المتطلبات الاعتيادية لجميع عمليات الاندماج والاستحواذ التي تتم عن

طريق إصدار أسهم جديدة). خلال تلك الفترة ما بين سعر الإغلاق للسهم لأخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج واستكمال الإجراءات المطلوبة لاكتمال الصفقة، شهد سعر سهم الشركة الدرع للتأمين ارتفاعا في السوق حيث بلغ سعر سهم شركة الدرع للتأمين كما في أقرب يوم تداول قبل نشر التعميم ٢٠٢١/١١/١٤م مبلغ وقدره ٢٤.٩٠ ريال سعودي (أي ارتفاع قدرها ٧.٢٪ عن سعر سهم شركة الدرع للتأمين بآخر يوم تداول سبق إبرام اتفاقية الاندماج).

تجدر الإشارة إلى أن سعر سهم شركة الدرع للتأمين عرضة للزيادة أو الانخفاض حتى تاريخ اكتمال صفقة الاندماج (أي التاريخ الذي تتم فيه إصدار الأسهم الجديدة لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل في الشركة الدامجة عند نفاذ صفقة الاندماج)، ولم تنص اتفاقية الاندماج على أنه سوف يتم تغيير عدد الأسهم الجديدة بناء على تغيير سعر سهم شركة الدرع للتأمين، كونه تم اعتماد تقييم شركة الدرع للتأمين وتقييم شركة الأهلي للتكافل كما في اتفاقية الاندماج الموقعة بتاريخ ٢٠٢١/٠٧/١٢م (الاتفاق النهائي للمضي قدماً في صفقة الاندماج) ولم يتم استخدام سعر سهم شركة الدرع للتأمين وسعر سهم شركة الأهلي للتكافل خلال عملية التقييم. وبالتالي فإن عدم استخدام سعر سهم شركة الدرع للتأمين خلال عملية التقييم وتحديد معامل المبادلة، قد يؤدي ذلك إلى تقسيم أرباح الشركة الدامجة على عدد أكبر من الأسهم، أي يؤدي انخفاض ربحية كل سهم لمساهمي شركة الدرع للتأمين بسبب تقسيم الأرباح على عدد أسهم أكثر بعد إتمام صفقة الاندماج.

٨-١-٨ المخاطر المتعلقة برأي المستشار المالي المقدم لشركة الدرع للتأمين

تلقى مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بتاريخ ١٤٤٢/١٢/٠٢هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٧/١٢م) رأياً من المستشار المالي لشركة الدرع للتأمين («**الجزيرة كابيتال**») يفيد بأن المستشار المالي يرى أن معامل المبادلة عادل بالنسبة لشركة الدرع للتأمين من وجهة نظر مالية كما في تاريخ تقديم الرأي، وذلك وفقاً للعوامل والافتراضات الموضحة في الرأي، ولم يتحقق المستشار المالي بشكل مستقل من صحة ودقة هذه المعلومات والبيانات ، وبالتالي لا يمكن ضمان صحتها أو دقتها، والتي بنى عليها رأي المستشار المالي حيال تقييم صفقة الاندماج (ولمزيد من التفاصيل حول الرأي، الرجاء مراجعة الملحق رقم (٣) من هذا التعميم). وحيث أنه لن يتم تحديث الرأي المقدم من المستشار المالي، فإنه لا يوجد ما يضمن أن يكون للمستشار المالي نفس الرأي حول عدالة معامل المبادلة في تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج، وذلك لاحتمالية تغيير العوامل والافتراضات التي بني عليها الرأي في تاريخ تقديمه أو لعدم صحة المعلومات والبيانات المقدمة للمستشار المالي، وبالتالي قد لا يعكس رأي المستشار المالي لشركة الدرع للتأمين عدالة معامل المبادلة بالنسبة لشركة الدرع للتأمين مما يؤدي إلى التأثير سلباً على موجودات والتزامات الشركة الدامجة وربحية سهمها. بناءً لما سبق، إن تحقق أي من المخاطر المشار إليها أعلاه قد يتسبب بتأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٨-٢ المخاطر المتعلقة بالتغيير في ملكية المساهمين الحاليين وانخفاض القوة التصويتية للأسهم

٨-٢-١ المخاطر المرتبطة بالتغير في ملكية المساهمين الحاليين وانخفاض القوة التصويتية المصاحبة لذلك

ستتم صفقة الاندماج من خلال عرض مبادلة أوراق مالية، حيث ستقوم شركة الدرع للتأمين بإصدار الأسهم الجديدة لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مقابل نقل جميع موجودات شركة الأهلي للتكافل والتزاماتها إلى شركة الدرع للتأمين. تبعاً لإتمام صفقة الاندماج، سوف تصبح نسبة ملكية مساهمي شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين ٣٧,٣٦٪ وبالتزامن مع ذلك سوف تقل نسبة ملكية المساهمين الحاليين في شركة الدرع للتأمين إلى ٦٢,٦٤٪ بينما كانت تمثل ملكيتهم ما نسبته ١٠٠٪ قبل صفقة الاندماج. بالتالي ستقل قدرتهم على التأثير في القرارات التي تتطلب موافقة مساهمي الشركة الدامجة بما فيها اختيار أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة والقرارات الاستراتيجية الأخرى الهامة للشركة الدامجة، وبالإضافة إلى ذلك سوف تنخفض حصتهم من صافي أرباح الشركة الدامجة.

٨-٢-٢ المخاطر المرتبطة باحتمالية السيطرة من مساهمي شركة الأهلي للتكافل التي تؤدي إلى تملك ٣٠٪ أو أكثر

عند اتمام صفقة الاندماج ستبلغ ملكية مساهمي شركة الأهلي للتكافل من رأس مال شركة الدرع للتأمين بنسبة ٣٧,٣٦٪. وعليه، ستصبح ملكية مساهمي شركة الأهلي للتكافل حصة مسيطرة من الشركة الدامجة. وسيمتلك البنك الأهلي السعودي بنسبة ١١,٢١٪ من الشركة

الدامجة. كما تجدر الإشارة إلى أن ناصر محمد حمود العتيبي (مساهم كبير في شركة الدرع للتأمين بنسبة ٧,١٣٪) لن يصبح من كبار مساهمي شركة الدرع للتأمين عند إتمام صفقة الاندماج حيث ستنخفض نسبة ملكيته إلى ما دون ٥٪ وتحديداً سوف تصبح نسبة ملكيته ٤,٤٧٪ من الشركة الدامجة، وعليه لن يعود من كبار مساهمي شركة الدرع للتأمين، أي سوف تنخفض نسبة ملكية كبار المساهمين الحاليين لدى شركة الدرع للتأمين من ٣٦,٣٨٪ إلى ١٨,٣٢٪ بعد إتمام صفقة الاندماج. وسيتمكن مساهمي شركة الأهلي للتكافل بعد إتمام صفقة الاندماج من التأثير على أعمال الشركة الدامجة من خلال القدرة على التأثير على القرارات المتخذة وعلى موافقات الجمعية العامة كالقرارات المتعلقة بتعيين أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة و/أو قرارات جوهرية تتعلق بأعمال الشركة الدامجة و/أو توزيع الأرباح و/أو تعديل رأس المال.

٨-٢-٣ المخاطر المرتبطة بالتذبذبات المحتملة في سعر سهم شركة الدرع للتأمين حتى إتمام صفقة الاندماج

قد يتعرض سعر سهم شركة الدرع للتأمين لدرجة كبيرة من التذبذب حتى إتمام صفقة الاندماج، نتيجة للإعلان عن صفقة الاندماج، او استكمال إجراءات الصفقة الأخرى، على سبيل المثال لا الحصر، كفترة اعتراض الدائنين. خلال تلك الفترة ما بين موافقة الجمعية العامة غير العادية لكل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل –كل على حدى – على صفقة الاندماج واستكمال الإجراءات المطلوبة المتبقية لاكتمال الصفقة، قد يتعرض سعر سهم شركة الدرع للتأمين لدرجة كبيرة من التذبذب. وتجدر الإشارة إلى أن سعر سهم الشركة عرضة للزيادة او الانخفاض حتى تاريخ اكتمال صفقة الاندماج، وتبعاً لذلك، فقد يختلف سعر سهم شركة الدرع للتأمين وقت إتمام صفقة الاندماج بشكل كبير عن سعره في وقت إصدار هذا المستند، مما سيؤثر ذلك على القيمة السوقية لأسهم شركة الدرع للتأمين.

٨-٢-٤ المخاطر المرتبطة بالتذبذبات المحتملة في سعر سهم الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج

قد يتعرض سعر سهم الشركة الدامجة لدرجة كبيرة من التذبذب نتيجة لصفقة الاندماج، أو نتيجة لعوامل أخرى منها، على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- التقلبات السلبية في أداء الشركة الدامجة التشغيلي وتحسن أداء منافسيها.
- التقلبات الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية الربع سنوية أو السنوية.
- قيام محللي الأوراق المالية بنشر تقارير بحثية عن الشركة الدامجة أو منافسيها.
- ردة فعل الجمهور على تصريحات الشركة الدامجة الصحفية والإعلانات العامة الأخرى.
- مخالفة الشركة الدامجة أو منافسيها لتوقعات المحللين.
- استقالة موظفين رئيسيين.
- اتخاذ الشركة الدامجة أو منافسيها قرارات مهمة واستراتيجية أو وجود تغييرات في استراتيجية العمل.
- وجود تغييرات في البيئة التنظيمية تؤثر على الشركة الدامجة أو قطاع التأمين.
- وجود تغييرات في لوائح وسياسات المحاسبة المتبناة.
- اندلاع أحداث إرهابية أو اندلاع حروب أو ظهور فترات تنتشر فيها الاضطرابات المدنية.
- ظهور الكوارث الطبيعية وغيرها.
- وجود تغييرات في أوضاع السوق العامة والأوضاع الاقتصادية.

قد يتعرض سعر سهم الشركة الدامجة في حال حدوث أي من المخاطر المذكورة سابقاً أو العوامل الأخرى بشكل ملحوظ. وبوجه عام، تشهد السوق المالية من آن لأخر تقلبات في الأسعار وحجم المعروض. قد تؤدي التقلبات السوقية إلى تقلبات شديدة في أسعار الأسهم مما يؤدي بدوره إلى انخفاض قيمة الأسهم فضلاً عن تقلب الأسعار بصورة أكبر نتيجة انخفاض حجم تداول الأسهم مما يؤثر سلباً على استثمارات المساهمين. وينبغي للمساهمين التنبه إلى أن سعر أسهم الشركة الدامجة (بما في ذلك الأسهم التي ستصدر لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل) والأرباح المتحصلة منها قد تزيد أو تنقص كما هو الحال مع أي استثمارات أخرى في الأوراق المالية المدرجة في السوق، إضافة إلى ذلك فإن الأداء السابق لسهم شركة الدرع للتأمين قد يختلف عن أداء سهم الشركة الدامجة وقد لا يشبهه بأي شكل من الأشكال.

٨-٢-٥ مخاطر بيع عدد كبير من الأسهم

إن بيع عدد كبير من الأسهم في الشركة الدامجة بعد زيادة رأس المال لا سيما من قبل كبار المساهمين في شركة الأهلي للتكافل (وبالأخص الأسهم التي سوف تصدر لصالح بنك الأهلي السعودي بنسبة ١١,٢١٪ من رأسمال الشركة الدامجة) في السوق المالية بعد إتمام صفقة الاندماج أو توقع مثل هذه العملية، سيؤثر سلبا على سعر سهم الشركة الدامجة في السوق حيث لا يوجد ضمان باحتفاظ هؤلاء المساهمين بأسهمهم في الشركة الدامجة. وكما يجدر بالذكر، بأن لا يوجد أي قيود مفروضة على الأسهم المصدرة، ولن يكون هناك فترة حظر على الأسهم التي ستصدر للبنك الأهلي السعودي، ولا تعد الشركة الدامجة كشركة تابعة للبنك الأهلي السعودي، وبإمكان بنك الأهلي السعودي بيع الأسهم التي ستصدر له مباشرة بعد إتمام صفقة الاندماج.

٨-٢-٦ مخاطر انخفاض ربحية السهم نتيجة صفقة الاندماج

تعتمد الأرباح المستقبلية للسهم في شركة الدرع للتأمين على عدة عوامل من بينها ربحية شركة الدرع للتأمين وتمكّنها من المحافظة على مركزها المالي الجيد والاحتياجات الرأسمالية واحتياطاتها القابلة للتوزيع والقوة الائتمانية لديها، والأوضاع الاقتصادية العامة. يجدر بالذكر أنه قد أظهرت القوائم المالية الافتراضية أن زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين ونقل موجودات والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين، تؤدي إلى انخفاض ربحية السهم بمجرد الاندماج حيث بلغت ربحية سهم شركة الدرع للتأمين ١,٠٦ ريال سعودي في العام ٢٠٢٠م، وبلغت ربحية سهم الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج ٠,٦٢ ريال سعودي كما في القوائم الافتراضية الموحدة لعام ٢٠٢٠م. إضافة إلى ذلك، قد لا يتم تحقيق القيمة المرجوة من عملية الاندماج (الموضحة في القسم رقم (١٠-٢-٢) «**دوافع الصفقة والآثار المترتبة على شركة الدرع للتأمين**» من هذا التعميم)، مما قد تؤدي صفقة الاندماج إلى انخفاض ربحية السهم في المستقبل، كون سوف توزع أرباح الشركة الدامجة على عدد أكبر من الأسهم القائمة، وذلك نتيجة لزيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين عن طريق إصدار أسهم العوض لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل.

٨-٣ المخاطر المرتبطة بشركة الأهلي للتكافل

٨-٣-١ المخاطر المرتبطة بتطوير وتنمية الاعمال الحالية لشركة الأهلي للتكافل

إن الاعمال والأنشطة الحالية لشركة الأهلي للتكافل قد لا تنمو وفقاً للمستويات التي يأمل أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بأن تصل إليها بعد إتمام صفقة الاندماج، حيث قد لا يتم تحقيق الأهداف المرجوة من عملية الاندماج (الموضحة في القسم رقم (١٠-٢-٢) «**دوافع الصفقة والآثار المترتبة على شركة الدرع للتأمين**» من هذا التعميم)، بما في ذلك قدرتها بعد إتمام صفقة الاندماج على المحافظة على الموظفين الرئيسيين الحاليين في شركة الأهلي للتكافل (كالرئيس التنفيذي، والمدير المالي، ورئيس تقنية المعلومات) وعملائها الرئيسيين (مثل البنك الأهلي السعودي) بعد إتمام صفقة الاندماج. بالتالي، إن عجز الشركة الدامجة عن الحفاظ على الموظفين والعملاء الرئيسيين و/أو مواجهتها لظروف غير ملائمة لتنمية أعمالها، قد يؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها.

٨-٣-٢ المخاطر المرتبطة بعملية نقل نظام المعلومات المستخدم في شركة الأهلي للتكافل

أشار الفحص النافي للجهالة المالي بأن شركة الأهلي للتكافل كانت تعتمد على نظام تشغيلي مزود من قبل شركة إف دبليو يو أى جى في، وفي العام ٢٠١٦م قامت شركة الأهلي للتكافل بعملية نقل نظام المعلومات من شركة إف دبليو يو أى جى في إلى النظام المطور داخلياً في شركة الأهلي للتكافل وذلك لغرض تحسين المراقبة ولتطوير الكفاءات التشغيلية. أشار تقرير الفحص النافي للجهالة المالي عدم الوضوح بإحتساب حصة معيدي التأمين الخاصة بوثائق تأمين الحماية والادخار والمحتسبة من خلال النظام الجديد. وعلى هذا الأساس، فإن النظام الجديد يقوم بزيادة استحقاق حصة معيدي التأمين الخاصة بوثائق تأمين الحماية والادخار، وتقوم إدارة شركة الأهلي للتكافل باحتساب هذا الفروقات يدوياً (بشكل غير آلي) وعكس ذلك في قائمة الدخل الآخر في العام اللي يليه. يجدر بالذكر، أنه في حال عدم احتساب حصص معيدي التأمين من وثائق تأمين الحماية والادخار بشكل آلي في المستقبل فإن ذلك يؤثر على دقة احتساب حصة معيدي التأمين الخاصة بوثائق تأمين الحماية والادخار مما ينعكس بشكل سلبي على متطلبات التقرير المالي وفي حال عدم قدرة الشركة الدامجة إصلاح الفروقات المحتسبة والمتعلقة بنظام الجديد لشركة الأهلي للتكافل وفي حال قامت إدارة الشركة الدامجة بالاعتماد على مدخلات غير صحيحة فيما يختص بحصة معيدي التأمين الخاصة بوثائق تأمين الحماية والادخار، وفي حال لزم الأمر أن تقوم الشركة الدامجة بعكس استحقاقات مالية لم يتم احتسابها بشكل صحيح في القوائم المالية سيظهر أثر سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها بعد إتمام صفقة الاندماج. تجدر الإشارة الى أنه في حال أدى الاحتساب الخاطئ للفروقات

أو الخطأ في احتساب حصص معيدي التأمين الى تباينات جوهرية أو أخطاء جوهرية في البيانات المالية للشركة كما هي مصرح عنها للبنك المركزي السعودي و/أو لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وفي حال انكشاف هكذا تباينات و/أو أخطاء جوهرية من قبل الإدارة المسؤولة، قد تتعرض الشركة للجزاءات و/أو الإجراءات المتخذة بحقها بما في ذلك إيقاف أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من موظفي الشركة الثابتة مسؤوليتهم عن المخالفة، أو منع الشركة من قبول مكتتبين أو مستثمرين أو مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك أو إلزام الشركة باتخاذ أي خطوات أخرى ضرورية، أو حل الشركة في حال عدم تصحيحها للمخالفات وفرض العقوبات المالية عليها التي لا تزيد قيمتها عن المليون ريال سعودي. بناءً لما سبق، إن تحقق أي من المخاطر المشار إليها أعلاه قد يتسبب بتأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٨-٣-٣ المخاطر المرتبطة باتفاقية انهاء الخدمات مع شركة إف دبليو يو أي جي

بناء على اتفاقية خدمات مع شركة إف دبليو يو أى جى (خدمة وتوزيع منتجات تكافلية في المملكة العربية السعودية موقعة بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/١١م) – طرف ذو علاقة، كانت شركة الأهلي للتكافل تستخدم نظام شركة إف دبليو يو أى جى لاكتتاب وثائق تأمين الحماية والادخار، ومراقبة أداء تلك الوثائق من احتساب رسوم الاشتراك والاسترداد والاستحقاق، كما كانت تستفيد من خدمات شركة إف دبليو يو أى جى الاكتوارية وذلك مقابل رسوم إدارية.

وفي تاريخ ٢٠١٤/٠٢/١٠م وقعت شركة الأهلي للتكافل اتفاقية انهاء الخدمات مع شركة إف دبليو يو أى جى تنص على فترة انتقالية لمدة (٣٠) شهراً ليتسى لشركة الأهلي للتكافل نقل المعلومات إلى أنظمتها الداخلية، حيث تقوم شركة الأهلي للتكافل مقابل ذلك بدفع رسم قدره ٣٠٠ ألف ريال سعودي بشكل شهري إلى شركة إف دبليو يو أى جى. بالإضافة إلى الاستمرار بدفع نسبة ٥٠٪ من الرسوم الإدارية التي تتقاضاها شركة شركة إف دبليو يو أى جى على وثائق التأمين المكتتبة والسارية قبل توقيع تاريخ اتفاقية انهاء الخدمات وحتى انقضاء تلك الوثائق. ويوضح الجدول التالي الرسوم الإدارية المتعلقة بمحفظة شركة إف دبليو يو أى جى:

معلومات تتعلق بمحفظة شركة إف دبليو يو أى جى	٢٠١٨م آلاف الريالات السعودية	٢٠١٩م آلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠م آلاف الريالات السعودية	الربع الأول ٢٠٢١م آلاف الريالات السعودية
حجم المحفظة	٢٠,٣١٥	١٦,٥٠٣	١٤,٥٢٧	٣,٣٨٩
الرسوم الإدارية المدفوعة	١,٨٨٨	١,٥٨٦	١,٣٢٢	٣٥٧

المصدر: تقرير العناية المهنية اللازمة المالي عن شركة الأهلي للتكافل

كما يجدر بالذكر بأن هذه الرسوم الإدارية التي قامت شركة الأهلي للتكافل بتسديدها إلى شركة إف دبليو يو أى جى غير محددة المدة، ويوضح الجدول التالي الرسوم الإدارية التي ستقوم شركة الأهلي للتكافل بتسديدها إلى شركة إف دبليو يو أى جى وفقا لاتفاقية غير محددة المدة:

الرسوم الإدارية التي ستقوم شركة الأهلي للتكافل بتسديدها إلى شركة إف دبليو يو أى جى وفقا لاتفاقية غير محددة المدة	آلاف الريالات السعودية
٢٠٢١م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٧٨٥
٢٠٢٢م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	١,٠١٠
٢٠٢٣م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٩٥٧
٢٠٢٤م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٨٣٨
٢٠٢٥م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٧٥١
٢٠٢٦م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٧٠١
٢٠٢٧م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٦٧٨

الرسوم الإدارية التي ستقوم شركة الأهلي للتكافل بتسديدها إلى شركة إف دبليو يو أى جى وفقا لاتفاقية غير محددة المدة	آلاف الريالات السعودية
٢٠٢٨م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٦٠٦
٢٠٢٩م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٤٦٥
٢٠٣٠م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٣٦٦
٢٠٣١م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٣٠٥
٢٠٣٢م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٢٨٤
٢٠٣٣م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٢٥٠
٢٠٣٤م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٢١٠
٢٠٣٥م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	١٩١
٢٠٣٦م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	١٧٦
٢٠٣٧م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	١٦٥
٢٠٣٨م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	١٤٠
٢٠٣٩م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	١٠٣
٢٠٤٠م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٨١
٢٠٤١م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٦٧
٢٠٤٢م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٦٢
٢٠٤٣م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٥٢
٢٠٤٤م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٤٠
٢٠٤٥م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٣٤
٢٠٤٦م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٣٢
٢٠٤٧م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٢٩
٢٠٤٨م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٢٣
٢٠٤٩م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	١٨
٢٠٥٠م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	١٣
٢٠٥١م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	١٠
٢٠٥٢م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٧
٢٠٥٣م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٥
٢٠٥٤م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٤

الرسوم الإدارية التي ستقوم شركة الأهلي للتكافل بتسديدها إلى شركة إف دبليو يو أى جى وفقا لاتفاقية غير محددة المدة	آلاف الريالات السعودية
٢٠٥٥م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٣
٢٠٥٦م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٢
٢٠٥٧م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	١
٢٠٥٨م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٠
٢٠٥٩م (متوقع بناءً على حجم البوالص النشطة في محفظة إف دبليو يو)	٠
الإجمالي	**٩,٤٦٤**

المصدر: شركة الأهلي للتكافل

والبنود الرئيسية لاتفاقية انهاء الخدمات مع شركة إف دبليو يو أى جى على النحو التالي:

١. يوافق الطرفان (شركة الأهلي للتكافل وشركة إف دبليو يو أى جى) بموجب هذا على ان اتفاقية التوزيع الموقعة بعام ٢٠٠٧م ستنتهي ولن يكون لها أي قوة أو تأثير آخر اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م («**تاريخ الإنهاء**»)، من حيث صلتها بشركة إف دبليو يو أى جى
٢. سيتواصل الطرفين تنفيذ التزاماتهما بموجب اتفاقية التوزيع الموقعة بعام ٢٠٠٧م خلال الفترة الانتقالية

وفي أوائل عام ٢٠١٦م، وبالتحديد عند انتقال شركة الأهلي للتكافل من أنظمة شركة إف دبليو يو أى جى إلى أنظمتها الخاصة وحصولها على موافقة البنك المركزي السعودي على تقديم برامج تأمين حماية وادخار إضافية، انتهت الفترة الانتقالية في ٢٠١٦/٠٥/٠١م وبالتالي انقضت اتفاقية تقديم الخدمات بشكل نهائي ولم يتم الاكتتاب بأي وثائق تأمينية جديدة عن طريق شركة إف دبليو يو أى جى منذ ذلك الحين. وتعمل حالياً شركة الأهلي للتكافل بشكل مستقل عن شركة إف دبليو يو أى جى. ويجدر بالذكر، أنه في حال عدم قدرة الشركة الدامجة بالاستمرار بإدارة المحفظة التأمينية الخاصة بشركة إف دبليو يو أى جى «**محفظة الفسخ**» بما يضمن جودة نظام تقنية المعلومات واستجابته لرسوم الاشتراكات واحتساب المطالبات، سينعكس أثر سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها بعد إتمام صفقة الاندماج.

٨-٣-٤ المخاطر المرتبطة بتحصيل الذمم المدينة من المدينين

يشار أنه لدى شركة الأهلي للتكافل إجمالي ذمم مدينة مستحقة بحوالي ٦٠,١ مليون ريال سعودي وذلك كما في القوائم المالية لشركة الأهلي للتكافل للربع الأول من العام المالي ٢٠٢١م، وحوالي ٢٢,٠ مليون ريال سعودي وذلك كما في القوائم المالية لشركة الأهلي للتكافل للعام المالي ٢٠٢٠م، وحوالي ١٤,٨ مليون ريال سعودي وذلك كما في القوائم المالية لشركة الأهلي للتكافل للعام المالي ٢٠١٩م. في حال عدم تمكن شركة الأهلي للتكافل من تحصيل كامل الذمم المدينة و/أو حدوث انخفاض معدل التحصيل، سوف تضطر شركة الأهلي للتكافل إلى شطب هذه الديون والتعامل معها كديون معدومة، وذلك بحسب سياسة شركة الأهلي للتكافل التي تعتمد على طريقة خسائر الائتمان المتوقعة تماشياً مع المعايير الدولية للتقرير المالي، مما سيظهر أثر سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها بعد إتمام صفقة الاندماج، وبالتالي سيؤثر سلباً على الشركة الدامجة ومركزها المالي ونتائج عملياتها. وفيما يلي تفاصيل للذمم المدينة لشركة الأهلي للتكافل (تشمل صافي رصيد الذمم المدينة، بالإضافة إلى إجمالي رصيد الذمم المدينة المطلوبة من أطراف ذات علاقة):

جدول: تفاصيل للذمم المدينة لشركة الأهلي للتكافل (تشمل إجمالي رصيد الذمم المدينة، بالإضافة إلى إجمالي رصيد الذمم المدينة المطلوبة من أطراف ذات علاقة)

العملاء/العميل	حجم تركز الذمم المدينة للعام ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة تركز الذمم المدينة للعام ٢٠١٩م	حجم تركز الذمم المدينة للعام ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة تركز الذمم المدينة للعام ٢٠٢٠م	حجم تركز الذمم المدينة للربع الأول لعام ٢٠٢١م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة تركز الذمم المدينة للربع الأول لعام ٢٠٢١م
حاملي وثائق التأمين	٤,٢٥١	٪٢٨,٧	٥,٠٩٤	٪٢٣,١	٣,٩٥٢	٪٦,٦
جهات ذات علاقة	٨,٥٦٢	٪٥٧,٨	١٦,٩٤٢	٪٧٦,٩	٤٢,٣١٢	٪٧٠,٤
ذمم مدينة من معيدي التأمين	٢,٠١٢	٪١٣,٦	–	–	١٣,٨٥١	٪٢٣,٠
الإجمالي	**١٤,٨٢٥**	**٪١٠٠**	**٢٢,٠٣٦**	**٪١٠٠**	**٦٠,١١٥**	**٪١٠٠**

المصدر: القوائم المالية لشركة الأهلي للتكافل للربع الأول من العام المالي ٢٠٢١م، والقوائم المالية لشركة الأهلي للتكافل للعام المالي ٢٠٢٠م

وفيما يلي تفاصيل للذمم المدينة لشركة الأهلي للتكافل حسب تفاصيل العملاء لشركة الأهلي للتكافل (تشمل صافي رصيد الذمم المدينة، بالإضافة إلى إجمالي رصيد الذمم المدينة المطلوبة من أطراف ذات علاقة):

جدول: تفاصيل للذمم المدينة لشركة الأهلي للتكافل حسب تفاصيل العملاء لشركة الأهلي للتكافل (تشمل إجمالي رصيد الذمم المدينة، بالإضافة إلى إجمالي رصيد الذمم المدينة المطلوبة من أطراف ذات علاقة)

العملاء/العميل	حجم تركز الذمم المدينة للعام ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة تركز الذمم المدينة للعام ٢٠١٩م	حجم تركز الذمم المدينة للعام ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة تركز الذمم المدينة للعام ٢٠٢٠م	حجم تركز الذمم المدينة للربع الأول لعام ٢٠٢١م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة تركز الذمم المدينة للربع الأول لعام ٢٠٢١م
البنك الأهلي السعودي (طرف ذو علاقة)	٨,٥٦٢	٪٥٧,٨	١٦,٩٤٢	٪٧٦,٩	٤٢,٣١٢	٪٧٠,٤
مجموعة صافولا	٢,٧٨٢	٪١٨,٨	٢,٥١٠	٪١١,٤	٢,٠٢٩	٪٣,٤
شركة روشن العقارية	–	–	–	–	٧٥٢	٪١,٣
شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري	٤١٣	٪٢,٨	٧٤٠	٪٣,٤	٣٨٣	٪٠,٦
آخرون بما في ذلك شركات إعادة التأمين	٣,٠٦٨	٪٢٠,٧	١,٨٤٤	٪٨,٤	١٤,٦٣٩	٪٢٤,٤
الإجمالي	**١٤,٨٢٥**	**٪١٠٠**	**٢٢,٠٣٦**	**٪١٠٠**	**٦٠,١١٥**	**٪١٠٠**

المصدر: تقرير العناية المهنية اللازمة المالي عن شركة الأهلي للتكافل

بناءً على القوائم المالية للربع الأول من العام المالي ٢٠٢١م، فقد بلغ مقدار مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ قيمته ٦٥٢ ألف ريال سعودي، كما بلغ مقدار مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ قيمته ٥٥٣ ألف ريال سعودي كما في العام ٢٠٢٠م، كما بلغ مقدار مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ قيمته ٢٥٦ ألف ريال سعودي كما في العام ٢٠١٩م. وتحتسب مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها، بحد أدنى، وفقاً للمادة ٦٩ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الفقرة ٢(د)، وفق للآتي:

١. ١٠٪ من إجمالي المبالغ المستحقة على معيدي التأمين التي تجاوزت آجالها مئة وثمانين يوماً
٢. ١٥٪ من إجمالي المبالغ المستحقة على المؤمن لهم التي تجاوزت آجالها تسعين يوماً
٣. ٢٥٪ من إجمالي المبالغ المستحقة على المؤمن لهم التي تجاوزت آجالها مئة وثمانين يوماً
٤. ٧٥٪ من إجمالي المبالغ المستحقة التي تجاوزت آجالها ثلاث مئة وستين يوماً
٥. ١٠٠٪ من المبالغ المستحقة والمختلف عليها.

ويوضح الجدول التالي إجمالي الذمم المدينة، والمخصصات التي تم أخذها مقابل تلك الذمم المدينة ونسبتها من إجمالي الذمم المدينة، ومتوسط فترة التحصيل والديون المشطوبة:

جدول: إجمالي الذمم المدينة، والمخصصات التي تم أخذها مقابل تلك الذمم المدينة ونسبتها من إجمالي الذمم المدينة، ومتوسط فترة التحصيل والديون المشطوبة

	لعام ٢٠١٩م	لعام ٢٠٢٠م	لربع الأول لعام ٢٠٢١م
إجمالي الذمم المدينة (بآلاف الريالات السعودية)	١٤,٨٢٥	٢٢,٠٣٦	*٦٠,١١٥
مخصص الذمم المدينة (بآلاف الريالات السعودية)	٢٥٦	٥٥٣	٦٥٢
صافي الذمم المدينة (بآلاف الريالات السعودية)	١٤,٥٦٩	٢١,٤٨٣	*٥٩,٤٦٣
نسبة المخصص إلى إجمالي الذمم المدينة	١,٧٪	٢,٥٪	١,١٪
متوسط فترة التحصيل (يوم)**	٢٧	٤٢	٤٣٢

المصدر: القوائم المالية لشركة الأهلي للتكافل للربع الأول من العام المالي ٢٠٢١م، والقوائم المالية لشركة الأهلي للتكافل للعام المالي ٢٠٢٠م، وتقرير العناية المهنية اللازمة المالي عن شركة الأهلي للتكافل، وتحليل الجزيرة كابيتال

*سبب الارتفاع في الربع الأول نتيجة للفواتير الشهرية عن الربع الأول لعام ٢٠٢١م المصدرة للمنتج التمويل العقاري للبنك الأهلي السعودي والتي تم تحصيلها في الربع الثاني لعام ٢٠٢١م

**متوسط فترة التحصيل هو مقدار الوقت (اليوم) الذي تستغرقه الشركة لتلقي المدفوعات المستحقة على عملائها من حيث حسابات الذمم المدينة، وتستخدم للتأكد من الشركة لديها السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها المالية، وطريقة احتسابها كالتالي: متوسط فترة التحصيل= (صافي الذمم المدينة/صافي الاشتراكات المكتتبة) * عدد أيام السنة

ويوضح الجدول التالي تفاصيل أعمار الذمم المدينة لشركة الأهلي للتكافل للربع الأول من العام المالي ٢٠٢١م (تشمل أعمار صافي رصيد الذمم المدينة، بالإضافة إلى إجمالي أعمار رصيد الذمم المدينة المطلوبة من أطراف ذات علاقة)

جدول: تفاصيل أعمار الذمم المدينة لشركة الأهلي للتكافل للربع الأول من العام المالي ٢٠٢١م (تشمل أعمار صافي رصيد الذمم المدينة، بالإضافة إلى إجمالي أعمار رصيد الذمم المدينة المطلوبة من أطراف ذات علاقة)

عمر الذمم المدينة	حجم إجمالي الذمم المدينة (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص الذمم المدينة	حجم صافي الذمم المدينة (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة صافي الذمم المدينة من مجموع الذمم المدينة
٠-٣٠ يوم	٥٦,١٤٨	-	٥٦,١٤٨	٪٩٤,٤
٣١-٩٠ يوم	٣٤٩	-	٣٤٩	٪٠,٦
٩١-١٨٠ يوم	٣,١٦١	٤٧٤	٢,٦٨٧	٪٤,٥
١٨١-٣٥٦ يوم	٣٨٤	٩٦	٢٨٨	٪٠,٥
أكثر من سنة	٧٣	٨٢	(٩)*	لا يمكن الاحتساب
الإجمالي	**٦٠,١١٥**	**٦٥٢**	**٥٩,٤٦٣**	**٪١٠٠**

المصدر: تقرير العناية المهنية اللازمة المالي عن شركة الأهلي للتكافل

*الرقم سالب بسبب وجود مخصص للذم المدينة لمصنفة بعمر أكثر من سنة والبالغة ٨٢ ألف ريال سعودي مقابل إجمالي الذمم المدينة المصنفة بعمر أكثر من سنة والبالغة ٧٣ ألف ريال سعودي، وذلك بسبب ارتفاع فواتير الإستبعادات أو الحذف (بالسالب) مقابل فواتير الإضافات (بالموجب) والتي تجاوزت ٣٦٠ يوماً

٨-٣-٥ المخاطر المرتبطة بالتعامل مع تحالفات إعادة التأمين

تعاملت سابقاً شركة الأهلي للتكافل مع شركات إعادة تأمين دولية وإقليمية (شركة هانوفر ري، شركة آر جي إيه، شركة جي إن ري)، وبسبب التكلفة المتزايدة لإعادة التأمين من قبل الشركات الدولية، قامت شركة الأهلي للتكافل بالتعاقد مع شركة إعادة تأمين محلية (وهي شركة ولاء للتأمين التعاوني)، بالإضافة إلى استمرار تعاملها مع معيدي تأمين دوليين. يجدر بالذكر أن اتفاقية إعادة التأمين مع شركة ولاء مبنية على هيكلة تحالف تكون شركة ولاء للتأمين التعاوني قائداً للتحالف بالإضافة شركات إعادة تأمين أخرى تتبع لهذا التحالف، بحيث يتم توزيع أقساط إعادة التأمين على ولاء والشركات التي تبع لهذا التحالف وذلك لتقليل مخاطر التركز. وتم الاتفاق مع شركة ولاء لإعادة التأمين للالتزام بالمتطلبات النظامية المتعلقة بإعادة التامين داخل المملكة وذلك حسب اللائحة التنفيذية لشركات التأمين والصادرة من البنك المركزي المادة الرابعة الفقرة ٢ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وهي الالتزام بإعادة تأمين ما نسبته (٣٠٪) ثلاثون بالمئة من مجموع الاشتراكات على الأقل داخل المملكة عند إعادة التأمين. ويوضح الجدول التالي نسب الانخفاض والارتفاع فيما يتعلق بمعيدي التأمين لشركة الأهلي للتكافل

معيد التامين	الأقساط المسندة للربع الأول ٢٠٢٠م (آلاف الريالات السعودية)	الأقساط المسندة للربع الأول ٢٠٢١م (آلاف الريالات السعودية)	الفرق (٪)
هانوفر ري (دولي)	١٢,٥٣٩	١,١٩٦	(٪٩٠,٥)
آر جي إيه (دولي)	١٣٨	-	(٪١٠٠)
جي إن ري (دولي)	١,١٢١	٥٧٣	(٪٤٨,٩)
إس سي أو آر (دولي)	٩١	-	(٪١٠٠)
ولاء للتأمين التعاوني محلي- (قائداً للتحالف)	-	١٩,٤٦٢	لا يمكن الاحتساب

انخفضت نسبة إعادة التأمين دولياً وإقليمياً من ١٠٠٪ في الربع الأول لعام ٢٠٢٠م إلى ٤٠,٥٪ في ٢٠٢١م. حيث حصلت شركة ولاء على نسبة ٥٩,٥٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين. وذلك بحسب اتفاقية إعادة التأمين مع شركة ولاء للتأمين التعاوني والمبنية على هيكلة تحالف تكون شركة ولاء للتأمين التعاوني قائداً للتحالف بالإضافة شركات إعادة تأمين أخرى تتبع لهذا التحالف. يجدر بالذكر، أن أظهر تقرير الفحص النافي للجهالة المالي بأنه لا تعد هذه الطريقة مثلى للقيام بإعادة التأمين على وثائق تأمين الحماية والادخار، حيث أن هذا أمر غير شائع في سوق التأمين الحماية والادخار، وقد أدى إلى زيادة كبيرة في المتطلبات التشغيلية بسبب وجود العديد من الأطراف المرتبطة بالتحالف بخلاف التعامل مع معيدي تأمين بترتيبات لا تشمل تحالفات لأكثر من معيد تأمين و/أو طرف، حيث التعامل مع العديد من معيدي التأمين (في إطار تحالف) بدلاً من معيد تأمين واحد يتطلب أعمالاً ورقية وإدارية إضافية وتسويات مما سوف يرفع التكاليف التشغيلية لشركة الأهلي للتكافل، وبالتالي سوف تؤثر على ربحية الشركة الدامجة. يجدر بالذكر أنه يجب أن يأخذ بعين الاعتبار الترتيب الحالي لإعادة التأمين مع شركة ولاء للتأمين التعاوني والمبني على هيكلة تحالف، لا سيما عن البدء في عملية دمج الأعمال، وذلك كون الهيكل الحالي يشكل عبئاً ومتطلبات أعمال إضافية لشركة الأهلي للتكافل، وفي حال تحققت هذه الأعباء التشغيلية خلال عملية دمج الأعمال و/أو في حال لم يتم إعادة هيكلة اتفاقية إعادة التأمين بما يتماشى مع متطلبات الشركة الدامجة، فإن ذلك سوف يحملها أعباء تشغيلية أكبر، وبالتالي في حال تحقق هذه المخاطر سيظهر أثر سلبي على أعمال الشركة الدامجة وتوقعاتها وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٨-٣-٦ المخاطر المرتبطة بالتركز على منتج التمويل السكني ونموه المدعوم بحركة السوق العقاري

تجدر الإشارة إلى أن المحرك الرئيسي لنمو أعمال شركة الأهلي للتكافل والمنعكس في إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة هو منتج التمويل السكني وتمثل نسبة إجمالي الاشتراكات فيه إلى إجمالي الاشتراكات تأمين المجموعة نسبة ٨٩,٢٪ خلال الربع الأول للعام ٢٠٢١م ونسبة ٨٣,٦٪ للعام ٢٠٢٠م ونسبة ٧٥,٢٪ للعام ٢٠١٩م. وارتفعت إجمالي الاشتراكات من ٣٧,٧ مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٤٦,٣ مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وارتفعت بعد ذلك إلى ٧٦,٩ مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. كما ارتفعت من ١٤,٨ مليون ريال سعودي في الربع الأول من السنة المالية ٢٠٢٠م إلى ٣٨,٨ مليون ريال سعودي في الربع الأول من السنة المالية ٢٠٢١م، وهذه الزيادة كانت مدفوعة بشكل أساسي من النمو في السوق العقاري، نظراً للمبادرات العديدة التي اتخذتها حكومة المملكة العربية السعودية من أجل تعزيز ورفع نسبة تملك الأسر السعودية للمسكن (يعمل برنامج الإسكان – احد برامج رؤية السعودية ٢٠٣٠ – خلال المرحلة القادمة لرفع نسبة تملك الأسر السعودية للوصول إلى نسبة تملك ٧٠٪ بحلول العام ٢٠٣٠م). وكون ارتفاع إجمالي الاشتراكات المكتتبة مدعوم بشكل رئيسي بسبب نمو في السوق، فإنه تجدر الإشارة إلى الخطر المستمر في حال حدث انخفاض في نمو السوق العقاري و/أو ارتفع سعر الفائدة وتكاليف التمويل و/أو أي حدث اخر يؤدي الى انخفاض سوق التمويل السكني. وفي حال حدوث ذلك ستواجه شركة الأهلي للتكافل صعوبة في إيجاد طرق أخرى للنمو. ويجدر بالذكر، بأن جميع منتجات شركة الأهلي للتكافل والخاصة بتأمين المجموعات (التمويل العقاري، تمويل بطاقة الائتمان، التمويل الشخصي، تأمين الحماية والادخار للمجموعات) باستثناء منتج التمويل السكني حصل عليها انخفاض في إجمالي الاشتراكات المكتتبة وذلك عن الأعوام ٢٠١٨م، ٢٠١٩م، ٢٠٢٠م و الربع الأول للعام ٢٠٢١م. ولمزيد عن المعلومات حول تركز ونسب المبيعات لكل منتج يندرج تحت تأمين المجموعة وتأمين الأفراد الرجاء المراجعة الخطر (٨-٣-٩) («المخاطر المرتبطة بتركز اشتراكات التأمين المكتتبة الخاصة بمنتجات تأمين المجموعة وتأمين الأفراد») وتجدر الإشارة إلى أنه في حال تحقق العوامل الذكورة أعلاه والخاصة بتركز المبيعات على منتج التمويل السكني، سيظهر أثر سلبي جوهري على أعمال الشركة الدامجة وتوقعاتها وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٨-٣-٧ المخاطر المرتبطة بتوسع أعمال شركة الأهلي للتكافل

أظهر الفحص النافي للجهالة المالي أن شركة الأهلي للتكافل تعمل على توسيع أعمالها على سبيل المثال لا الحصر: إطلاق منتجات جديدة متفرعة من منتج تأمين الحماية والادخار، بالإضافة إلى إنشاء بوابة رقمية والتي ستمكن شركة الأهلي للتكافل للاكتتاب منتجات الحماية والادخار عبر الإنترنت والتي بدورها تسهل من إجراءات الاكتتاب ومتابعة أقساط الاشتراكات والمطالبات التأمينية، مما سيخلق مزايا تنافسية لشركة الأهلي للتكافل. وقد لا تستطيع شركة الأهلي التكافل تحقيق المزايا التنافسية المرجوة، كما لا يوجد ضمان بتمكن شركة الأهلي للتكافل من توظيف الأشخاص المناسبين لإدارة هذه المبادرات أو قد تستهلك موارد مالية بشكل عالي. وفي حال عدم مقدرة شركة الأهلي للتكافل بتحقيق المزايا التنافسية المرجوة و/أو في حال تكبدها لمصاريف عالية بسبب تلك المبادرات و/أو عدم الحصول على الموافقات اللازمة من البنك المركزي السعودي، فسوف يظهر أثر سلبي على أعمال الشركة الدامجة وتوقعاتها وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٨-٣-٨ المخاطر المرتبطة بتسليم الوثائق قبل المدة المحددة ومعدل انقضاء وثائق تأمين الحماية والادخار

يعرف تسليم الوثائق بقيام مستفيد من الوثيقة التأمينية بإنهائها قبل موعد الانقضاء، ويعرف انقضاء الوثيقة بالتاريخ النهائي للاستفادة من وثيقة التأمين.

وأشار تقرير الفحص النافي للجهالة المالي بأن مبالغ الوثائق المسلمة والمنقضية يعد مرتفعاً، ويوضح الجدول التالي اشتراكات التأمين الجديدة ومقارنتها بالوثائق المسلمة والمنقضية:

	الربع الأول للعام المالي ٢٠٢١م (آلاف الريالات السعودية)	العام المالي ٢٠٢٠م	العام المالي ٢٠١٩م
اشتراكات التأمين الجديدة	٣٢,٧٩٨	١٢٩,٧٧٢	١٤٩,٦٢٧
الوثائق المسلمة والمنقضية	٤١,٩٧٨	١٨٠,١١٥	٢٠٠,٧٩٥
الفرق	(٩,١٨٠)	(٥٠,٣٤٣)	(٥١,١٦٨)

المصدر: القوائم المالية لشركة الأهلي للتكافل

إن الأرقام العالية لتسليم الوثائق وانقضائها والفرق بينهم وبين اشتراكات التأمين الجديدة والظاهره أعلاه، يدل على تقادم وثائق تأمين الحماية والادخار للأفراد في المحفظة الحالية لشركة الأهلي للتكافل، مما سيؤثر على استدامة ونمو محفظة الأفراد. ويجب على شركة الأهلي للتكافل إلى التركيز بشكل أكبر على اشتراكات التأمين الجديدة في تأمين الحماية والادخار. وفي حال استمرار عدم قدرة شركة الأهلي للتكافل الحصول على اشتراكات تأمين جديدة، تفوق مبالغ الوثائق المسلمة والمنقضية، سيظهر أثر سلبي على أعمال الشركة الدامجة وتوقعاتها وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٨-٣-٩ المخاطر المرتبطة بتركز اشتراكات التأمين المكتتبة الخاصة بمنتجات تأمين المجموعة وتأمين الأفراد

تتركز اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة تأمين المجموعة على عدد من المنتجات كما تظهر في الجدول أدناه، حيث تركزت اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة تأمين المجموعة بمنتج التمويل السكني وقد مثلت ما يقارب (٧٥,٢٪) و(٨٣,٦٪) من إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمحفظة المجموعة لشركة الأهلي للتكافل للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م، وقد مثلت ما يقارب (٨٩,٢٪) من إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمحفظة المجموعة لشركة الأهلي للتكافل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ويوضح الجدول التالي اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة تأمين المجموعات حسب المنتج للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

جدول اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة حسب المنتج للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

المنتج	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للعام ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة التركز اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للعام ٢٠١٩م	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للعام ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة التركز اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للعام ٢٠٢٠م	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للربع الأول لعام ٢٠٢١م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة التركز اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للربع الأول لعام ٢٠٢١م
البطاقات الائتمانية	١,٦٨٤	٪٢,٧	١,٢٦٥	٪١,٤	٢٦٩	٪٠,٦
تأمين الحياة للمجموعات	١٢,٠٢٣	٪١٩,٥	١٣,٧٦٦	٪١٥,٠	٤,٤١٧	٪١٠,٢
التمويل الشخصي*	١,٥٩٥	٪٢,٦	–	–	–	–
التمويل السكني	٤٦,٣٠٨	٪٧٥,٢	٧٦,٨٧٩	٪٨٣,٦	٣٨,٧٦٦	٪٨٩,٢
الإجمالي	**٦١,٦١٠**	**٪١٠٠**	**٩١,٩١٠**	**٪١٠٠**	**٤٣,٤٥٢**	**٪١٠٠**

المصدر: التقرير الفحص النافي للجهالة المالي

*تم ايقاف منتج التمويل الشخصي من عام ٢٠٢٠م، كون ذلك المنتج يحقق خسائر لذلك قررت شركة الأهلي للتكافل ايقاف المنتج

وحيث تركزت اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد بمنتج الأهلي للحماية (أمان) وقد مثلت ما يقارب (٨٠,٧٪) و(٧٢,٤٪) من إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمحفظة الأفراد لشركة الأهلي للتكافل للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م، وقد مثلت ما يقارب (٦٦,٢٪) من إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمحفظة الأفراد لشركة الأهلي للتكافل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م. وتركزت اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد بمنتج الأهلي للتقاعد وقد مثلت ما يقارب (١٥,٥٪) و(٢١,٧٪) من إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمحفظة الأفراد لشركة الأهلي للتكافل للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م، وقد مثلت ما يقارب (٢٥,٩٪) من إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمحفظة الأفراد لشركة الأهلي للتكافل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

ويوضح الجدول التالي اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد حسب المنتج للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

جدول: اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد حسب المنتج للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

المنتج	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للعام ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة التركز اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للعام ٢٠١٩م	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للعام ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة التركز اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للعام ٢٠٢٠م	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للربع الأول لعام ٢٠٢١م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة التركز اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للربع الأول لعام ٢٠٢١م
برنامج الأهلي للتعليم	٤,٧١٨	٪٢,٧	٦,٧٥٣	٪٤,٣	٢,٢٦٢	٪٥,٧
برنامج الأهلي للزواج	١,٩٤٦	٪١,١	٢,٥٧١	٪١,٦	٨٨٣	٪٢,٢
برنامج الأهلي للتقاعد	٢٧,٥١٥	٪١٥,٥	٣٣,٨٨٦	٪٢١,٧	١٠,٢٩٤	٪٢٥,٩
برنامج الأهلي للحماية (أمان)	١٤٣,٠٥٢	٪٨٠,٧	١١٣,١١٣	٪٧٢,٤	٢٦,٣٧١	٪٦٦,٢
الإجمالي	**١٧٧,٢٣١**	**٪١٠٠**	**١٥٦,٣٢٣**	**٪١٠٠**	**٣٩,٨١٠**	**٪١٠٠**

المصدر: التقرير الفحص النافي للجهالة المالي

يجدر بالذكر، أنه يوجد تركز على منتجين رئيسيين (التمويل العقاري – محفظة المجموعة)، و(برنامج الأهلي للحماية (أمان) – محفظة الأفراد) كما هو ظاهر في تفاصيل الخطر أعلاه وفي حال تأثرت مبيعات هذه المنتجات الرئيسية لأسباب تجارية و/أو اقتصادية و/أو تنافسية وفي حال عدم قدرة شركة الأهلي للتكافل الحصول على اشتراكات تأمينية جديدة و/أو عدم قدرتها على المحافظة على مستويات الاشتراكات التأمينية السابقة بعد إتمام صفقة الاندماج، سيظهر أثر سلبي على أعمال الشركة الدامجة وتوقعاتها وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٨-٣-١٠ المخاطر المرتبطة بتركز اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة والأفراد على البنك الأهلي السعودي

تتركز اشتراكات التأمين المكتتبة على البنك الأهلي السعودي – بشكل رئيسي (وهو من كبار ملاك شركة الأهلي للتكافل بنسبة ٢٩,٩٩٪)، وقد مثلت اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة من البنك الأهلي السعودي ما يقارب (٨٦,٤٪) و(٨٦,٠٪) من إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمحفظة المجموعة لشركة الأهلي للتكافل للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م، على التوالي. وقد مثلت ما يقارب (٩٤,٥٪) من إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمحفظة المجموعة لشركة الأهلي للتكافل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م. وقد مثلت اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة من العملاء الرئيسيين الآخرين ما يقارب (٦,٣٪) و(٦,٦٪) من إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمحفظة المجموعة لشركة الأهلي للتكافل للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م، على التوالي. وقد مثلت ما يقارب (٠,٤٪) من إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمحفظة المجموعة لشركة الأهلي للتكافل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م. وقد مثلت اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة من هؤلاء العملاء الرئيسيين مجتمعين ما يقارب (٩٢,٧٪) و(٩٢,٦٪) من إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمحفظة المجموعة لشركة الأهلي للتكافل للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م، على التوالي. وقد مثلت ما يقارب (٩٤,٩٪) من إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمحفظة المجموعة لشركة الأهلي للتكافل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

وقد مثلت اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد من البنك الأهلي السعودي ما يقارب (٩٩,١٪) و(٩٣,٤٪) من إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمحفظة الأفراد لشركة الأهلي للتكافل للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م، على التوالي. وقد مثلت ما يقارب (٨٩,٥٪) من إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمحفظة الأفراد لشركة الأهلي للتكافل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م. ويشكل التركز على عملاء رئيسيين خطر مستمر على شركة الأهلي للتكافل حيث أن خسارة أحد هؤلاء العملاء لأسباب تجارية و/أو قانونية و/أو لأسباب تنافسية و/أو غيرها من الأسباب سيظهر أثر سلبي على أعمال الشركة الدامجة وتوقعاتها وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج. إضافة إلى ذلك، تؤدي التقلبات السوقية و/أو الاقتصادية و/أو التجارية إلى تقلبات في طلب تقديم المنتج و/أو الخدمة إلى هؤلاء العملاء، مما سيكون له أثر سلبي على شركة الأهلي للتكافل ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية، وبالتالي سيؤثر سلباً على الشركة الدامجة ومركزها المالي ونتائج عملياتها. كما يجدر بالذكر، أن وجود تركز على عملاء معينين يمكن هؤلاء العملاء من ممارسة نفوذ تفاوضي عالي يؤدي إلى ضغط تسعيري تنازلي مما يؤثر على هوامش ربحية شركة الأهلي للتكافل. وفي حال تحقق أحد أو كل هذه المخاطر، فسيكون له أثر سلبي على شركة الأهلي للتكافل ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية، وبالتالي سيؤثر سلباً على الشركة الدامجة ومركزها المالي ونتائج عملياتها.

ويوضح الجدول التالي اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة على عملاء رئيسيين للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

جدول: اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة على عملاء رئيسيين للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

العميل	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للعام ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة التركز اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للعام ٢٠١٩م	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للعام ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة التركز اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للعام ٢٠٢٠م	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للربع الأول لعام ٢٠٢١م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة التركز اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للربع الأول لعام ٢٠٢١م
البنك الأهلي السعودي	٥٣,٢٥٤	٨٦,٤٪	٧٩,٠٥٥	٨٦,٠٪	٤١,٠٦٥	٩٤,٥٪
مجموعة صافولا	٢,٧٨٦	٤,٥٪	٢,٨٤٠	٣,١٪	(١٦٠)*	(٠,٤٪)
شركة التعدين العربية السعودية (معادن)	١,٠٣٨	١,٧٪	١,٢١٨	١,٣٪	–	–
شركة سنابل للاستثمار	–	–	٨٦٥	٠,٩٪	١٣	٠,٠٪
شركة السعودية للخدمات الأرضية	–	–	٦٤٤	٠,٧٪	٣٣٢	٠,٨٪
شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون	٥٦	٠,١٪	٥٠٤	٠,٥٪	(٩)*	٠,٠٪

العميل	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للعام ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة التركز اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للعام ٢٠١٩م	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للعام ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة التركز اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للعام ٢٠٢٠م	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للربع الأول لعام ٢٠٢١م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة التركز اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة للربع الأول لعام ٢٠٢١م
الإجمالي (العملاء الرئيسيين)	٥٧,١٣٤	٪٩٢,٧	٨٥,١٢٦	٪٩٢,٦	٤١,٢٤١	٪٩٤,٩
آخرون	٤,٤٧٦	٪٧,٣	٦,٧٨٤	٪٧,٤	٢,٢١١	٪٥,١
الإجمالي	٦١,٦١٠	٪١٠٠	٩١,٩١٠	٪١٠٠	٤٣,٤٥٢	٪١٠٠

المصدر: التقرير الفحص النافي للجهالة المالي

*الأرقام السلبية بسبب إلغاء اشتراكات التأمين المكتتبة من قبل العميل، حيث ان الأرصدة السالبة تتعلق بعمليات حذف أو استبعاد للموظفين المستقيلين الذين طلب العملاء استبعادهم من عقود التأمين بالإضافة تتعلق الأرصدة السالبة بحالات دفع العملاء بمبالغ أكثر من المتفق او المستحق للفترة (مما يجعل الرصيد محمل بأكثر من ما ينبغي من قبل الشركة ليكون بمثابة إلتزام على الشركة)، ويتم استرداد قسط التأمين من قبل العملاء على أساس نسبي. والجدير بالذكر ان الشركة لاتزال تقوم بالمفاوضات مع مجموعة صافولا لتجديد عقود التأمين ، بينما لم يتم التجديد لشركة «كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون» بسبب ان الشركة اختارت ان تقوم بالتأمين مع مزود خدمات تأمين عالمي خاص بفروع شركة كي بي ام جي العالمية.

جدول: اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد على عملاء رئيسيين للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

العميل	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للعام ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة التركز اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للعام ٢٠١٩م	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للعام ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة التركز اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للعام ٢٠٢٠م	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للربع الأول لعام ٢٠٢١م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة التركز اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للربع الأول لعام ٢٠٢١م
البنك الأهلي السعودي	١٧٥,٦٥١	٪٩٩,١	١٤٦,٠١٤	٪٩٣,٤	٣٥,٦٢٩	٪٨٩,٥
مبيعات مباشرة	١,٥٨٠	٪٠,٩	١٠,٣٠٩	٪٦,٦	٤,١٨١	٪١٠,٥
الإجمالي	١٧٧,٢٣١	٪١٠٠	١٥٦,٣٢٣	٪١٠٠	٣٩,٨١٠	٪١٠٠

المصدر: التقرير الفحص النافي للجهالة المالي

ويجدر بالذكر أنه لا يمكن ضمان استمرار تواجد كبار الملاك (البنك الأهلي السعودي) في شركة الشركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج، نظراً لكون البنك الأهلي السعودي سيملك ما نسبته ١١,٢٪ من رأس مال الشركة الدامجة (فيما كان يملك ما نسبته ٢٩,٩٩٪ في شركة الأهلي للتكافل)، ولا يوجد أي قيود مفروضة على الأسهم المصدرة، أي لن يكون هناك فترة حظر عل الأسهم التي ستصدر للبنك الأهلي السعودي، ولا تعد الشركة الدامجة كشركة تابعة للبنك الأهلي السعودي، وبإمكان بنك الأهلي السعودي بيع الأسهم التي ستصدر له مباشرة بعد إتمام صفقة الاندماج، ولا يمكن ضمان استمرارية رغبة كبار ملاك شركة الأهلي للتكافل باستمرارية العمل مع الشركة الدامجة إما لظروف اقتصادية و/أو ظروف تتعلق بسوق التأمين و/أو عدم تحقق الفائدة المرجوة من هذه الأعمال و/أو بسبب انخفاض نسبة ملكيتهم في الشركة الدامجة (مقارنة بنسبة ملكيتهم السابقة في شركة الأهلي للتكافل) مما بدوره سيؤثر على أعمال الشركة الدامجة. في حال عدم استمرار المميزات المذكورة أعلاه والتي تختص بتواجد كبار ملاك شركة الأهلي للتكافل (البنك الأهلي السعودي) بعد إتمام صفقة الاندماج سيظهر أثر سلبي على أعمال الشركة الدامجة وتوقعاتها وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٨-٣-١١ المخاطر المرتبطة بانخفاض إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد

شهدت شركة الأهلي للتكافل انخفاض في إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد من عام ٢٠١٨م حتى عام ٢٠٢٠م، حيث إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد انخفضت من ١٩١,٩١٩ ألف ريال سعودي في عام ٢٠١٨م إلى ١٧٧,٢٣١ ألف ريال في عام ٢٠١٩م، وثم انخفضت إلى ١٥٦,٣٢٣ ألف ريال سعودي، بمعدل نمو سنوي مركب سالب قدره (٩,٧٪) من عام ٢٠١٨م إلى عام ٢٠٢٠م. لانخفاض يعود السبب الرئيسي لانخفاض إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد من انخفاض اشتراكات التأمين المكتتبة من منتج برنامج الأهلي للحماية (أمان)، حيث يتم بيع غالبية الوثائق الفردية عبر وكالة البنك الأهلي السعودي ويعد منتج برنامج الأهلي للحماية (أمان) هو أكبر مساهم في الانخفاض الناتج عن انخفاض المبيعات عبر البنك الأهلي السعودي كوكيل.

ويوضح الجدول التالي اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م و٢٠٢١م.

جدول: اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م و٢٠٢١م

محفظة الأفراد	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للعام ٢٠١٨م (بآلاف الريالات السعودية)	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للعام ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للعام ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	معدل النمو السنوي المركب (٢٠١٨م - ٢٠٢٠م)	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للربع الأول لعام ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	حجم اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد للربع الأول لعام ٢٠٢١م (بآلاف الريالات السعودية)	معدل النمو السنوي المركب (الربع الأول لعام ٢٠٢٠م - الربع الأول لعام ٢٠٢١م)
الإجمالي	١٩١,٩١٩	١٧٧,٢٣١	١٥٦,٣٢٣	(٩,٧٪)	٣٦,٧٨٦	٣٩,٨١٠	٨,٢٪

المصدر: شركة الأهلي للتكافل

يجدر بالذكر، في حال عدم قدرة شركة الأهلي للتكافل للحصول على اكتتابات جديدة لمحفظة الأفراد، وفي حال استمرار انخفاض حجم محفظة الأفراد وعدم قدرة شركة الأهلي للتكافل على تأمين أعمال جديدة ضمن خط أعمالها لمحفظة الأفراد (كما يظهر الاتجاه حالياً)، فسيكون لذلك أثر سلبي على أعمال الشركة الدامجة وربحيتها وتوقعاتها وعلى تحقيق الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج.

٨-٣-١٢ المخاطر المرتبطة بالمنازعات والالتزامات الضريبية والزكوية لشركة الأهلي للتكافل

توضح الجداول التالية الوضع الزكوي والضريبي لشركة الأهلي للتكافل، كما هو ظاهر في تقرير الفحص النافي للجهالة الضريبي

ملخص الوضع الزكوي لشركة الأهلي للتكافل						
السنوات المالية	**٢٠٠٧-٢٠١٢م**	**٢٠١٣م**	**٢٠١٤م**	**٢٠١٥-٢٠١٧م**	**٢٠١٨م**	**٢٠١٩-٢٠٢٠م**
حالة تقديم الإقرار الزكوي من قبل شركة الأهلي للتكافل	تم التقديم	تم التقديم	تم التقديم	تم التقديم	تم التقديم	تم التقديم
حالة شهادة الزكاة	تم الحصول عليها	تم الحصول عليها	تم الحصول عليها	تم الحصول عليها	تم الحصول عليها	تم الحصول عليها
حالة الربط النهائي	تم الحصول عليه	تم الحصول عليه	تم الحصول عليه	تم الحصول عليه	تم الحصول عليه	لم يتم الحصول عليه
حالة الفروقات	مغلق	يوجد فروقات	يوجد فروقات	يوجد فروقات	يوجد فروقات	لا ينطبق
مبلغ الفروقات (مليون ريال سعودي)		٢,٥٨	٥,٤٧	١١,٨٣	٥,٥٤	١٢,٤٤
المبلغ الذي تم دفعه من الفروقات (مليون ريال سعودي)		لم يتم دفع الفروقات أو أي جزء منها	٣,٦٤	١٠,٨١	٥,٠٩	لا ينطبق
المبلغ الذي تم الاعتراض عليه من قبل شركة الأهلي للتكافل (مليون ريال سعودي)		٢,٥٨	١,٨٣	١,٠٢	٠,٤٥	لا ينطبق
حالة الاعتراضات من قبل شركة الأهلي للتكافل		معترض عليه ولم يتم البت فيه حتى تاريخ هذا التعميم	معترض عليه ولم يتم البت فيه حتى تاريخ هذا التعميم	معترض عليه ولم يتم البت فيه حتى تاريخ هذا التعميم	معترض عليه ولم يتم البت فيه حتى تاريخ هذا التعميم	لا ينطبق

المصدر: الفحص النافي للجهالة الضريبي

ملخص ضريبة الاستقطاع لشركة الأهلي للتكافل					
السنوات المالية	**٢٠١٠-٢٠١٢م**	**٢٠١٣-٢٠١٧م**	**٢٠١٨م**	**٢٠١٩م**	**٢٠٢٠م**
حالة تقديم الإقرار الضريبي من قبل شركة الأهلي للتكافل	تم التقديم	تم التقديم	تم التقديم	تم التقديم	تم التقديم

ملخص ضريبة الاستقطاع لشركة الأهلي للتكافل					
السنوات المالية	**٢٠١٠-٢٠١٢م**	**٢٠١٣-٢٠١٧م**	**٢٠١٨م**	**٢٠١٩م**	**٢٠٢٠م**
حالة المراجعة النهائي من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	تمت المراجعة	تمت المراجعة	تمت المراجعة	تمت المراجعة	تمت المراجعة
حالة الفروقات	يوجد فروقات	يوجد فروقات	يوجد فروقات	يوجد فروقات	يوجد فروقات
مبلغ الفروقات (مليون ريال سعودي)	٠,٧	١٠,٠٧	٥,٣٧	٢,٦	٢,٩
المبلغ الذي تم دفعه من الفروقات (مليون ريال سعودي)	مغلقه		٤,٧٩	٢,٦	٢,٩
المبلغ الذي تم الاعتراض عليه من قبل شركة الأهلي للتكافل (مليون ريال سعودي)			٠,٥٨	لم يتم الاعتراض	
حالة الاعتراضات من قبل شركة الأهلي للتكافل			معترض عليه ولم يتم البت فيه حتى تاريخ هذا التعميم		

المصدر: الفحص النافي للجهالة الضريبي

ويجدر بالذكر بأن لم يتم اصدار ربط زكوي نهائي من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للأعوام ٢٠١٩م و٢٠٢٠م، وذلك كما في تاريخ هذا التعميم.

وتبلغ إجمالي الفروقات القائمة التي لم يتم دفعها و/أو لم يتم اغلاقها (تشمل الفروقات الزكوية وفروقات ضريبة الاستقطاع) مبلغ وقدره ٦,٤٦ مليون ريال سعودي. كما أظهر التقرير النافي للجهالة الضريبي احتمالية وجود التزامات ضريبية إضافية بقيمة تقديرية تبلغ ١٠,٤٦ مليون ريال سعودي. وعليه، تجدر الإشارة إلى وجود خطر مستمر على شركة الأهلي للتكافل من ناحية إلزامها بدفع الفروقات الزكوية المتنازع عليها و/أو الزامها بدفع فروقات زكوية عن الأعوام غير المقيمة و/أو الزامها بدفع التزامات ضريبة وزكوية إضافية كما أظهر الفحص النافي للجهالة الضريبي و/أو الزامها بدفع التزامات ضريبية وزكوية لم تظهر خلال دراسة الوضع الضريبي والزكوي لشركة الأهلي للتكافل. يجدر بالذكر أنه بعد إتمام صفقة الاندماج سوف تنتقل موجودات والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى الشركة الدامجة وستكون الشركة الدامجة مسؤولة عن دفع أي التزامات و/أو غرامات زكوية وضريبية ناشئة عن شركة الأهلي للتكافل. وفي حال صدور القرارات النهائية ضد شركة الأهلي للتكافل و/أو في حال تم اصدار قرارات تتعلق بمسائل ضريبية أخرى تُلزم شركة الأهلي للتكافل بدفع فروقات و/أو غرامات، فسيتم تكبدها ودفعها من قبل الشركة الدامجة، وبالتالي سيظهر أثر سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها بعد إتمام صفقة الاندماج. إضافة إلى ذلك، فإنه من المحتمل أن تنشأ التزامات ضريبية أو زكوية على مساهمي شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل في المملكة أو خارجها نتيجة صفقة الاندماج أو بسبب التصرف في ملكيات المساهمين في شركة الدرع للتأمين أو في شركة الأهلي للتكافل أو لأي سبب آخر، مع مراعاة أي استثناءات أو إعفاءات ضريبية أو زكوية (بما في ذلك الالزام بالإفصاح عن الصفقة للجهات الضريبية والزكوية ذات العلاقة داخل المملكة أو خارجها أو سداد أي التزامات ضريبية أو زكوية قد تنشأ بسبب الصفقة). ومع ذلك، فمن غير المتوقع أن يؤدي إصدار أسهم العوض الخاصة بصفقة الاندماج إلى نشوء التزام برسوم الإيرادات أو ما يشابهها في المملكة (وهي الرسوم التي يتم تحصيلها من الجهات الحكومية ذات العلاقة في بعض البلدان مقابل إصدار أسهم جديدة). ولا تنص أنظمة الزكاة والضرائب في المملكة على ما يسمح بتأجيل دفع الزكاة والضرائب على عمليات الاندماج. ولا يمكن أن تؤكد الشركة الدامجة بأن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لن تقوم بفرض أي التزامات ضريبية ناتجة عن صفقة الاندماج. ويمكن أن تتعامل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك مع صفقة الاندماج على أنها نقل لموجودات شركة الأهلي للتكافل والتزاماتها إلى شركة الدرع للتأمين بسعر السوق السائد لتلك الموجودات والالتزامات كما في تاريخ إتمام صفقة الاندماج وتقوم بفرض التزامات ضريبية أو زكوية على شركة الأهلي للتكافل أو الشركة الدامجة لأي سبب قد ينتج من هذا النقل، وستكون الشركة الدامجة ملزمين بسداد تلك الالتزامات التي قد تنشأ. ونظراً لمرونة أنظمة الزكاة والضرائب وتغييرها من حين إلى آخر، فقد يتعرّض حملة أسهم الشركة الدامجة لزيادة الضرائب المفروضة عليهم بسبب إصدار أنظمة ضريبية جديدة أو تعديل الأنظمة واللوائح الضريبية السارية أو نتيجة للممارسات

الضريبية أو التفسيرات المعلنة أو غير المعلنة من جانب الجهات الضريبية ذات العلاقة لأنظمة الضريبة المحلية المنطبقة أو الاتفاقيات الثنائية أو الاتفاقيات الدولية أو بسبب السوابق القضائية في المحاكم ذات الصلة. في حال تحقق أي من المخاطر المذكورة أعلاه، سيؤثر وبشكل جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها. يفضل لمساهمي شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل مناقشة أوضاعهم الزكوية والضريبية مع مستشاريهم الماليين والضريبيين.

٨-٣-١٣ المخاطر المرتبطة بعقود وساطة التأمين المنتهية والجاري العمل بها

أظهر تقرير الفحص النافي للجهالة القانوني وجود ثلاث اتفاقيات وساطة تأمين وقعتها شركة الأهلي للتكافل مع وسطاء التأمين (من أصل ٦ اتفاقيات) منتهية المدة ولايزال العمل بتلك الوثائق سارياً. وهي اتفاقين وساطة تأمينية مع شركة شديد وشركاه السعودية لوساطة التأمين، واتفاقية وساطة تأمينية مع شركة آيون السعودية. وتقوم شركة الأهلي للتكافل بالتعامل مع وسطاء التأمين لغرض جلب اشتراكات تأمين جديدة لمنتجات لمحفظة المجموعة (منتج حماية المجموعات، ومنتج التمويل العقاري).

ويوضح الجدول التالي مبالغ الاشتراكات التأمينية التي اكتتبتها شركة الأهلي للتكافل عن طريق جميع وسطاء التأمين:

جميع وسطاء التأمين	٢٠١٨م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	Q1 ٢٠٢٠ (بآلاف الريالات السعودية)	Q1 ٢٠٢١ (بآلاف الريالات السعودية)
منتج حماية المجموعات	١,٩٣٠	١,٩٨٩	٢,٠٣٥	١٦٦	١٢٩
منتج التمويل العقاري	١,٣٤٤	١,٨٦٦	٤,٤٥٠	١,٠٩٨	١,١٦٨
الإجمالي	**٣,٢٧٤**	**٣,٨٥٤**	**٦,٤٨٥**	**١,٢٦٤**	**١,٢٩٧**

ولا يوجد لدى شركة الأهلي للتكافل ما يثبت تجديد تلك الاتفاقيات المنقضية خطياً، وفي حال إنهاء تلك الاتفاقيات كما بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢١م قد تؤثر سلباً بنسبة ١٪ من إجمالي الأقساط التأمين المكتتبة. كما يجدر بالذكر، أنه في حال قيام الوسطاء بعد إتمام صفقة الاندماج بإيقاف العمل بموجب الاتفاقيات المرتبطة بهم وذلك كونها منتهية المدة وغير ملزمة، وفي حال عدم مقدرة الشركة الدامجة على تجديد تلك الاتفاقيات مع الوسطاء المعنيين و/أو الحصول على وسطاء آخرين بنفس الأحكام والشروط والتسعيرات السابقة، فإن ذلك سينتج عنه أثر سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها بعد إتمام صفقة الاندماج.

٨-٣-١٤ المخاطر المرتبطة بالتعاملات مع أطراف ذات العلاقة ومتطلبات الحوكمة لتلك التعاملات

أظهر تقرير الفحص النافي للجهالة القانوني عن وجود تعاملات مع أطراف ذات علاقة، يتطلب توقيعها وتجديدها الإفصاح عنها مسبقاً من قبل مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل ومصادقة الجمعية العامة للمساهمين. في هذا الصدد، وقعت شركة الأهلي للتكافل على اتفاقية تسوية مع البنك الأهلي السعودي حيث اتفق الطرفين بموجبهما على تسوية مبالغ مستحقة بذمة كل منهما لصالح الطرف بالإضافة إلى بنود أخرى موضحة في عامل مخاطرة رقم (٨-٣-١٢) «**المخاطر المتعلقة بمطالبات وثائق التأمين المكتتبة لصالح البنك الأهلي السعودي واتفاقية التسوية**». إن، البنك الأهلي السعودي هو من كبار المساهمين في شركة الأهلي للتكافل وبالتالي إن اتفاقية التسوية المنوه عنها هي من المعاملات مع الأطراف ذات الصلة التي يجب الإفصاح عنها لمجلس إدارة الشركة والمصادقة عليها من قبل الجمعية العامة للمساهمين ومع ذلك، لم تحظ هذه الإتفاقية على مصادقة جمعية المساهمين خلافاً لمتطلبات لائحة حوكمة شركات التأمين. كما وقعت شركة الأهلي للتكافل مع شركة الأهلي للخدمات التأمينية التسويقية على اتفاقية توزيع عينت بموجبها شركة الأهلي للخدمات التأمينية التسويقية كموزع للمنتجات التأمينية العائدة لشركة الأهلي للتكافل، تعد هذه الاتفاقية من الأعمال مع أطراف ذات العلاقة لكون شركة الأهلي للخدمات التأمينية التسويقية هي مملوكة من البنك الأهلي السعودي وهو أحد كبار الملاك في شركة الأهلي للتكافل، وتقوم شركة الأهلي للتكافل بتسديد أتعاب سنوية لشركة الأهلي للخدمات التأمينية التسويقية مقابل خدمات التسويق التي تقدمها، وبلغ إجمالي المبالغ المستحقة بذمة شركة الأهلي للتكافل عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٣١م مبلغ ٧٧ ألف ريال سعودي مستحقة لصالح شركة الأهلي للخدمات التأمينية التسويقية، كما تجدر الإشارة الى أن محاضر اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين لم تلحظ مصادقة الجمعية العامة على أية دفعات قامت بها شركة الأهلي للتكافل بهذا الصدد بشكل واضح وصريح. إن المخالفات المشار إليها أعلاه قد تعرض شركة الأهلي للتكافل ومن بعدها الشركة الدامجة (في حال عدم التصحيح) الى العقوبات و/أو

الى اتخاذ الإجراءات بحقها من قبل البنك المركزي السعودي بما في ذلك إيقاف أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من موظفي الشركة الثابتة مسؤوليتهم عن المخالفة، أو منع الشركة من قبول مكتتبين أو مستثمرين أو مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك أو إلزام الشركة باتخاذ أي خطوات أخرى ضرورية، أو حل الشركة في حال عدم تصحيحها للمخالفات وفرض العقوبات المالية عليها التي لا تزيد قيمتها عن المليون ريال سعودي. كما تجدر الإشارة إلى أن شركة الأهلي للتكافل قد قامت بتوقيع اتفاقية تسويق وتوزيع التأمين البنكي مع البنك الأهلي السعودي بتاريخ ١٤٤٢/١٢/١٩هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٧/٢٩م)، حيث يتم بمقتضاها ممارسة أعمال التأمين البنكي مباشرة من خلال البنك الأهلي السعودي لا سيما من خلال إنشاء قناة تسويقية فيما بين بنك الأهلي السعودي وشركة الأهلي للتكافل، دون ممارسة نشاط وكالة التأمين أو وساطة تأمين أو استشارات تأمينية أو أي مهنة أخرى ذات صلة بالتأمين، وتعد هذه الاتفاقية من الأعمال مع أطراف ذات علاقة لكون البنك الأهلي السعودي هو من كبار الملاك في شركة الأهلي للتكافل، وعليه تستوجب الحصول على مصادقة مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل والجمعية العامة للمساهمين. إضافة إلى ذلك أوجبت الإتفاقية على شركة الأهلي للتكافل إخطار البنك الأهلي السعودي في حالات حدوث البيع أو الإسناد أو الدمج أو التوحيد لشركة الأهلي للتكافل(ولمزيد من التفاصيل، الرجاء مراجعة عامل مخاطرة رقم (٨-٤-١٣) «**المخاطر المرتبطة بعدم الحصول على الموافقة الخطية و/أو الإخطارات المسبقة للاتفاقيات التي تتطلب الحصول على الموافقة و/أو الإخطارات في حالات الاندماج او تغيير هيكل الملكية**»). كما فرضت الاتفاقية وجوب الاستحصال على موافقة البنك الأهلي السعودي المسبقة على أي تنازل عن حقوق والتزامات المنصوص عنها في الاتفاقية لشركة و/أو كيان و/أو شخص آخر، وبالتالي قد تعتبر عملية الاندماج بين شركة الأهلي للتكافل وشركة الدرع للتأمين تنازلاً عن حقوق والتزامات اتفاقية التأمين البنكي لصالح شركة الدرع للتأمين، وبالتالي يتطلب الحصول على موافقة البنك الأهلي السعودي عليها. ويجدر بالذكر أنه في حال إتمام صفقة الاندماج، فإن الشركة الدامجة ستصبح مسؤولة أمام كافة الجهات النظامية و/أو أي طرف آخر فيما يتعلق بأي مخالفات ارتكبتها شركة الأهلي للتكافل قبل عملية الاندماج والتي تتضمن التعاملات مع أطراف ذات علاقة دون موافقة الجمعية العامة العادية للمساهمين و/أو مصادقة مجلس الإدارة. ويجب على الشركة الدامجة الالتزام بأنظمة ولوائح حوكمة الشركات، لاسيما فيما يتعلق بالتعاملات مع أطراف ذات علاقة. تجدر الإشارة إلى أنه في حال لم تتم التعاملات والاتفاقيات مع الأطراف ذات العلاقة في المستقبل على أسس تجارية بحتة أو لم يتم الموافقة على بعض و/أو كل هذه التعاملات والاتفاقيات من قبل الجمعية العامة العادية للمساهمين في الشركة الدامجة، سوف تصبح الشركة الدامجة مسؤولة عن دفع أي غرامات و/أو تعويضات قد تنشأ جراء تلك المخالفات المرتكبة من شركة الأهلي للتكافل قبل عملية الاندماج و/أو المخالفات التي يتم ارتكابها بعد صفقة الاندماج، وفي حال حدث ذلك سينتج أثر سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها بعد إتمام صفقة الاندماج.

٨-٣-١٥ المخاطر المرتبطة بانتهاك حقوق الملكية الفكرية

أظهر تقرير الفحص النافي للجهالة القانوني عن عدم تسجيل شعار شركة الأهلي للتكافل كعلامة تجارية محميّة من استخدام الغير. وبالتالي، قد يعرض شركة الأهلي للتكافل من تسجيل أي طرف آخر شعار آخر يشابه شعار شركة الأهلي للتكافل ومواجهة أي استخدام غير مشروع لعلامتها التجارية من قبل الغير. وفي حال انتهاك حقوق الملكية الفكرية للعلامة التجارية الخاصة بشركة الأهلي للتكافل من قبل الغير أو تسجيل أي طرف آخر شعار يشابه شعار شركة الأهلي للتكافل و/أو عدم حمايتها من قبل الجهات المختصة وفق الأنظمة ذات العلاقة، قد تضطر شركة الأهلي للتكافل للدخول في إجراءات قضائية مكلفة وأن تركز جهود بعض من موظفيها الفنيين والإداريين لهذه الإجراءات القضائية. إن حدوث أي من المخاطر المذكورة أعلاه سينتج عنه أثر سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها بعد إتمام صفقة الاندماج.

٨-٣-١٦ المخاطر المرتبطة بالالتزام بأنظمة البنك المركزي السعودي

سوف تتحمل الشركة الدامجة أي مخالفات و/أو العقوبات التي يفرضها البنك المركزي السعودي وتتلخص تلك المخالفات و/أو العقوبات بحسب أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، بالمادة (١٩) حيث يحق للبنك المركزي السعودي إذا تبين له أن أيا من شركات التأمين أو شركات إعادة التأمين قد خالفت أحكام مراقبة شركات التأمين التعاوني أو لائحته التنفيذية أو اتبعت سياسة من شأنها التأثير بصورة خطيرة على قدرتها الوفاء بالتزاماتها، أن يتخذ إجراءً أو أكثر من الإجراءات الآتية (١) تعيين مستشار أو أكثر لتقديم المشورة لشركة التأمين في إدارة أعمالها، (٢) إيقاف أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من موظفي شركة التأمين تثبت مسؤوليته عن المخالفة، (٣) منع شركة التأمين من قبول مكتتبين أو مستثمرين أو مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك، (٤) إلزام شركة التأمين باتخاذ أي خطوات أخرى تراها ضرورية. وإذا تبين للبنك المركزي السعودي أن الشركة استمرت في مخالفة أحكام هذا النظام أو لائحته التنفيذية ولم تستجب لأي من الإجراءات التي يتخذها البنك المركزي السعودي وفق هذه المادة ورغم توقيع العقوبات المنصوص عليها في هذا النظام، فيجوز للبنك المركزي أن يطلب حل الشركة. كما تشير المادة (٢١) من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني إلى أنه مع عدم الإخلال بأي عقوبة أشد ينص عليها أي نظام آخر، يعاقب كل من يخالف أي حكم من أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بغرامة لا تزيد على مليون ريال سعودي والسجن مدة لا تزيد على أربع سنوات أو بإحدى هاتين العقوبتين. يجدر بالذكر، أنه سوف تتحمل الشركة الدامجة دفع أي غرامات مالية و/أو سوف تتحمل فرض عقوبات ناشئة عن أي التزامات انتقلت إليها من شركة الأهلي للتكافل و/أو عن التزاماته الحالية، مما سيؤثر بشكل سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها بعد إتمام صفقة الاندماج.

في هذا الصدد تجدر الإشارة الى أن لائحة الإسناد الخاصة بشركات التأمين وإعادة التأمين وأصحاب المهن الحرة الصادرة من الادارة العامة للرقابة على شركات التأمين في البنك المركزي السعودي، تستوجب الاستحصال على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي قبل إقدام شركات التأمين على التوقيع على العقود التي تتناول إسناداً للمهام الجوهرية. وقد وقعت الشركة على عدد من الاتفاقيات التي تشتمل على إسناداً للمهام الجوهرية (أو التي قد تعتبر مشتملة على إسناد جوهري) دون الاستحصال على عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي عملاً بمتطلبات لائحة الإسناد المشار إليها بما في ذلك الإتفاقية الموقعة مع شركة أروانا للاستشارات المحدودة للحصول على الدعم الفني في مجال تكنولوجيا المعلومات، والاتفاقية الموقعة مع شركة أوراكل للحصول على خدمات حفظ البيانات ، والاتفاقية الموقعة مع شركة تاتا للخدمات الاستشارية للحصول على خدمات استخدام وتجهيز وتصميم برنامج خاص بتقديم الخدمات التأمين الإلكترونية.

بالتالي، في حال اعتبر البنك المركزي السعودي أن جميع أو أي من الاتفاقيات المشار إليها أعلاه هي بالفعل خاضعة للائحة الإسناد ومخالفة لمتطلباتها، قد تتعرض شركة الأهلي تكافل ومن بعدها الشركة الدامجة في حال انتقال أي من أو جميع الاتفاقيات المشار إليها لها دون تصحيح المخالفات الى العقوبات و/أو الى اتخاذ الإجراءات بحقها من قبل البنك المركزي السعودي بما في ذلك إيقاف أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من موظفي الشركة الثابتة مسؤوليتهم عن المخالفة، أو منع الشركة من قبول مكتتبين أو مستثمرين أو مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك أو إلزام الشركة باتخاذ أي خطوات أخرى ضرورية، أو حل الشركة في حال عدم تصحيحها للمخالفات وفرض العقوبات المالية عليها التي لا تزيد قيمتها عن المليون ريال سعودي

٨-٣-١٧ المخاطر المرتبطة بعملية إعادة قياس الشهرة

تعرف الشهرة بأنها أحد الموجودات الثابتة غير الملموسة، وتمثل السعر المدفوع بالزيادة عن القيمة الدفترية لصافي الموجودات المشتراة في عمليات الاندماج والاستحواذ. يتم معالجة الشهرة محاسبياً بأن تقيد المبالغ المدفوعة بالزيادة عن القيمة الدفترية لصافي الموجودات المشتراة تحت الموجودات بمسمى «**شهرة**»، ويتم إظهارها في القوائم المالية الموحدة بالقيمة الدفترية. أعدت شركة الدرع للتأمين القوائم المالية الافتراضية الموحدة والموجزة التي تتناول تأثير صفقة الاندماج على قائمة المركز المالي التاريخي الموحد وقائمة الدخل التاريخية الموحدة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لشركة الدرع للتأمين بافتراض أن صفقة الاندماج تمت بالفعل كما في ١ يناير ٢٠٢٠م. وأظهرت القوائم المالية الافتراضية انه من المتوقع أن ينتج عن صفقة الاندماج شهرة بقيمة ١٨٢,٨ مليون ريال سعودي. يجدر بالذكر أن الشهرة المتوقعة الناتجة عن عملية الاندماج ليست نهائية ولاحتساب مقدار الشهرة، تم الاستناد على سعر سهم شركة الدرع للتأمين المعدل تصورياً بالقوائم المالية الافتراضية كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والبالغ ٢٤,١٩ ريال سعودي. ويتم تحديد إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض وعكسها في القوائم المالية الموحدة في وقت لاحق، وذلك بناء على سعر الإغلاق لسعر سهم شركة الدرع للتأمين في آخر يوم تداول يسبق إتمام صفقة الاندماج، وبالتالي تحديد قيمة الشهرة محاسبياً في حينه. يجدر بالذكر، أنه يتم إعادة قياس الشهرة في نهاية كل سنة مالية، وقد ينتج عن عملية إعادة قياس الشهرة عن انخفاض في قيمتها وبالتالي إطفاء جزء و/أو كل قيمة الشهرة بناء على تقدير مراجع الحسابات المعيّن من قبل شركة الدرع للتأمين. وفي حال نتج عن عملية إعادة قياس الشهرة عن انخفاض في قيمتها وبالتالي إطفاء جزء و/أو كل قيمة الشهرة، سوف يؤثر ذلك سلباً على قائمة الدخل والمركز المالي لشركة الدرع للتأمين بعد إتمام صفقة الاندماج. ولمزيد عن المعلومات المرتبطة بالشهرة الرجاء مراجعة القوائم المالية الافتراضية في القسم رقم (١٠-٨) من هذا التعميم «**المعلومات الافتراضية المعدة لشركة الدرع للتأمين لغرض صفقة الاندماج**» و الملحق (٢) من هذا التعميم «**القوائم المالية الافتراضية المفحوصة لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل للعام ٢٠٢٠م**».

٨-٤ المخاطر التشغيلية في الشركة الدامجة

٨-٤-١ المخاطر المرتبطة بعدم إفصاح شركة الأهلي للتكافل عن كافة المعلومات الجوهرية خلال عملية الفحص النافي للجهالة

سيتم تنفيذ صفقة الاندماج وفقاً للمواد (١٩١) و (١٩٢) و(١٩٣) من نظام الشركات والفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ، وذلك عن طريق دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين ونقل جميع موجودات شركة الأهلي للتكافل والتزاماتها إلى شركة الدرع للتأمين. ولهذا الغرض، أجرت شركة الدرع للتأمين بالتعاون مع مستشاريها، فحص نافي للجهالة على أعمال شركة الأهلي للتكافل. كما تمّ الاتفاق بين الشركتين على معامل وقيمة مبادلة الأسهم بناءً على عدة أمور، من بينها المستندات والمعلومات التي تمّ تزويدها من قبل شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين ضمن إطار إجراءات الفحص النافي للجهالة، مع العلم والإشارة بأن لم يتم تقديم بعض المستندات المطلوبة من قبل شركة الأهلي للتكافل نظرا لسريتها أو تكون أغفلت عن تقديم بعض المستندات المطلوبة إما لفقدانها أو لعدم توفرها وفي حال ظهور أي مخاطر تشغيلية أو قانونية أو مالية جوهرية تتعلق بأعمال شركة الأهلي للتكافل أو موجوداتها أو التزاماتها، لم يتم الإفصاح عنها أو التوصل إليها خلال قيام شركة الدرع للتأمين ومستشاريها بإجراءات

الفحص النافي للجهالة على شركة الأهلي للتكافل وأعمالها وموجوداتها، أو في حال لم يتم توقعها أو احتسابها أو الإفصاح عنها من قبل شركة الأهلي للتكافل أو أي من مستشاريها، فستؤدي تلك المخاطر (أو المعلومات التي لم يتم الإفصاح عنها إلى شركة الدرع للتأمين) إلى التأثير بشكلٍ سلبي وجوهري على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها بعد إتمام الصفقة خاصةً أنه سيتم شطب شركة الأهلي للتكافل تبعاً لصفقة الاندماج، مما يستتبع استحالة ملاحقتها.

٨-٤-٢ المخاطر المرتبطة بعملية دمج الأعمال

تتطلب صفقة الاندماج دمج أعمال شركة الدرع للتأمين وأعمال شركة الأهلي للتكافل، بما في ذلك دمج الوظائف الإدارية والهيكل التنظيمي وأنظمة المعلومات وغيرها. ستكون الشركة الدامجة وبحكم الطبيعة المعقدة لعملية دمج الأعمال، لا سيما بأن منتجات تأمين الحماية والادخار (طويلة المدى) لم يتم التعامل بها سابقاً في شركة الدرع للتأمين، وسوف يتم البدء بالتعامل مع هذه الوثائق عن إتمام صفقة الاندماج، وعليه فإن الشركة الدامجة معرضة لمخاطر تشغيلية ينتج عنها خسائر بسبب عدم كفاية أو فشل الإجراءات الوقائية والتصحيحية والأنظمة الداخلية لديها أو بسبب عوامل خارجية أخرى. كما قد تتعرّض الشركة الدامجة للاحتيال من قبل بعض موظفيها أو من قبل أي طرف آخر، وفي حال تناولت الشركة الدامجة تعاملات غير مصرّح عنها أو أخطاء في التشغيل أو أخطاء كتابية أو أخطاء في حفظ السجلات الناتجة عن خلل في أجهزة الحاسوب أو أنظمة الاتصالات. سيظهر تأثير سلبي على أعمال الشركة الدامجة ولا يمكن للشركة الدامجة ضمان عدم تكبدها لأي خسائر بسبب قصور أي من هذه الضوابط أو أنظمة الكشف أو احتواء المخاطر التشغيلية في المستقبل. في حال قصور أي من الإجراءات أو الأنظمة الداخلية في الشركة الدامجة في احتواء أو الكشف عن هذه المخاطر أو معالجتها بشكل سريع وفعّال، في حال تحقق أحد أو جميع هذه المخاطر، سيظهر تأثير سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٨-٤-٣ المخاطر المرتبطة بعملية ضم التقرير المالي

تتطلّب صفقة الاندماج تنفيذ آلية لضمان ضم التقرير المالي بشكل فعّال، وذلك لضمان سير أعمال الشركة الدامجة ومقدرتها على إصدار تقاريرها المالية بشكل فعال بعد إتمام صفقة الاندماج. يجب أن تتم إدارة عملية ضم التقرير المالي لشركة الدرع للتأمين مع شركة الأهلي للتكافل بما يتناسب مع توقعات ومتطلبات شركة الدرع للتأمين. وعليه، توجد مخاطر تتمثل في عدم قدرة شركة الدامجة على إدارة عملية ضم التقرير المالي بشكل يتوافق مع توقعاتها. وقد يتطلب الأمر فترة زمنية وتكاليف إضافية حتى تتمكن شركة الدامجة من ضم التقرير المالي بالشكل المطلوب وفرض غرامات مالية على الشركة الدامجة في حال مخالفة الأنظمة المتعلقة بضم التقرير المالي. مما سيؤثر على أعمالها وربحيتها. وفي حال لم تتم إدارة عملية ضم التقرير المالي بشكل فعال، أو إذا لم يتم توفير خدمات الدعم الفني والتشغيل اللازمة أو في حال لم تكن بالجودة أو النوعية ذات المستوى العالي، وبالتالي التأثير سلباً على أعمال الشركة الدامجة وأرباحها وتكاليفها وصافي دخلها وموجوداتها والتزاماتها وتوقعاتها المستقبلية وعلى النتائج المالية الموحدة ونتائج العمليات بعد إتمام صفقة الاندماج.

٨-٤-٤ المخاطر المرتبطة بإيرادات الشركة الدامجة وقدرتها على توزيع الأرباح للمساهمين

بلغت إيرادات شركة الدرع للتأمين ٣٨٧,٩٩ مليون ريال في العام ٢٠٢٠م، وبلغت الاحتياطيات التي تملكها شركة الدرع للتأمين بحسب المعالجة المحاسبية لتوزيع المخصصات والاحتياطيات مقدار ٥٦٢,٩ مليون في العام ٢٠٢٠م. و لم تقم شركة الدرع للتأمين بتوزيع أرباح نقدية خلال الثلاث سنوات السابقة، ولا توجد حالياً أي قيود مفروضة على شركة الدرع للتأمين فيما يختص بتوزيع الأرباح على مساهميها. وبلغت إيرادات شركة الأهلي للتكافل ١٩١,٠٩ مليون ريال في العام ٢٠٢٠م، كما بلغت المخصصات والاحتياطيات التي تملكها شركة الأهلي للتكافل ٧٨٣,٣ مليون ريال سعودي في العام ٢٠٢٠م. كما لم تقم شركة الأهلي للتكافل بتوزيع أرباح نقدية خلال السنتين السابقة. ويجب الأخذ بعين الاعتبار إلى أنه بعد إتمام صفقة الاندماج قد تتأثر أعمال وإيرادات شركة الدرع للتأمين لعدد من مخاطر العوامل التشغيلية والمالية والاقتصادية وعوامل تتعلّق بظروف سوق التأمين، والتي قد لا تتوقّعها الشركة الدامجة أو التي قد تخرج عن سيطرتها، مما سيؤثر على أعمالها وربحيتها. إضافةً إلى ذلك قد تتأثر قدرة الشركة الدامجة على توزيع الأرباح على المساهمين بالقيود التي يمكن فرضها عليها مستقبلاً من قبل البنك المركزي السعودي، حيث يتطلب توزيع الأرباح على المساهمين موافقة البنك المركزي السعودي، وقد يرى البنك المركزي في حينه – وبحسب الظروف – أنه يجب على الشركة الدامجة تعزيز رأس مالها وذلك عن طريق إبقاء الأرباح في المركز المالي للشركة الدامجة وعدم توزيعها وذلك لدعم أعمال الشركة الدامجة. لا يمكن للشركة الدامجة التأكيد بأن إيراداتها و/أو احتياطاتها القابلة للتوزيع و/أو ربحية سهمها و/أو توزيع أرباحها ستكون مساوية أو ستزيد عن ربحية سهم شركة الدرع للتأمين قبل إتمام صفقة الاندماج.

٨-٤-٥ مخاطر عدم التقيّد بالأنظمة الحالية و/أو صدور أنظمة جديدة

تخضع شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل لعدد من الأنظمة واللوائح منها على سبيل المثال أنظمة وزارة التجارة، وزارة الاستثمار، هيئة السوق المالية، البنك المركزي السعودي، مجلس الضمان الصحي التعاوني، هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية. ويجدر بالذكر أنه قد أظهر الفحص النافي للجهالة القانوني على شركة الأهلي للتكافل بعض المخالفات فيما يتعلق بالتقيد بالأنظمة الحالية، وهي كالتالي: ١) انتهاء صلاحية ترخيص الدفاع المدني الخاص بالمركز الرئيسي لشركة الأهلي للتكافل ٢) لا يوجد لشركة الأهلي للتكافل ترخيص بلدية وترخيص الدفاع المدني فيما يتعلّق بفرع الشركة في الرياض. ٣) لا يزال ترخيص الاستثمار الأجنبي الحالي لشركة الأهلي للتكافل تتضمن أسماء مساهمين سبق أن تنازلوا عن أسهم للغير، ولم يتم تجديد رخصة الاستثمار الأجنبي لعكس ذلك التغيير. تجدر الإحاطة إلى أنه يجب على الشركة الدامجة الالتزام بجميع الأنظمة واللوائح المشار إليها أعلاه و/أو اللوائح الأخرى المطبقة عليها في جميع الأوقات وبعد إتمام صفقة الاندماج، ويجب عليها أن تتخذ الخطوات اللازمة لتصحيح الملاحظات الواردة في الفحص النافي للجهالة القانوني على شركة الأهلي للتكافل. إن مخالفة الشركة الدامجة أو عدم تقيدها بأحكام وشروط تلك الأنظمة يؤدي إلى إلغاء أو تعليق التراخيص الصادرة لها أو فرض عقوبات أو غرامات مالية عليها بحيث أن اللائحة الصادرة بقرار مجلس الوزراء عام ١٤٤٢ هـ والمعدل عليها في العام ١٤٤١ هـ نصت على فرض الغرامات المالية المتراوحة التي الا تقل عن (٢٠٠) ريال سعودي ولا تزيد عن (٥٠٠) ريال سعودي في حال عدم تجديد رخصة البلدية ورخصة الدفاع المدني كما نصت على إمكانية إتخاذ إجراءات قد تصل الى إقفال المأجور في حال عدم تسوية المخالفة. إضافةً إلى ذلك قد تتغير هذه الأنظمة واللوائح في المستقبل أو يتم تحديثها من قبل الجهات الإشرافية والجهات المختصة –وبالتالي–إصدار أنظمة ولوائح جديدة من حين إلى آخر. ولا تستطيع الشركة الدامجة أن تؤكد أن التغييرات المستقبلية في الأنظمة لن تؤثر سلباً على أعمالها أو على وضعها المالي أو على نتائج عملياتها، كما أنه لا يمكن للشركة الدامجة أن تقدم أي ضمان بأنها ستتمكّن من التكيّف مع كل تلك التغييرات النظامية في الوقت المناسب. في حال تحقق أحد أو جميع هذه المخاطر سيظهر تأثير سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

٨-٤-٦ المخاطر المرتبطة بعدم إصدار التراخيص أو المحافظة عليها

تمتلك شركة الدرع للتأمين حالياً رخص تأمينية سارية المفعول (كما في تاريخ هذا التعميم) صادرة لها من البنك المركزي السعودي لمزاولة نشاط التأمين بفروع التأمين العام والتأمين الصحي، والحماية والادخار وتعتبر هذه الرخص عاملاً أساسياً لقدرة شركة الدرع للتأمين بالاستمرار بتقديم أعمالها في نشاط التأمين. وتمتلك شركة الدرع للتأمين ترخيص استثمار أجنبي ساري المفعول (كما في تاريخ هذا التعميم) والصادر من وزارة الاستثمار.

وتمتلك شركة الأهلي للتكافل حالياً رخصة سارية المفعول (كما في تاريخ هذا التعميم) صادرة لها من البنك المركزي السعودي لمزاولة نشاط تأمين الحماية والادخار وتعتبر هذه الرخصة عاملاً أساسياً لقدرة شركة الأهلي للتكافل بالاستمرار بتقديم أعمالها في نشاط تأمين الحماية والادخار. وتمتلك شركة الأهلي للتكافل ترخيص استثمار أجنبي ساري المفعول (كما في تاريخ هذا التعميم) والصادر من وزارة الاستثمار. كما يجب على الشركة الدامجة المحافظة على التراخيص الصادرة لها سابقاً والمتمثلة بترخيص مزاولة التأمين العام والتأمين الصحي وتأمين الحماية والادخار إضافة إلى ذلك يتوجب على الشركة الدامجة تحديث ترخيص الاستثمار الأجنبي الصادر عن وزارة الاستثمار. إن إصدار التراخيص المذكورة أعلاه والمحافظة عليها يعد عاملاً أساسياً لاستمرارية أعمال الشركة الدامجة و/أو التوسّع فيها. يجدر بالذكر أن الحصول على هذه التصاريح والموافقات قد يستغرق وقتاً طويلاً لا يمكن التنبؤ به، كما أنه قد لا تتمكن الشركة الدامجة من الحصول على هذه الموافقات والتصاريح بالتالي سيؤثر ذلك على قدرة الشركة الدامجة من ممارسة أعمالها وتحقيق أهدافها. يجدر بالذكر أن يجب على الشركة الدامجة الالتزام في جميع الأوقات بتعليمات البنك المركزي السعودي ولوائحها التنفيذية للمحافظة على الرخص الصادرة لها. يحق ل البنك المركزي السعودي سحب التراخيص الصادرة للشركة الدامجة في الحالات التالية: إذا لم يمارس النشاط المرخص له خلال ستة أشهر، و/أو إذا لم تفِ الشركة الدامجة بمتطلبات النظام أو اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي، و/أو إذا تبين للبنك المركزي السعودي أن الشركة الدامجة قد تعمدت تزويدها بمعلومات أو بيانات غير صحيحة، إذا تبين للبنك المركزي السعودي أن حقوق المؤمن لهم أو المستفيدين أو المساهمين معرضة للضياع نتيجة للطريقة التي يمارس بها النشاط، و/أو إذا أفلست الشركة الدامجة مما يجعلها غير قادرة على الوفاء بالتزاماتها، و/أو إذا مارست الشركة الدامجة النشاط بأسلوب متعمد للنصب والاحتيال، و/أو إذا انخفض رأس المال عن الحد الأدنى المقرر ، و/أو إذا انخفض النشاط التأمينية في فروع التأمين إلى المستوى الذي يرى فيه البنك المركزي السعودي عدم فعالية أدائه، و/أو إذا رفضت الشركة الدامجة دفع المطالبات المستحقة للمستفيدين بدون وجه حق، و/أو إذا منعت الشركة الدامجة فريق التفتيش المكلف من قبل البنك المركزي السعودي عن أداء مهامه في فحص السجلات، و/أو إذا امتنعت الشركة الدامجة عن تنفيذ حكم نهائي صادر في أي من المنازعات التأمينية وغيرها من الحالات.

يؤدي سحب أو عدم إصدار أي من التراخيص والتصاريح للشركة الدامجة إلى تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

٨-٤-٧ المخاطر المرتبطة بالسعودة ونظام العمل

بلغ عدد الموظفين في شركة الدرع للتأمين عدد ١٩٠ موظف كما في تاريخ ٢٠٢١/٠٥/٣١م، مثل السعوديين منهم ١٤٨ موظفاً بنسبة سعودة بلغت ٧٧,٩٪ مما يشير إلى التزام شركة الدرع للتأمين بمتطلبات السعودة حالياً وذلك بحسب أنظمة وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية ومتطلبات اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن البنك المركزي السعودي التي نصت على أنه يجب أن لا تقل نسبة الموظفين السعوديين عن ٣٠٪ في نهاية السنة الأولى لترخيص شركة التأمين على أن تزداد بقدر ٥٪ متراكمة سنويا، كما نصت على شغر بعض المناصب بموظفين سعوديين فقط، وبالأخص المدراء التنفيذيين بما فيهم المدير التنفيذي والمدير المالي ومدير الموارد البشرية ومدير الالتزام وغيرهم. كما بلغ عدد موظفي شركة الأهلي للتكافل ٩٨ موظفاً كما في تاريخ ٢٠٢١/٠٥/٣١م، بلغ عدد السعوديين منهم ٨٦ موظف وبلغ عدد الموظفين غير السعوديين ١٨ موظفاً حيث بلغت نسبة السعودة ٨٧,٨٪. في هذا الإطار يقتضي توضيح أن البنك المركزي السعودي أصدر خطاب عدم ممانعة لتمديد تعيين السيد/ هاني ضمرة في منصب مدير الإدارة المالية في الشركة وذلك حتى تاريخ ١٤٤٣/٠٥/٢٧هـ الموافق ٢٠٢١/١٢/٣١م، ولكن مع إلزام الشركة بتعيين مواطن سعودي لإشغال هذا المنصب لدى انقضاء مدة تعيينه. ويجدر بالذكر أن الشركة الدامجة ستكون ملزمة بالمحافظة على نسبة سعودة بحسب متطلبات اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبحسب أنظمة وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، وسيتطلب أن تشغل بعض المناصب بموظفين سعوديين فقط. علماً أن نسب السعودة المفروضة من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بالنسبة لشركات التأمين البالغ عدد موظفيها من (٢٠٠) الى (٤٩٩) موظف هي كالتالي: من صفر الى ٣٤٪ للنطاق الأخضر، من ٣٥٪ الى ٤٥٪ للنطاق الأخضر المنخفض، من ٤٦٪ الى ٥٦٪ لنطاق الأخضر المتوسط، من ٥٧٪ الى ٦٦٪ لنطاق الأخضر المرتفع، ومن ٦٧٪ الى ١٠٠٪ للنطاق البلاتيني. وبناءً لما سبق، ستطبق الشركة الدامجة خطة إحلال تتضمن تأهيل السعوديين في المناصب التي تقتصر على موظفين سعوديين فقط. يجدر بالذكر، أنه لا يمكن الجزم على أن جميع الموظفين السعوديين في شركة الأهلي للتكافل لديهم الرغبة في العمل في الشركة الدامجة عند إتمام الاندماج، ولا يمكن الجزم أيضاً بأن جميع الموظفين الحاليين في الشركة الدامجة يرغبون اكمال العمل في وظائفهم الحالية عند إتمام صفقة الاندماج، مما يعرض نسبة السعودة للانخفاض وقد لا تستطيع الشركة الدامجة تعويض الانخفاض في نسبة السعودة حيث أنه سيكون للشركة الدامجة صعوبات بين الحين والآخر في توظيف مواطنين سعوديين والاحتفاظ بهم وذلك نظراً للمنافسة في توظيف وتدريب المواطنين السعوديين ضمن سوق التأمين. وإن عدم التزام الشركة أو عجزها عن تحقيق نسب السعودية المطلوبة قد يؤدي الى انخفاض تصنيفها في برنامج نطاقات فضلاً عن أنه قد يعرض الشركة الى العقوبات و/أو الى اتخاذ الإجراءات بحقها من قبل البنك المركزي السعودي بما في ذلك إيقاف أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من موظفي الشركة الثابتة مسؤوليتهم عن المخالفة، أو منع الشركة من قبول مكتتبين أو مستثمرين أو مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك أو إلزام الشركة باتخاذ أي خطوات أخرى ضرورية، أو حل الشركة في حال عدم تصحيحها للمخالفات وفرض العقوبات المالية عليها التي لا تزيد قيمتها عن المليون ريال سعودي. كما يجدر بالذكر أنه في حال لم تنجح خطة إحلال الموظفين السعوديين في المناصب التي تقتصر على موظفين سعوديين، فسيؤدي ذلك إلى فرض عقوبات و/أو غرامات من قبل البنك المركزي السعودي. كما سيؤدي عدم توظيف العدد المطلوب من المواطنين سعوديين أو عدم انتقال العدد الكافي من الموظفين المواطنين من شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين و/أو عدم بقاء الموظفين الحاليين في شركة الدرع للتأمين في وظائفهم إلى انخفاض نسبة السعودة لدى الشركة الدامجة بعد نفاذ قرار الاندماج، وبالتالي سوف تصبح الشركة الدامجة عرضة للمساءلة من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية و/أو من قبل البنك المركزي السعودي. في حال عدم التزام الشركة الدامجة بمتطلبات السعودة، فإن ذلك سيترتب على مخالفتها من قبل الجهات التنظيمية، وبالتالي سيظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

٨-٤-٨ المخاطر المرتبطة بلوائح مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب

تمتثل شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل حالياً بلوائح مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب الصادرة عن البنك المركزي السعودي (قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لشركات التأمين، نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية، نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وقواعده التنفيذية) وتوضح هذه اللوائح الإجراءات اللازم اتخاذها عند قبول أي عميل (سواء فرد أو شركة)، كما توضح إجراءات العناية الواجبة اللازم اتباعها، بالإضافة إلى إجراءات الإبلاغ عن العمليات المشبوهة وغيرها من الاجراءات. تقوم شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل حالياً بحفظ المعلومات الخاصة بعملائهما عبر أنظمتهما الحاسوبية. ويجدر بالذكر بأنه يتوجب على الشركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج الاستمرار بالامتثال لأحكام أنظمة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب. سوف تقوم الشركة الدامجة بمراجعة معلومات العملاء الذين سوف تنتقل وثائقهم التأمينية السارية إليها بعد إتمام صفقة الاندماج كما ستقوم بحفظ معلوماتهم ضمن أنظمة الشركة الدامجة الحاسوبية، وحيث أن مراجعة تلك الملفات والتأكد من امتثالها بلوائح مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وحفظها ضمن أنظمة الشركة الدامجة الحاسوبية تعتبر عملية تتطلب إلى وقت قد يؤدي ذلك إلى عدم امتثال الشركة الدامجة بلوائح مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب في وقت من الأوقات. كما لا يمكن للشركة الدامجة أن تضمن التزامها الكامل والدائم بهذه الإجراءات والمتطلبات. إن عدم الامتثال بلوائح مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب يجعل الشركة الدامجة عرضة للمساءلة القانونية وبالتالي يؤدي ذلك إلى فرض غرامات و/أو عقوبات سوف تتحملها الشركة الدامجة. في حال عدم امتثال الشركة الدامجة بلوائح مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، فإن ذلك سيترتب على مخالفتها من قبل الجهات

التنظيمية، وبالتالي سيظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

٨-٤-٩ المخاطر المرتبطة بتأثير تراجع ثقة العملاء

يبلغ عدد الوثائق التأمينية السارية لشركة الدرع للتأمين عدد ٢٣٧,٦٦٧ وثيقة تأمينية، وذلك كما في ٢٠٢١/٠٥/٣١م. وبلغت عدد الوثائق التأمينية السارية لشركة الأهلي للتكافل عدد ٣٠,٤٨٣ وثيقة تأمينية، وذلك كما في ٢٠٢١/٠٥/٣١م. باعتبار أن عامل الثقة بين شركة الدرع للتأمين وعملائها له أهمية بالغة على استمرارية نمو الإيرادات والدخل وتعزيز المركز المالي. لا يمكن للشركة الدامجة ضمان بقاء ثقة العملاء على نفس المستوى، وبالأخص عملاء شركة الأهلي للتكافل الذين سوف تنتقل وثائقهم التأمينية إليها عند إتمام صفقة الاندماج. ولا يمكن أيضاً للشركة الدامجة ضمان بقاء ثقة عملائها الحاليين بنفس المستوى عند إتمام صفقة الاندماج، ويعزى ذلك إلى إمكانية تحويل اهتمام و/أو وتركيز بعض الإدارات في الشركة الدامجة إلى عملية دمج الأعمال، وبالتالي تقليل الاهتمام و/أو التركيز على خدمة العملاء مما بدوره سيؤدي إلى انخفاض ثقة العملاء بالشركة الدامجة. إن أي تراجع في درجة ثقة العملاء بالشركة الدامجة سوف يؤدي إلى ارتفاع عدد حالات إلغاء و/أو عدم تجديد وثائق التأمين في الشركة الدامجة، مما سيؤثر سلباً على مبيعات الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج.

٨-٤-١٠ المخاطر المرتبطة بسمعة الشركة الدامجة

تعد سمعة الشركة الدامجة أمراً بالغ الأهمية لاستقطاب عملاء جدد والإبقاء عليهم وإقامة علاقة قوية مع الأطراف النظيرة، ويمكن أن تتضرر سمعة الشركة الدامجة في المستقبل نتيجة عدة عوامل تشمل على سبيل المثال لا الحصر: تراجع نتائجها المالية أو تعديلها أو الإجراءات القانونية أو النظامية ضد الشركة الدامجة أو سلوك أحد موظفيها الذي قد يتسبب في اخلال الشركة الدامجة بالمتطلبات النظامية المعمول بها، وسيؤدي تضرر سمعة الشركة الدامجة الى التأثير سلباً على أعمالها ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية والتأثير سلباً على قيمتها السوقية وسعر سهمها.

٨-٤-١١ المخاطر المرتبطة بعدم التحكم بالأسعار

تلتزم شركة الدرع للتأمين باتباع تعليمات البنك المركزي وتوصيات المستشار الإكتواري فيما يختص بوضع التسعيرات الخاصة بوثائق التأمين وذلك فيما يختص بوثائق التأمين في الفرع الصحي وتأمين المركبات (التأمين الشامل والتأمين للطرف الثالث). كما تلتزم شركة الأهلي للتكافل باتباع تلك التعليمات أيضاً. حيث تقوم شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل بشكل سنوي (وبناء على تقرير كفاية التسعير الصادر عن المستشار الإكتواري لكل شركة) بتقديم التسعيرات للبنك المركزي السعودي كمتطلب نظامي. يقوم المستشارون الإكتواريين بإصدار تقارير كفاية التسعير من خلال دراسة المحفظة التأمينية التي تمتلكها شركة الدرع للتأمين والتي تمتلكها شركة الأهلي للتكافل، وبناء على المعطيات الاكتوارية والتي تأخذ بعين الاعتبار أداء هذه الوثائق التأمينية (وذلك بالنظر إلى أداء المحفظة التأمينية بشكل عام). يجدر بالذكر أنه سوف تنتقل كافة الوثائق التأمينية التي تمتلكها شركة الأهلي للتكافل إلى الشركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج، وعند انقضاء مدة هذه الوثائق التأمينية والوثائق التأمينية الأخرى في محفظة الشركة الدامجة التأمينية سيقوم المستشار الإكتواري للشركة الدامجة عند حلول فترة دراسة كفاءة التسعير السنوية بإعادة دراسة كفاية التسعير للالتزام بالمتطلبات النظامية، وذلك بالنظر إلى المحفظة التأمينية للشركة الدامجة (التي ستشتمل على الوثائق التأمينية المنتقلة إليها من شركة الأهلي للتكافل). قد تكون توصيات المستشار الإكتواري في ذلك الحين تقتضي بتغيير أسعار وثائق التأمين لمحفظة الشركة الدامجة وذلك لإمكانية تغير أداء المحفظة التأمينية في ذلك الوقت. إن ارتفاع أسعار بعض أو كل هذه الوثائق التأمينية سيؤدي إلى عدم تمكن الشركة الدامجة من استقطاب عملاء جدد وخسارة عملائها الحاليين، مما يؤثر على حصة الشركة الدامجة السوقية وبالتالي التأثير سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

٨-٤-١٢ المخاطر المرتبطة بعدم الحصول على عدم الممانعة من قبل البنك المركزي السعودي لعدد من التعيينات والاتفاقيات

تقدمت شركة الأهلي للتكافل بطلب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي لتعيين السيد/ احمد محمد البخاري في الإدارة التنفيذية للشركة بمنصب مدير تقنية المعلومات بدلاً من السيد/ محمد عثمان كون تم رفض تعيين السيد/ محمد عثمان لهذا المنصب، ويتطلب الحصول على عدم ممانعة من قبل البنك المركزي السعودي لهذا التعيين، ولم تحصل شركة الأهلي للتكافل بعد على عدم ممانعة من

قبل البنك المركزي السعودي لهذا التعيين كما في تاريخ هذا التعميم. وتعاقدت شركة الأهلي للتكافل مع شركة أروانا للاستشارات المحدودة للحصول على الدعم الفني في مجال تكنولوجيا المعلومات لشركة الأهلي للتكافل، ويتطلب الحصول على عدم ممانعة من قبل البنك المركزي السعودي لهذه الاتفاقية كون تعتبر هذه الاتفاقية من عمليات الإسناد الجوهرية المنصوص عليها في لائحة الإسناد الخاصة بشركات التأمين وإعادة التأمين وأصحاب المهن الحرة، ولم تحصل شركة الأهلي للتكافل بعد على عدم ممانعة من قبل البنك المركزي السعودي لهذه الاتفاقية، وخلال مرحلة الفحص النافي للجهالة القانوني ذكرت شركة الأهلي للتكافل أن هذه الاتفاقية لا تنطوي على إسناد للمهام الجوهرية وبالتالي لا تستوجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي، ولا يوجد ما يثبت صحة ذلك من ناحية قانونية. وتعاقدت شركة الأهلي للتكافل مع شركة أوراكل للحصول على خدمات حفظ البيانات لشركة الأهلي للتكافل، ويتطلب الحصول على عدم ممانعة من قبل البنك المركزي السعودي لهذه الاتفاقية كون تعتبر هذه الاتفاقية من عمليات الإسناد الجوهرية المنصوص عليها في لائحة الإسناد الخاصة بشركات التأمين وإعادة التأمين وأصحاب المهن الحرة، ولم تحصل شركة الأهلي للتكافل بعد على عدم ممانعة من قبل البنك المركزي السعودي لهذه الاتفاقية، وخلال مرحلة الفحص النافي للجهالة القانوني ذكرت شركة الأهلي للتكافل أن هذه الاتفاقية لا تنطوي على إسناد للمهام الجوهرية وبالتالي لا تستوجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي، ولا يوجد ما يثبت صحة ذلك قانونياً. ووقعت شركة الأهلي للتكافل مع البنك الأهلي السعودي (من كبار الملاك في شركة الأهلي للتكافل) اتفاقية للحصول على خدمات فنية في مجال تكنولوجيا المعلومات، حيث تجدر الإشارة الى أن لائحة الإسناد الخاصة بشركات التأمين وإعادة التأمين وأصحاب المهن الحرة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، أشارت إلى أن إدارة أنظمة المعلومات والصيانة مثل إدخال البيانات واستضافة تقنية المعلومات ودعم المستحقين النهائيين والشبكات المحلية من المهام الجوهرية ولم تحصل شركة الأهلي للتكافل على عدم ممانعة من قبل البنك المركزي السعودي لهذه الاتفاقية، وخلال مرحلة الفحص النافي للجهالة القانوني ذكرت شركة الأهلي للتكافل أن هذه الاتفاقية لا تنطوي على إسناد للمهام الجوهرية وبالتالي لا تستوجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي، ولا يوجد ما يثبت صحة ذلك من ناحية قانونية. وتعاقدت شركة الأهلي للتكافل مع شركة تاتا للخدمات الاستشارية للحصول على خدمات استخدام وتجهيز وتصميم برنامج خاص بتقديم الخدمات التأمين الإلكترونية لشركة الأهلي للتكافل، ويتطلب الحصول على عدم ممانعة من قبل البنك المركزي السعودي لهذه الاتفاقية كونه تعتبر هذه الاتفاقية من عمليات الإسناد الجوهرية المنصوص عليها في لائحة الإسناد الخاصة بشركات التأمين وإعادة التأمين وأصحاب المهن الحرة، ولم تحصل شركة الأهلي للتكافل على عدم ممانعة من قبل البنك المركزي السعودي لهذه الاتفاقية، وخلال مرحلة الفحص النافي للجهالة القانوني ذكرت شركة الأهلي للتكافل أن هذه الاتفاقية لا تنطوي على إسناد للمهام الجوهرية وبالتالي لا تستوجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي، ولا يوجد ما يثبت صحة ذلك من ناحية قانونية. وتعاقدت شركة الأهلي للتكافل مع شركة الاتصالات المتكاملة للحصول على خدمات مشاركة مركز شركة الأهلي للتكافل واستمرارية الأعمال، ويتطلب الحصول على عدم ممانعة من قبل البنك المركزي السعودي لهذه الاتفاقية كونها تعتبر هذه الاتفاقية من عمليات الإسناد الجوهرية المنصوص عليها في لائحة الإسناد الخاصة بشركات التأمين وإعادة التأمين وأصحاب المهن الحرة، ولم تحصل شركة الأهلي للتكافل على عدم ممانعة من قبل البنك المركزي السعودي لهذه الاتفاقية. وتعاقدت شركة الأهلي للتكافل مع شركة القلعة للتخزين للحصول على خدمات تخزين وتحليل البيانات لشركة الأهلي للتكافل، ويتطلب الحصول على عدم ممانعة من قبل البنك المركزي السعودي لهذه الاتفاقية كونها تعتبر هذه الاتفاقية من عمليات الإسناد الجوهرية المنصوص عليها في لائحة الإسناد الخاصة بشركات التأمين وإعادة التأمين وأصحاب المهن الحرة، ولم تحصل شركة الأهلي للتكافل على عدم ممانعة من قبل البنك المركزي السعودي لهذه الاتفاقية. وتجدر الإشارة إلى أنه ذكر تقرير الفحص النافي للجهالة القانوني مخالفة شركة الأهلي للتكافل متطلبات لائحة الإسناد الخاصة بشركات التأمين وإعادة التأمين وأصحاب المهن الحرة، وأن عدم الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي من الممكن أن يعرض شركة الأهلي للتكافل لعقوبات قد تتراوح بين غرامات مالية وصولاً إلى إيقاف ترخيص شركة الأهلي للتكافل بشكل مؤقت أو سحب الترخيص بشكل نهائي، وبالتالي في حال وقوع أحد أو كل هذه المخاطر سيظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

في هذا الصدد تجدر الإشارة الى أن لائحة الإسناد الخاصة بشركات التأمين وإعادة التأمين وأصحاب المهن الحرة الصادرة من الادارة العامة للرقابة على شركات التأمين في البنك المركزي السعودي، تستوجب الاستحصال على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي قبل إقدام شركات التأمين على التوقيع على العقود التي تتناول إسناداً للمهام الجوهرية. إن مخالفة متطلبات اللائحة المشار إليها في أي من الحالات المبينة أعلاه قد يرتب فرض العقوبات على شركة الأهلي للتكافل و/أو الشركة الدامجة في حال انتقال أي من أو جميع الاتفاقيات المشار إليها أعلاه بفعل صفقة الاندماج، بحيث أن المادة (١٩) من نظام مراقبة شركات التأمين أتاحت للبنك المركزي السعودي، أن يتخذ بحق شركات التأمين وإعادة التأمين المخالفة إجراءً أو أكثر من الإجراءات الآتية (١) تعيين مستشار أو أكثر لتقديم المشورة لشركة التأمين في إدارة أعمالها، (٢) إيقاف أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من موظفي شركة التأمين تثبت مسؤوليته عن المخالفة، (٣) منع شركة التأمين من قبول مكتتبين أو مستثمرين أو مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك، (٤) إلزام شركة التأمين باتخاذ أي خطوات أخرى تراها ضرورية. وإذا تبين للبنك المركزي السعودي أن الشركة استمرت في مخالفة أحكام هذا النظام أو لائحته التنفيذية ولم تستجب لأي من الإجراءات التي يتخذها البنك المركزي السعودي وفق هذه المادة ورغم توقيع العقوبات المنصوص عليها في هذا النظام، فيجوز للبنك المركزي أن يطلب حل الشركة. كما تشير المادة (٢١) من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني إلى أنه مع عدم الإخلال بأي عقوبة أشد ينص عليها أي نظام آخر، يعاقب كل من يخالف أي حكم من أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بغرامة لا تزيد على مليون ريال سعودي والسجن مدة لا تزيد على أربع سنوات أو بإحدى هاتين العقوبتين. يجدر بالذكر، أنه سوف تتحمل الشركة الدامجة دفع أي غرامات مالية و/أو سوف تتحمل فرض عقوبات ناشئة عن أي التزامات انتقلت إليها من شركة الأهلي للتكافل و/أو عن التزاماته الحالية، مما سيؤثر بشكل سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها بعد إتمام صفقة الاندماج.

٨-٤-١٣ المخاطر المرتبطة بعدم الحصول على الموافقة الخطية و/أوالإخطارات المسبقة للاتفاقيات التي تتطلب الحصول على الموافقة و/أو الإخطارات في حالات الاندماج او تغيير هيكل الملكية

وقعت شركة الأهلي للتكافل اتفاقية مع شركة ديلويت فيما يختص بتقديم برنامج دعم الخدمات الإكتوارية، وإستناداً لهذه الاتفاقية، يقتضي إعلام الطرف الآخر عن أي تغيير في الملكية أو السيطرة، وبالتالي ينبغي إعلام شركة ديلويت عن التغيير في السيطرة الذي سوف تحدثه صفقة الاندماج، ولم تقم شركة الأهلي للتكافل بإبلاغ شركة ديلويت عن التغيير في السيطرة الذي سوف ينتج عن صفقة الاندماج كما في تاريخ هذا التعميم. ووقعت شركة الأهلي للتكافل اتفاقية إعادة تأمين مع شركة هانوفر ري، وإستناداً لهذه الاتفاقية، يقتضي الحصول على الموافقة الخطية المسبقة في حالات الاندماج أو تغيير هيكل الملكية، وإن المضي في صفقة الاندماج دون الحصول على الموافقة الخطيّة المسبقة من شركة هانوفر ري، يشكل سبباً مبرراً لإنهاء الاتفاقية من قبل معيد التأمين، ولم تحصل شركة الأهلي للتكافل بعد على الموافقة الخطية المسبقة لهذه الاتفاقية كما في تاريخ هذا التعميم. وفي حال انهاء اتفاقية إعادة التأمين مع شركة هانوفر ري، سوف يشكل الأثر المالي ما يساوي أُقل من ١٪ من قيمة إجمالي الأقساط التأمينية المكتتبة لشركة الأهلي للتكافل كما في نهاية الربع الأول من عام ٢٠٢١م. مع الإحاطة بأنه سبق قامت شركة الأهلي للتكافل بالمفاهمة مع معيد التأمين المشار إليه أعلاه حيال صفقة الإندماج ولم يبدي المعيد رغبته في إنهاء الإتفاقية وأكد على رغبتهم في الاستمرار بالعلاقة التعاقدية حتى بعد إتمام صفقة الإندماج. ومن الجدير بالذكر، أنه في حال عدم موافقة معيد التأمين سيكون ايجاد معيد تأمين بديل مكلف وقد تختلف شروط وأحكام الاتفاقيات الجديدة عن تلك السابقة والتي لا تتناسب مع عمليات الشركة الدامجة في ذلك الوقت. وإن شركة الأهلي للتكافل قامت بتوقيع اتفاقية تسويق وتوزيع التأمين البنكي مع البنك الأهلي السعودي بتاريخ ١٤٤٢/١٢/١٩هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٧/٢٩م)، حيث يتم بمقتضاها ممارسة أعمال التأمين البنكي مباشرة من خلال البنك الأهلي السعودي لا سيما من خلال إنشاء قناة تسويقية فيما بين بنك الأهلي السعودي وشركة الأهلي للتكافل، دون ممارسة نشاط وكالة التأمين أو وساطة تأمين أو استشارات تأمينية أو أي مهنة أخرى ذات صلة بالتأمين، حيث أن الاتفاقية فرضت أن يتم إخطار البنك الأهلي السعودي في حالات حدوث البيع أو الإسناد أو الدمج أو التوحيد لشركة الأهلي للتكافل كما فرضت الاتفاقية وجوب الحصول على موافقة البنك الأهلي السعودي بالتنازل عن حقوق والتزامات الاتفاقية لشركة و/أو كيان و/أو شخص آخر، وبالتالي قد تعتبر عملية الاندماج بين شركة الأهلي للتكافل وشركة الدرع للتأمين تنازلاً عن حقوق والتزامات اتفاقية التأمين البنكي لصالح شركة الدرع للتأمين، وبالتالي يتطلب الحصول على موافقة البنك الأهلي السعودي عليها. وبالتالي، فإن عدم الحصول على الموافقة الخطيّة المسبقة على الاتفاقيات التي تتطلب الحصول على الموافقة و/أو في حال عدم تقديم الإخطارات اللازمة في حالات الاندماج او تغيير هيكل الملكية والمذكورة أعلاه قد ينتج عنه إنهاء لهذه الاتفاقيات. وفي حال انهاء تلك الاتفاقيات، لا يوجد ضمان على مقدرة شركة الأهلي للتكافل بالحصول على اتفاقيات بنفس الشروط و/أو الأحكام و/أو المزايا و/أو الأسعار المعمول بها في الاتفاقيات السابقة إما لأسباب تجارية و/أو قانونية و/أو لأسباب تنافسية و/أو غيرها من الأسباب. في حال تحقق أحد أو كل هذه المخاطر، سيظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٨-٤-١٤ المخاطر المرتبطة بالبيانات المستقبلية

يرى أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بأن صفقة الاندماج تصب في مصلحة مساهمي شركة الدرع للتأمين، وتم تضمين مبررات صفقة الاندماج في تعميم المساهمين هذا والموضحة في القسم رقم (١٠) فقرة (١٠-٢-٢). يجدر بالذكر أنه لا يمكن توقع النتائج المستقبلية وبيانات الأداء للشركة الدامجة بشكل دقيق وجازم وفي الواقع، قد تختلف عما هي موجودة في تعميم المساهمين الراهن وقد تختلف النتائج الواقعية لأداء الشركة الدامجة عن تلك الدراسات التي بُني عليها قرار الاندماج من قبل أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين، حيث أن تلك الدراسات بُنيت على أساسات منها افتراض نجاح عملية دمج الأعمال وضمان تكامل الأعمال عند إتمام صفقة الاندماج. قد تواجه الشركة الدامجة تعقيدات فيما يختص بدمج الأعمال وتكاملها ولن يسهم ذلك في تحقيق الفوائد المرجوة من الاندماج، وعليه إن قدرة الشركة الدامجة على تحقيق النتائج الإيجابية مرتبط بتحقيق أهداف الاندماج بنجاح. ولا يمكن للشركة الدامجة التأكد من تحقيق أهداف الاندماج بنجاح في الوقت الراهن. يجب على المساهمين عدم الاعتماد بشكل كامل على التوقعات والإفادات المستقبلية. وعليه، يجب عدم اعتبار هذه الإفادات على أنها تأكيد بأن ربحية سهم الشركة الدامجة ستكون مساوية أو ستزيد عن ربحية سهم شركة الدرع للتأمين للفترات المالية السابقة. في حال عدم تحقق بعض او كل البيانات المالية المتوقعة مستقبلاً، سيظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٨-٤-١٥ المخاطر المرتبطة بالاعتماد على موظفين رئيسيين واستقطاب الكفاءات

تعتمد شركة الدرع للتأمين على موظفين رئيسيين لضمان نجاح واستمرارية أعمالها، مثل مديرها التنفيذي ومديرها المالي ومدير العمليات ومدير الإدارة الفنية. يجدر بالذكر أن الشركة الدامجة سوف تحتاج إلى انتقال وبقاء الفريق الفني المسؤول عن تأمين الحماية والادخار الحالي لدى شركة الأهلي للتكافل، وذلك بحكم خبرتهم في المحفظة الحالية التي تمتلكها شركة الأهلي للتكافل وفي الأنظمة

التشغيلية لهذه الوثائق التأمينية. يجدر بالذكر، أن نجاح الشركة الدامجة سيعتمد بشكل كبير على مدى ضمان استمرارية بقاء الموظفين المشار إليهم للعمل لديها عند اتمام صفقة الاندماج. من الممكن أن يتلقى أحد الموظفين المشار إليهم عروضاً وظيفية من شركات أخرى و/أو يرغب أحد أو كل الموظفين المشار إليهم بترك العمل في الشركة الدامجة لأسباب أخرى تتعلق بعملية دمج الأعمال أو لأسباب شخصية، ولذلك لا يمكن للشركة الدامجة ضمان بقاء الموظفين المشار إليهم في العمل لديها أو إيجاد بدائل لهم في حال مغادرتهم الشركة الدامجة. وبالتالي، إن فقدان موظفين رئيسيين أو عدم القدرة على إيجاد بدائل لهم، سيؤثر وبشكل جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٨-٤-١٦ المخاطر المرتبطة بالحوكمة

لدى شركة الأهلي للتكافل لائحة حوكمة تم إعدادها وفقاً لمتطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٨-١٦-٢٠١٧ وتاريخ ١٤٣٨/٥/١٦هـ الموافق ٢٠١٧/٢/١٣م بناءً على نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ وتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨هـ المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١-٧-٢٠٢١ تاريخ ١٤٤٢/٦/١هـ الموافق ٢٠٢١/١/١٤م، وتتضمن اللائحة المعدلة بنود الزامية وأحكام أكثر تفصيلاً من تلك المضمنة في اللائحة السابقة، وتتضمن بنود الزامية حول تشكيل مجالس الإدارة ولجانها، واختصاصاتها، ومسؤولياتها، واجتماعاتها، وحقوق أعضائها وواجباتهم وأحكام تعالج حالات تعارض المصالح بين أعضائها والشركة ولضمان وضوح العلاقة بين المساهمين ومجلس إدارة الشركة من جهة، ومجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية من جهة أخرى، واهتمت كذلك بحقوق المساهمين في تلك الشركات، كالحق في المعاملة العادلة دون تمييز، والحصول على المعلومات بشفافية بما يمكنهم من ممارسة حقوقهم النظامية على أكمل وجه. وقد أظهر الفحص النافي للجهالة القانوني والمقام على شركة الأهلي للتكافل عدم التزامها بلائحة حوكمة الشركات، وذلك بسبب استقالة السيد/ صالح الطالب من منصبه كعضو ورئيس للجنة المراجعة ولم يتم تعيين بدلاً عنه (منصب شاغر)، وعليه فأن شركة الأهلي للتكافل تفتقر حالياً الحد الأدنى من العدد المطلوب من أعضائها لصحّة اجتماعاتها ولصحّة ونظامية أي قرارات يقتضي أن تعتمدها لجنة المراجعة. تجدر الإشارة أن مخالفة لائحة حوكمة الشركات من قبل شركة الأهلي للتكافل يقتضي عليها فرض غرامات و/أو عقوبات من قبل هيئة السوق المالية.

إن عدم الالتزام بنظام حوكمة الشركات، قد يرتب فرض العقوبات على شركة الأهلي للتكافل، بحيث أن المادة (١٩) من نظام مراقبة شركات التأمين أتاحت للبنك المركزي السعودي، أن يتخذ بحق شركات التأمين وإعادة التأمين المخالفة إجراءً أو أكثر من الإجراءات الآتية (١) تعيين مستشار أو أكثر لتقديم المشورة لشركة التأمين في إدارة أعمالها، (٢) إيقاف أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من موظفي شركة التأمين تثبت مسؤوليته عن المخالفة، (٣) منع شركة التأمين من قبول مكتتبين أو مستثمرين أو مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك، (٤) إلزام شركة التأمين باتخاذ أي خطوات أخرى تراها ضرورية. وإذا تبين للبنك المركزي السعودي أن الشركة استمرت في مخالفة أحكام هذا النظام أو لائحته التنفيذية ولم تستجب لأي من الإجراءات التي يتخذها البنك المركزي السعودي وفق هذه المادة ورغم توقيع العقوبات المنصوص عليها في هذا النظام، فيجوز للبنك المركزي أن يطلب حل الشركة. كما تشير المادة (٢١) من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني إلى أنه مع عدم الإخلال بأي عقوبة أشد ينص عليها أي نظام آخر، يعاقب كل من يخالف أي حكم من أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بغرامة لا تزيد على مليون ريال سعودي والسجن مدة لا تزيد على أربع سنوات أو بإحدى هاتين العقوبتين. فضلاً عما سبق، إن مخالفة أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية تعرض الشركة للعقوبات والإجراءات المتخذة بحقها من قبل لجنة الفصل في المنازعات الأوراق المالية، بناءً على دعوى مقدمة ضدها من قبل هيئة السوق المالية لمخالفتها اللوائح والقواعد التي تصدرها الهيئة، عملاً بأحكام المادة التاسعة والخمسون من نظام السوق المالية. وتشمل العقوبات المنصوص عنها في المادة التاسعة والخمسون من نظام السوق المالية ما يلي: إلزام الشركة بإتخذا الخطوات اللازمة لتصحيح المخالفة أو لتجنب وقوع المخالفة، إلزام الشركة بدفع ما لا يتجاوز ثلاثة أضعاف المكاسب التي حققها أو ثلاثة أضعاف الخسائر التي تجنبها نتيجة هذه المخالفة، التعويض للأشخاص المتضررين من المخالفة، تعليق تداول الأوراق المالية الخاصة بالشركة، الحجز والتنفيذ على الممتلكات، المنع من العمل. كما أنه جوز للهيئة - بالإضافة إلى اتخاذ الإجراءات السابقة - أن تطلب من اللجنة إيقاع غرامة مالية لا تزيد على خمسة وعشرين مليون (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال عن كل مخالفة. يجدر بالذكر، أنه سوف تتحمل الشركة الدامجة دفع أي غرامات مالية و/أو سوف تتحمل فرض عقوبات ناشئة عن أي التزامات انتقلت إليها من شركة الأهلي للتكافل و/أو عن التزاماته الحالية، مما سيؤثر بشكل سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائجها بعد إتمام صفقة الاندماج.

٨-٤-١٧ المخاطر المرتبطة بسلوك الموظفين وأخطائهم

تطبق كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل سياسات داخلية خاصة بالموظفين تشمل إجراءات العمل، والسلوك المهني والمهام المنوطة بكل إدارة. إن تطبيق مثل هذه السياسات مهم جداً، حيث أنه يساعد في تلافي أخطاء الموظفين وتنظيم سلوكهم لتفادي فرض أي غرامات و/أو عقوبات و/أو نشوء أي قضايا قانونية جراء أي أخطاء تقع من قبلهم. وضعت شركة الدرع للتأمين برنامج لضمان انتقال موظفي شركة الأهلي للتكافل بشكل سلس، يشمل البرنامج تعريف الموظفين المنتقلين ببيئة العمل وثقافته وهيكلته بالإضافة إلى

إجراءات العمل والأنشطة والسياسات الداخلية المعمول بها في الشركة الدامجة. لا يمكن للشركة الدامجة ضمان نجاح برنامج انتقال الموظفين، ولذلك تجدر الإشارة إلى أنه لا يمكن للشركة الدامجة أن تضمن التزام جميع موظفيها بلوائح تنظيم قواعد إجراءات العمل، والسلوك المهني الخاص بالموظفين والمهام المنوطة بكل إدارة. ولا يمكن أن تضمن الشركة الدامجة تلافي أخطاء و/أو سوء سلوك الموظفين لديها عند إتمام صفقة الاندماج وذلك خلال و/أو بعد انتهاء عملية دمج الأعمال. لا يمكن أن تضمن الشركة الدامجة أن موظفيها لن يقوموا بأعمال الغش أو الخطأ المتعمّد أو التقصير أو الاحتيال أو الاختلاس أو السرقة أو التزوير أو إساءة استخدام ممتلكات الشركة الدامجة أو التصرف نيابةً عنها دون الحصول على التصاريح والتفويضات الإدارية المطلوبة داخلياً. بالتالي قد يترتب على تلك التصرفات تبعات ومسؤوليات تجاه عملاء الشركة الدامجة و/أو تجاه الجهات المنظمة والإشرافية، وبالتالي سوف تتحمل الشركة الدامجة دفع الغرامات و/أو تتحمل العقوبات و/أو تتكبد تعويضات القضايا القانونية. في حال تحقق أحد أو كل هذه المخاطر، سيظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٨-٤-١٨ المخاطر المرتبطة بمعدل دوران وتسرب الموظفين

بلغ عدد موظفي شركة الأهلي للتكافل ٩٨ موظفاً كما في تاريخ ٢٠٢١/٠٥/٣١م، وأظهر الفحص النافي للجهالة المالي، بأنه ارتفع عدد موظفي شركة الأهلي للتكافل خلال الفترة التاريخية، ويرجع ذلك أساساً إلى تركيز شركة الأهلي للتكافل على خلق مستوى أعلى من الاستقلالية من خلال البدء في البيع عن طريق القنوات المباشرة (افتتاح فرع في جدة خلال عام ٢٠١٩م وفرع في الرياض خلال عام ٢٠٢٠م). ويجدر بالذكر أن تقرير الفحص النافي للجهالة المالي أشار إلى أن معدل دوران الموظفين لدى شركة الأهلي للتكافل يعد مرتفع نسبياً، لاسيما في قسم المبيعات، كما لوحظ وجود اختلاف بين عدد الموظفين العاملين في شركة الأهلي للتكافل وعدد الموظفين المسجلين المبلغ عنه إلى البنك المركزي السعودي، علماً أن أسباب التباين غير واضحة ولم يتم الكشف عنها أو الإفصاح عنها في الفحص النافي للجهالة القانوني مع الإشارة الى أن شركة الأهلي للتكافل نالت على شهادة سعودة تأكد تحقيقها لنسب السعودة، ومع الإشارة الى أن هذا الأمر لم يتضح خلال الفحص النافي للجهالة القانوني، وإن وجود موظفين يعملون لدى شركة الأهلي للتكافل غير مبلغ عنهم أصولاً للبنك المركزي السعودي والتأمينات الاجتماعية يشكل مخالفة لنظام مراقبة شركات التأمين ونظام التأمينات الاجتماعية قد يعرض الشركة الى العقوبات و/أو الى اتخاذ الإجراءات بحقها من قبل البنك المركزي السعودي بما في ذلك إيقاف أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من موظفي الشركة الثابتة مسؤوليتهم عن المخالفة، أو منع الشركة من قبول مكتتبين أو مستثمرين أو مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك أو إلزام الشركة باتخاذ أي خطوات أخرى ضرورية، أو حل الشركة في حال عدم تصحيحها للمخالفات وفرض العقوبات المالية عليها التي لا تزيد قيمتها عن المليون ريال سعودي. وتجدر الإشارة إلى أن شركة الأهلي للتكافل تعتمد بشكل كبير على موظفيها للقيام بمتطلبات الأعمال وإن تسرب الموظفين يعتبر عامل سلبي، يتطلب من شركة الأهلي للتكافل العثور على موظفين آخرين ومن ثم تدريبهم وضمان درايتهم الكاملة بالعمل. وتعد عملية التوظيف عملية مرهقة ومكلفة حيث قد يتطلب على شركة الأهلي للتكافل تقديم عروض وظيفية بمزايا مالية عالية لاستقطاب الكفاءات اللازمة و/أو قد تضطر شركة الأهلي للتكافل التعامل مع شركات توظيف لجلب الموظفين، مما بدوره يشكل عبئاً مالياً إضافيا في عملية التوظيف. وفي حال عدم تمكن شركة الأهلي للتكافل المحافظة على موظفيها ومنع التسرب الوظيفي والإبقاء على معدل دوران موظفين معتدل فسوف يظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٨-٤-١٩ المخاطر المرتبطة بعدم كفاية المخصصات (الاحتياطيات)

عملاً بأحكام المادة (٦٩) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، يتوجب على شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل الاحتفاظ بمخصصات مالية لمواجهة وتغطية الالتزامات المالية، وهذه المخصصات تشمل (١) مخصصات الاشتراكات غير المكتسبة، (٢) مخصصات المطالبات تحت التسوية، (٣) مخصصات مصاريف تسوية المطالبات، (٤) مخصصات الأخطار التي وقعت ولم تتم المطالبة بها بعد، (٥) مخصصات المخاطر التي لم تسقط، (٦) مخصصات الكوارث، و(٧) مخصصات المصاريف العامة. وتلتزم شركة الدرع للتأمين بهذه المخصصات حيث بلغ إجمالي هذه المخصصات لشركة الدرع للتأمين بحسب المعالجة المحاسبية لتوزيع المخصصات مقدار ٥٦٢,٩ مليون ريال سعودي في العام ٢٠٢٠م و٦٧٩,٤ مليون ريال سعودي كما في ٢٠٢١/٠٣/٣١م، حيث بلغ إجمالي هذه المخصصات ٧٨٣,٣ مليون ريال سعودي كما في العام ٢٠٢٠م و٧٨٥,٤ مليون ريال سعودي كما في ٢٠٢١/٠٣/٣١م. سيتم مراجعة وتقييم معدل الاحتياطيات بعد إتمام صفقة الاندماج لاتخاذ الإجراء المناسب في حال الحاجة لعمل أي تعديلات لضمان الالتزام بتعليمات اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة البنك المركزي السعودي. وبحكم أن المخصصات تم احتسابها في تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١م وتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٣١م لشركة الدرع للتأمين ولشركة الأهلي للتكافل وبسبب أن الشركتين مارست أعمالها المعتادة منذ ذلك التاريخ مما يجعل مركزها المالي عرضةً للتغيير، يتوجب تقدير حجم هذه المخصصات عند إتمام صفقة الاندماج وذلك بناءً على الاتجاهات المتوقعة في حجم المطالبات ومدى تكرارها بحسب البيانات المتاحة في حينه. ويعتبر وضع مستوى ملائم من احتياطات المطالبات عملية غير مؤكدة بطبيعتها نظراً لصعوبة وتعقيد وضع الافتراضات اللازمة. وبما أن حجم الاحتياطيات يعتمد على تقديرات مستقبلية، فإنه من الممكن أن يحدث عدم كفاية في احتياطيات الشركة الدامجة في أي فترة من الفترات. ويجدر بالذكر أنه لا يمكن

ضمان التزام الشركة الدامجة بالمحافظة على المخصصات المالية و/أو الاحتياطيات اللازمة في جميع الأوقات، لا سيما أنه سينتج عن الاندماج انتقال الالتزامات الخاصة بشركة الأهلي للتكافل إلى الشركة الدامجة. في حال تجاوزت الالتزامات الفعلية قيمة الاحتياطيات المحتسبة، سيتوجب على الشركة الدامجة زيادة الاحتياطيات اللازمة، وسينتج عن ذلك أثر سلبي على قائمة الدخل والمركز المالي للشركة الدامجة وعلى وضعها المالي ونتائج عملياتها.

٨-٤-٢٠ المخاطر المرتبطة بأنظمة التشغيل وتقنية المعلومات

تعتمد شركة الدرع للتأمين حالياً على نظامين تقنية معلومات لتشغيل أعمالها. وتعتمد شركة الأهلي للتكافل على إجمالي ٧ أنظمة تشغيلية. ويجدر بالذكر بأن الشركة الدامجة ضمن عملية دمج الأعمال باستخدام أنظمتها التشغيلية والأنظمة التشغيلية الخاصة بشركة الأهلي للتكافل وتقييمهما والاحتفاظ بما يناسب متطلباتها التشغيلية واستبعاد الأنظمة التي لا تتماشى مع متطلباتها التشغيلية. وستمثل عملية نقل ودمج أنظمة تشغيلية لشركة الأهلي للتكاليف وجود مخاطر وتكاليف إضافية للشركة الدامجة بسبب تعدد الأنظمة التشغيلية المستخدمة. يجدر بالذكر أن أنظمة تقنية المعلومات مهمه جداً وأساسية للشركة الدامجة وذلك من ناحية قدرتها على القيام بأعمالها ولا سيما حفظ معلومات عملائها وتسيير مراجعة وإدارة المطالبات المقدّمة لها. ويجدر بالذكر أنه من الوارد حدوث تعقيدات من الممكن أن تسهم في حدوث أخطاء بشرية في التعامل مع أنظمة المعلومات التقنية عند إتمام صفقة الاندماج. يعود ذلك إلى أنه سيكون للشركة الدامجة عدد كبير من أنظمة التشغيل التقنية، مما يشتت تركيز فريق تقنية المعلومات والموظفين الذين يستخدمون هذه الأنظمة لأداء مهامهم اليومية على حد سواء، وذلك بحكم تعاملهم مع أنظمة تقنية مختلفة عن تلك التي تعاملوا معها في السابق. إضافة إلى ذلك وبالرغم من التقدم التقني في مجال حماية الأنظمة الالكترونية وحفظ المعلومات المخزّنة الكترونياً، قد تتعرض أنظمة تقنية المعلومات في الشركة الدامجة في أي وقت لمخاطر تقنية تشمل انهيار النظام الالكتروني لديها أو فشل في أنظمة الحماية لديها أو اختراق للأنظمة والمعلومات لديها أو تلقيها لفيروسات الكترونية أو حدوث أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو حرائق أو أعطال في شبكة الاتصال أو عدم توفر العمالة الماهرة اللازمة لتشغيل هذه الأنظمة أو إصلاحها. في حال حدوث مثل هذه المخاطر والمشاكل التقنية لدى الشركة الدامجة، ستتأثر أعمالها بشكل كبير وستتأثر خدمتها لعملائها ومعالجاتها للمطالبات وإصدار تقاريرها المالية الدورية في التوقيت المناسب، مما سيعرض الشركة الدامجة للمساءلة والعقوبة القانونية. بالتالي سيظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٨-٤-٢١ المخاطر المرتبطة بالدعاوى والمنازعات القضائية لشركة الأهلي للتكافل

أظهر الفحص النافي للجهالة القانوني على شركة الأهلي للتكافل وجود دعاوى قائمة ضد شركة الأهلي للتكافل بعدد دعوتين وبإجمالي مطالبات بقيمة ١,٥٦٣ مليون ريال سعودي، ويوضح الجدول التالي تفاصيل الدعاوي والمنازعات القضائية لشركة الأهلي للتكافل

جدول: الدعاوي والمنازعات القضائية لشركة الأهلي للتكافل

نوع الدعوى	اسم المدعي	تاريخ رفع الدعوى	المطالبات	الحالة الراهنة
تأمينية	عصام بن جعفر بن عبده سلطان	١٤٤٢/٠٧/١٥هـ الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢٧م	• إلزام المدعي عليها بتعويض موكلي عن انهاء العقد بمبلغ وقدره (٥٠٤,٠٠٠) خمس مائة وأربعة الاف ريال • إلزام المدعي عليها باسترداد القسط التأميني الذي تم سحبه لأجل تنشيط العقد ولم تقم بتنشيطه بمبلغ وقدره (٥٣,٦٦٧,٥٢) ثلاثة وخمسين ألف وستمائة وسبعة وستون ريال واثنين وخمسون هللة. • تعويض المدعي عن الاضرار المادية والاوعية الربحية والمصاريف والمماطلة بما لا يقل عن مبلغ (١,٠٠٠,٠٠٠) مليون ريال	الدعوى لا تزال في مرحلة تبادل المذكرات، ولم تحدد الجلسة القادمة بعد.
عمالية	نهى الجهني	١٤٤٠/١٠/١٤هـ الموافق ٢٠١٩/٠٦/١٧م	حوافز بواقع مبلغ وقدره (٤,٨٠٠) ريال سعودي	لم تحضر المدعية ولا من يمثلها وكالة، وعليه تم حفظ الدعوى.

المصدر: التقرير النافي للجهالة القانوني

يجدر بالذكر إلى أنه عند اتمام صفقة الاندماج ستقوم الشركة الدامجة بالتعامل مع جميع الدعاوى (تشمل الدعاوى المقامة ضد شركة الأهلي للتكافل) أمام الجهات القضائية في المملكة العربية السعودية. إن زيادة عدد القضايا التأمينية بحكم انتقال موجودات والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى الشركة الدامجة قد يتطلب من الشركة الدامجة إما زيادة عدد موظفيها في الإدارة القانونية و/أو ساعات العمل الخاصة فيهم و/أو تعيين مكاتب قانونية استشارية أخرى مما ينتج زيادة في المصاريف والتكاليف. إضافة إلى ذلك، إذا تم إصدار أحكام تقتضي بدفع مبالغ و/أو عقوبات سوف تكون الشركة الدامجة مسؤولة أمام القضاء بتحملها و/أو بدفعها. وفي حال صدور أحكام ضد شركة الأهلي للتكافل، ستتحمل تسويتها الشركة الدامجة ويجدر بالذكر أن قيمة المطالبات المذكورة أعلاه هي تقديريه كون المنازعات القضائية خاضعة بطبيعتها لسلطة تقدير المحاكم والجهات القضائية الناظرة بها. بالتالي لا يمكن لشركة الأهلي للتكافل أو الشركة الدامجة الإفادة بمبلغ دقيق ونهائي يمثل القيمة النهائية لتلك المطالبات القضائية. وفي حال نتج عن هذه القضايا قرارات بإلزام شركة الأهلي للتكافل تسديد المطالبات و/أو تسديد مبالغ جوهرية أخرى غير متوقعة أو في حال ظهور دعاوى جوهرية جديدة متعلقة بشركة الأهلي للتكافل وغير معلومة حالياً أو في حال نشوء دعاوى جديدة متعلقة بمطالبات غير موجودة حالياً وصدر قرارات أو أحكام فيها ليست لصالح شركة الأهلي للتكافل بعد إتمام صفقة الاندماج، سوف تكون الشركة الدامجة ملزمة بسداد جميع تلك التعويضات وسيؤثر ذلك وبشكل جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

إضافة إلى ذلك، يجدر بالذكر أنه وفي إطار ممارسة الشركة الدامجة أعمالها التأمينية المعتادة، قد تتعرض لدعاوى أو شكاوى من قبل حاملي وثائق التأمين الصادرة عنها (بما في ذلك وثائق التأمين الصادرة لعملاء شركة الأهلي للتكافل قبل الاندماج – حيث أشار تقرير الفحص النافي للجهالة القانوني وجود ٣٨٠ مطالبة تأمينية تتمثل قيمة إجمالية وقدرها ٦٨,١٨٥,١٩٦ مليون ريال سعودي، كما في تاريخ هذا التعميم) و/أو من قبل الجهات النظامية والإشرافية. كما قد تكون الشركة الدامجة عرضةً لمطالبات قضائية من هيئات وجهات حكومية أخرى. وبطبيعة الحال، لا يمكن للشركة الدامجة ضمان عدم وقوع مثل هذه الدعاوى كما لا يمكن لها توقع نتائجها أو تكلفتها لا سيما من ناحية التعويضات و/أو المخالفات التي قد يُحكم بها ضد الشركة الدامجة. إن المطالبات التأمينية المشار إليها قد تتحول،

في حال وقوع نزاع بشأنها، الى نزاعات تأمينية تعرض الشركة للمطالبات القضائية، مع الإشارة الى أن شركة الأهلي للتكافل لقد قامت بوضع ١٠٠٪ من الاحتياطيات اللازمة لتلبية كافة مطالباتها وذلك حسب إفادة إدارة شركة الأهلي للتكافل. كما أنه ينبغي الإشارة الى أنه قد تظهر دعاوى ومطالبات أخرى لم يتم الإفصاح عنها من قبل شركة الأهلي للتكافل لغايات فحص نفي الجهالة القانوني ولا يمكن للشركة الدامجة ضمان عدم وجود هكذا دعاوي أو مطالبات قضائية غير مفصح عنها، وفي حال وجودها قد تعرض الشركة الدامجة للملاحقة تبعاً لإتمام صفقة الاندماج. في حال تحقق أحد أو كل المخاطر المذكورة أعلاه، سيظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٨-٤-٢٢ المخاطر المتعلقة بالتصنيف الائتماني لمعيدي التأمين

عملا بأحكام اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني فيما يتعلق بمتطلبات التصنيف الائتماني لإعادة التأمين، فإن اختيار معيدي التأمين خاضع لشروط حد التصنيف الائتماني الأدنى، التي تشير إلى أنه لا يجب التعامل مع معيدي تأمين ذوي تصنيف ائتماني أقل من BBB وفقاً لوكالة S&P أو تصنيف معادل من وكالات التصنيف الأخرى، وحالياً تتعامل شركة الدرع للتأمين مع (٧٩) شركة إعادة التأمين (٥) منها غير مصنفة حالياً، وهذه الشركات الغير مصنفة حالياً كانت مصنفة بحسب متطلبات الحد الأدنى للتصنيف والمطلوب من قبل البنك المركزي السعودي وقت توقيع اتفاقية إعادة التأمين وتعد اتفاقية إعادة التأمين سارية المفعول، كما في تاريخ هذا التعميم. تتعامل شركة الأهلي للتكافل مع (١١) شركة إعادة تأمين، جميعها مصنفة. وتلتزم شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل بمتطلبات التصنيف الائتماني لإعادة التأمين كما في تاريخ هذا التعميم. يجدر بالذكر أنه يجب على الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج الاستمرار بالالتزام بمتطلبات التصنيف الائتماني لإعادة التأمين التي وضعتها البنك المركزي السعودي. تجدر الإشارة إلى أنه لا يوجد ضمان بأن الشركة الدامجة سوف تلتزم في جميع الأوقات بهذه المتطلبات وذلك لإمكانية تخفيض التصنيف الائتماني لمعيدي التأمين أثناء تعاملهم مع الشركة الدامجة، وفي حال تم ذلك يجب على الشركة الدامجة إيقاف ترتيبات إعادة التأمين مع تلك الشركات وإيجاد بدائل. ويجدر بالذكر أنه في حال أرادت الشركة الدامجة أن تتعامل مع معيدي تأمين غير مُعتمدين من قبل البنك المركزي السعودي و/أو معيدي تأمين حاصلين على تصنيف أدنى من المتطلبات النظامية، فيتوجب على الشركة الدامجة الحصول على موافقة خطية من البنك المركزي السعودي. إن عدم الالتزام بمتطلبات تصنيف معيدي التأمين يعرض الشركة الدامجة لغرامات و/أو فرض عقوبات من قبل البنك المركزي السعودي. كما أن تجدر الإشارة إلى أنه في حال تم تخفيض تصنيف معيد ائتمان تتعامل معه الشركة الدامجة، سيكون ايجاد معيد تأمين بديل مكلف وقد تختلف شروط وأحكام الاتفاقيات الجديدة عن تلك السابقة والتي لا تتناسب مع عمليات الشركة الدامجة في ذلك الوقت. في حال تحقق أحد أو كل تلك المخاطر سيظهر تأثير سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها وتوقعاتها المستقبلية.

٨-٤-٢٣ المخاطر المتعلقة بسوء تقدير المخاطر وبسياسات تقدير المخاطر

تقوم شركة الدرع للتأمين بعمل دراسات تفصيلية للمخاطر المحتملة قبل إصدار وثائق التأمين للطلبات المقدمة، حيث تتم هذه الدراسات من قبل الخبراء في عمليات الاكتتاب، ويقومون باستخدام برامج محددة بهدف تقدير الخسائر والمخاطر المحتملة وبمساعدة الخبير الاكتواري المستقل، والذي يقوم بدوره بدراسة أنماط تطور المخاطر والتوقعات المستقبلة بناءاً على الأداء التاريخي، وفي حال لم يتم تقدير المخاطر بشكل دقيق، قد تتكبد شركة الدرع للتأمين خسائر مالية تؤثر سلباً على أدائها المستقبلي. ويجدر بالذكر أن الشركة الدامجة قد تتعرض لتكاليف إضافية وخسائر مالية في حال عدم اتباع شركة الأهلي للتكافل دراسات دقيقة وصحيحة في عملية تقييم المخاطر المحتملة لوثائق التأمين القائمة لدى شركة الأهلي للتكافل والوثائق التأمين الجديدة المصدرة – في حال تم إصدارها قبل إتمام صفقة الاندماج–، وبالتالي في حال تبين أن شركة الأهلي للتكافل أساءت في تقدير المخاطر عند إصدار تلك الوثائق وعند انتقال تلك الوثائق إلى الشركة الدامجة ووقوع مطالبات تأمينية عالية جراء ذلك سيؤثر وبشكل جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه تعتمد سياسات إدارة المخاطر التي تقوم بها كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل على ملاحظة السلوك التاريخي للسوق، ولذلك، فإن هذه السياسات قد لا تتمكن من التنبؤ بدقة المخاطر المحتملة مستقبلا والتي قد تكون أكبر من تلك التي تم استنتاجها من خلال الوسائل التاريخية، وفي ظل وجود نقص في البيانات المتوفرة حول سوق التأمين السعودي، فإن هذه المعلومات قد لا تكون دقيقة أو كاملة أو محدثة أو لم يتم تقييمها على الوجه الصحيح في جميع الحالات، وقد لا تكون سياسات إدارة المخاطر في الشركة الدامجة وإجراءاتها وضوابطها فعالة تماماً في جميع الأحوال والظروف، الأمر الذي سيؤدي إلى حصول شركة الدرع التأمين على معلومات غير واقعية لكي تقوم بتقدير تعرضها للمخاطر وفق أسس صحيحة، ونتيجة لذلك، فإن ارتفاع مستوى المخاطر التي تتعرض لها الشركة الدامجة نتيجة لذلك سيؤثر سلباً على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها، كما أن الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج قد تواجه مخاطر عدم قيام الإدارة السابقة لشركة الأهلي للتكافل بالتنبؤ بدقة حول المخاطر المحتملة وتقديرها في عملياتها الحالية، مما سيؤثر وبشكل جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٨-٤-٢٤ المخاطر المتعلقة بالمحافظة على متطلبات هامش الملاءة المالية

حسب متطلبات البنك المركزي السعودي فيما يختص بالمحافظة على هامش الملاءة المالية والذي يقتضي الحفاظ على هامش ملاءة مالية بنسبة ١٠٠٪. بلغ هامش الملاءة المالية لشركة الدرع للتأمين ٣٠٦٪ كما في تاريخ ٢٠٢١/٠٣/٣١م، وكما بلغ هامش الملاءة المالية لشركة الأهلي للتكافل ٣٠٥٪ كما في تاريخ ٢٠٢١/٠٣/٣١م. وبسبب أن الشركتين مارست أعمالها المعتادة منذ ذلك التاريخ مما يجعل مركزها المالي عرضةً للتغيير، يتوجب التحقق من استمرارية الالتزام بمتطلبات هامش الملاءة المالية للشركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج. يجدر بالذكر بأن في حال عدم الالتزام بهامش الملاءة المالية بحسب متطلبات البنك المركزي السعودي، يُلزم الشركة الدامجة اتخاذ اجراءات تصحيحية بحسب المادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. وفي حال عدم الالتزام بأحكام هذه المادة يحق للبنك المركزي السعودي اتخاذ اجراءات تشمل فرض التوقف عن اكتتاب أي وثيقة تأمينية جديدة، تسييل بعض الموجودات، تعديل الأسعار وسحب الترخيص وغيرها من العقوبات التي تؤثر بشكل جوهري على أعمال الشركة الدامجة.

٨-٥ المخاطر المتعلقة بسوق التأمين في المملكة العربية السعودية

٨-٥-١ المخاطر المرتبطة بالأداء الاقتصادي للمملكة

يعتمد الأداء المستقبلي المتوقع للشركة الدامجة على عدد من العوامل التي ترتبط بالأوضاع الاقتصادية في المملكة بشكل عام وتشمل، على سبيل المثال لا الحصر، عوامل التضخم ونمو الناتج المحلي الاجمالي ومتوسط دخل الفرد وما شابه ذلك. ويعتمد اقتصاد المملكة بشكل أساسي على النفط والصناعات النفطية والتي لا تزال تسيطر على حصة كبيرة من الناتج المحلي الإجمالي. وعليه فإن أي تقلبات غير مؤاتيه تحدث في أسعار النفط سيكون لها تأثير مباشر وجوهري على خطط نمو الاقتصاد السعودي بشكل عام وعلى معدلات الإنفاق الحكومي، والذي سيؤثر سلباً على قطاع التأمين ككل، والذي من شأنه أيضاً التأثير سلباً على أداء الشركة الدامجة في مرحلة ما بعد إتمام صفقة الاندماج نظراً لعملها ضمن منظومة الاقتصاد السعودي وتأثرها بمعدلات الإنفاق الحكومي. إضافة إلى ذلك أن استمرار نمو الاقتصاد السعودي يعتمد على عدة عوامل أخرى بما فيها استمرار النمو السكاني واستثمارات القطاعين الحكومي والخاص في البنية التحتية، لذا فإن أي تغيير في أي من هذه العوامل سيكون له تأثير كبير على الاقتصاد وبالتالي سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة الدامجة في مرحلة ما بعد إتمام صفقة الاندماج، لا سيما نتائج عملياتها ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٨-٥-٢ المخاطر المرتبطة بزيادة المنافسة والقدرة على التوسع في سوق التأمين في المملكة

يبلغ عدد شركات التأمين المصرح لها بالعمل في المملكة (٣٠) شركة تأمين، حيث استحوذت أكبر ٨ شركات تأمين على ما نسبته ٧٥,٨٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في العام ٢٠٢٠م والبالغة ٣٨,٧٨ مليار ريال سعودي (وذلك بحسب تقرير سوق التأمين السعودي للعام ٢٠٢٠م، الصادر من البنك المركزي السعودي). شكلت الحصة السوقية لشركة الدرع للتأمين ما نسبته ١,٤٣٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في عام ٢٠٢٠م وشكلت الحصة السوقية لشركة الأهلي للتكافل ما نسبته ٠,٦٤٪ في نفس العام. وواجه قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية في العام الماضي ٢٠٢٠م والعام الجاري ٢٠٢١م (٣) عمليات اندماج مكتملة بين شركات التأمين. بالإضافة إلى الإعلان عن عمليتي اندماج ولا تزال جارية. ومن المتوقع أن يشهد قطاع التأمين المزيد من عمليات الاندماج، ونظراً لأن إحدى مبادرات برنامج تطوير القطاع المالي اشتملت على تشجيع وتسهيل عمليات الاندماج في قطاع التأمين. يجدر بالذكر أن تركز الحصة السوقية في قطاع التأمين على عدد محدود من الشركات يفقد الشركات الصغيرة قدرتها على السيطرة على تسعير منتجاتها، إذ لا بد لها من أن تأخذ بعين الاعتبار الأسعار المطبقة من قبل كبار الشركات عند تحديد أسعار منتجاتها. لقد بلغت الحصة السوقية لشركة الدرع للتأمين ما نسبته ١,٤٣٪ من إجمالي الاشتراكات المكتتبة لعام ٢٠٢٠م وبلغت الحصة السوقية لشركة الأهلي للتكافل ما نسبته ٠,٦٤٪ من إجمالي الاشتراكات المكتتبة لعام ٢٠٢٠م وستكون الحصة السوقية للشركة الدامجة تساوي ٢,٠٧٪ من إجمالي الاشتراكات المكتتبة في عام ٢٠٢٠م. يجدر بالذكر أنه وعند إتمام صفقة الاندماج سوف تستمر الشركة الدامجة في العمل ضمن سوق تنافسي كبير، حيث أن المنافسة تنشأ عند وجود شركات أخرى تعمل في نفس قطاع الأعمال وتقدم هذه شركات التأمين الأخرى منتجات وخدمات مشابهة ومنافسة لمنتجات وخدمات الشركة الدامجة في كافة فروع التأمين (العام، الصحي، الحماية والادخار). بالتالي لا توجد أي ضمانات أن الشركة الدامجة ستتمكن من المنافسة في السوق بكفاءة عالية بعد إتمام صفقة الاندماج، ويجدر بالذكر أنه يؤدي حدوث أي تغير في البيئة التنافسية وذلك إما لزيادة عدد الشركات العاملة بالقطاع و/أو لاستحداث منتجات تأمينية جديدة و/أو لزيادة تنافسية الأسعار في القطاع أو غيرها من العوامل إلى انخفاض في الحصة السوقية للشركة الدامجة و/أو أسعار المنتجات التأمينية و/أو انخفاض الهوامش الربحية، في حال تحقق أحد أو كل هذه المخاطر، سيظهر تأثير جوهري سلبي على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وربحية سهمها.

٨-٥-٣ المخاطر المتعلقة بالاستثمار

تلتزم شركة الدرع للتأمين بالتعليمات الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحة الاستثمار الصادرة عن البنك المركزي السعودي وسياسة الاستثمار الخاصة بشركة الدرع للتأمين. تبلغ القيمة السوقية لإجمالي المحافظ الاستثمارية الخاصة بشركة الدرع للتأمين ٢٨١,٦ مليون ريال سعودي وذلك كما في الربع الأول من عام ٢٠٢١م. تشمل المحفظة الاستثمارية الخاصة بشركة الدرع للتأمين الأوراق المالية التالية: أسهم، صكوك، صناديق استثمار عقاري، مرابحة واستثمارات في أسهم شركات غير مدرجة. كما تلتزم شركة الأهلي للتكافل بمتطلبات لائحة الاستثمار ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية. وبلغت قيمة المحفظة الاستثمارية لشركة الأهلي للتكافل ٢٦١,٧ مليون ريال سعودي كما في الربع الأول من عام ٢٠٢١م. يجدر بالذكر أن المحفظة الاستثمارية لشركة الأهلي للتكافل سوف تنتقل إلى الشركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج. ستقوم الشركة الدامجة بمراجعة المحفظة الاستثمارية التي نقلت لها ليتم التأكد مع مطابقتها مع لائحة الاستثمار الخاصة بها لضمان تماشيها مع الاستراتيجية الاستثمارية للشركة الدامجة. يجدر بالذكر إلى أنه في حال عدم مطابقة محفظة شركة الأهلي للتكافل للائحة الاستثمار الخاصة بالشركة الدامجة سيتم عمل إعادة هيكلة للمحفظة الاستثمارية المنتقلة من شركة الأهلي للتكافل. قد ينتج عن إعادة هيكلة المحفظة بيع لأوراق مالية بأسعار غير مناسبة مما يؤثر سلباً على أداء المحفظة الاستثمارية للشركة الدامجة. ويجدر بالذكر أنه تعتمد النتائج التشغيلية للشركة الدامجة على أداء محفظتها الاستثمارية وتخضع أيضاً في جميع الأوقات لعدة مخاطر كالارتباط بالأوضاع الاقتصادية العامة ومستوى التذبذب في السوق وتقلب أسعار السوق ومخاطر السيولة والائتمان بالإضافة إلى الأوضاع السياسية والأمنية. إضافةً إلى ذلك، إن عدم قدرة الشركة الدامجة على موازنة محفظتها الاستثمارية وملاءمتها مع مطلوباتها سيجبرها على تصفية استثماراتها في أوقات معينة وبأسعار قد تكون غير مناسبة في حينه مما يؤثر على أداء المحفظة الاستثمارية سلباً. كما أنه يجب على الشركة الدامجة أن تلتزم في جميع الأوقات بمتطلبات لائحة الاستثمار ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وفي حال عدم التزام الشركة الدامجة بهذه المتطلبات سوف يقع عليها غرامات مالية و/أو عقوبات و/أو فرض لإعادة هيكلة للمحفظة مما يؤدي إلى تأثير سلبي جوهري على أداء المحفظة وأعمال الشركة الدامجة.

٨-٥-٤ المخاطر المتعلقة بدورة الأعمال التأمينية وتأثرها بالعوامل الاقتصادية

شهد قطاع التأمين على المستوى العالمي تغييرات دورية مع تذبذبات ملموسة في نتائج العمليات، ويرجع سببها الى المنافسة والأحداث الكارثية والأوضاع الاقتصادية والاجتماعية التي تمر بها كافة الدول من وقت إلى آخر بشكل عام وغيرها من العوامل خارجة عن سيطرة الشركات العاملة في قطاع التأمين. وبالتالي قد ينتج عن ذلك فترات تتصف بالمنافسة في الاسعار الناتجة عن فائض العرض وكذلك فترات يتاح فيها للشركات الحصول على أسعار اشتراكات أفضل، ومن المتوقع أن تتأثر دورة أعمال شركات التأمين من وقت لآخر، مما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة الدامجة في مرحلة ما بعد إتمام صفقة الاندماج، لا سيما نتائج عملياتها ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٨-٥-٥ المخاطر المتعلقة بضريبة القيمة المضافة

أصدرت المملكة نظام ضريبة القيمة المضافة الذي أصبح ساري المفعول بتاريخ ١٤٣٩/٤/١٤هـ (الموافق ٢٠١٨/٠١/٠١م). يفرض هذا النظام ضريبة قيمة مضافة بنسبة ٥٪ على عدد من المنتجات والخدمات، من بينها خدمات شركة الأهلي للتكافل. بتاريخ ١٤٤١/١٠/١٧هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٦/٠٩م)، واستجابةً للأثر الاقتصادي لفايروس كورونا المستجد، صدر قرار مجلس إدارة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك رقم (٢-٣-٢٠) القاضي بتعديل اللائحة التنفيذية لنظام ضريبة القيمة المضافة لزيادة نسبة ضريبة القيمة المضافة إلى (١٥٪)، ابتداءً من تاريخ ١٤٤١/١١/١٠هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٧/٠١م). وبما أن ضريبة القيمة المضافة بطبيعتها يتم تحملها من قبل المستهلك النهائي، وبالتالي، تتوقع شركة الأهلي للتكافل زيادة أسعار خدماتها. وقد تؤثر هذه الزيادة أو أي زيادة مستقبلية على إنفاق العملاء والمنافسة في السوق، بالإضافة إلى إمكانية ارتكاب شركة الأهلي للتكافل أخطاء أثناء تنفيذ المتطلبات التنظيمية لضريبة القيمة المضافة، مما قد يؤدي إلى فرض عقوبات من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وفقًا لنظام ضريبة القيمة المضافة، مما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة الدامجة في مرحلة ما بعد إتمام صفقة الاندماج، لا سيما نتائج عملياتها ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٨-٥-٦ المخاطر المتعلقة بجائحة فيروس كورونا المستجد

نظراً للظروف الراهنة وما يشهده العالم من انتشار سريع لفيروس كورونا المستجد، والقرارات الصادرة من الجهات المختصة بالمملكة بشأن الإجراءات الاحترازية والتدابير الوقائية للتصدي والحد من انتشار فيروس كورونا المستجد حتى تاريخ هذا التعميم، يجدر بالذكر أنه كان ولا زال هنالك آثار سلبية على الاقتصاد والأعمال بشكل عام، حيث أثرت الجائحة سلباً على العديد من الأعمال في المملكة وخارجها. لا يوجد ضمان بعدم استمرار هذه الجائحة في المستقبل المنظور. وفي حال استمرار هذه الجائحة واستمرار آثارها السلبية على الاقتصاد والأعمال، مما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة الدامجة في مرحلة ما بعد إتمام صفقة الاندماج، لا سيما نتائج عملياتها ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٩- المعلومات الاقتصادية والسوقية عن قطاع أعمال شركة الأهلي للتكافل واتجاهاته

٩-١ اقتصاد المملكة العربية السعودية

٩-١-١ نظرة عامة على اقتصاد المملكة العربية السعودية

لقد بذلت المملكة جهداً في التفكير الخارج عن المألوف لتطوير استراتيجيات ضرورية لتحقيق النمو المستدام للاقتصاد على المدى الطويل، وفي نفس الوقت معالجة التأثير قصير الأجل من خلال الإصلاحات التي تهدف إلى تنويع مصادر الدخل.

حسب تقرير الاستقرار المالي ٢٠٢١م الصادر عن البنك المركزي السعودي، أظهرت بيانات الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي معدلات انخفاضاً بنحو ٤,١٪ في عام ٢٠٢٠م مقارنةً بارتفاع نسبته ٠,٣٪ في عام ٢٠١٩م، في ظل انخفاض الأنشطة في كل من القطاع النفطي وغير النفطي طوال عام ٢٠٢٠م. وتراجع القطاع النفطي بنسبة ٦,٧٪ مقارنة بانخفاض نسبته ٣,٦٪ في عام ٢٠١٩م، ويُعزى انخفاض نشاط القطاع النفطي بشكل واضح إلى جائحة فيروس كورونا التي أثرت سلباً في الطلب على النفط، وعليه اتفق المنتجون في تحالف أوبك+ على خفض الإنتاج حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م لضمان استقرار أسعار النفط. وسجل القطاع غير النفطي نموًا سلبيًا بنسبة ٢,٣٪ في عام ٢٠٢٠م مقارنةً بنمو إيجابي في العام السابق نسبته ٣,٣٪، ويعُزى تراجع الناتج غير النفطي بشكل كبير إلى الإجراءات الاحترازية التي اتخذتها المملكة للحد من انتشار فيروس كورونا.

٩-١-٢ صادرات وواردات المملكة العربية السعودية

بحسب تقرير التجارة الخارجية ٢٠٢٠م الصادر عن الهيئة العامة للإحصاء، بلغت القيمة الصادرات السلعية للمملكة خلال عام ٢٠٢٠م ما يقارب (٦٥٢,٠) مليار ريال مقابل حوالي (٩٨١,٠) مليار ريال خلال العام السابق بانخفاض نسبته ٣٣,٥٪. وقد بلغت قيمة الصادرات البترولية خلال عام ٢٠٢٠م (٤٤٧,٦) مليار ريال بانخفاض نسبته ٤٠,٥٪ بالمقارنة مع قيمتها خلال العام السابق البالغة (٧٥١,٨) مليار ريال. كما بلغت قيمة الصادرات السلعية غير البترولية خلال عام ٢٠٢٠م (٢٠٤,٤) مليار ريال بانخفاض بلغت نسبته ١٠,٤٪ بالمقارنة مع قيمتها في العام السابق البالغة (٢٢٩,٢) مليار ريال. في حين بلغت قيمة الواردات السلعية خلال عام ٢٠٢٠م (٥١٧,٥) مليار ريال بانخفاض نسبته ٩,٩٪ بالمقارنة مع قيمتها خلال العام السابقة البالغة (٥٧٤,٤) مليار ريال، وذلك نتيجةً لانخفاض أسعار السلع مقارنةً بعام ٢٠١٩م.

٩-١-٣ تنويع الاقتصاد وانخفاض نسبة البطالة

من المتوقع أن يؤدي تنويع الاقتصاد إلى إيجاد فرص عمل في قطاعات أخرى غير قطاع النفط، فقد بلغت نسبة البطالة للسعوديين ١٢,٦٪ في عام ٢٠٢٠م. ويشكل القطاع الحكومي مصدر الوظائف الرئيسي للمواطنين السعوديين في حين يعتمد القطاع الخاص على توظيف العمالة الوافدة.

جدول المؤشرات السكنية

الفئة	الوحدة	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	النمو السكاني المركب ٢٠١٦م - ٢٠٢٠م
مجموع السكان	ألف	٣١,٧٨٨	٣٢,٦١٣	٣٣,٤١٤	٣٤,٢١٨	٣٥,٠١٣	٢,٤٪
عدد السعوديين	ألف	٢٠,٠٨٢	٢٠,٤٢٨	٢٠,٧٦٩	٢١,١٠٣	٢١,٤٣٠	١,٦٪
عدد الأجانب	ألف	١١,٧٠٦	١٢,١٨٥	١٢,٦٤٥	١٣,١١٥	١٣,٥٨٣	٣,٨٪

المصدر: الهيئة العامة للإحصاء

٩-٢ قطاع التأمين

٩-٢-١ نظرة عامة على قطاع التأمين

يعد قطاع التأمين من أهم قطاعات الخدمات المالية في أي اقتصاد، ويواكب مجمل الأنشطة الاقتصادية الأخرى ويسهم في دعمها والمحافظة على استقرارها. إن القاعدة الكبيرة والمتنامية من السكان في المملكة العربية السعودية، وزيادة الوعي بأهمية التأمين والعدد المتزايد من المركبات دعمت نمو اشتراكات التأمين الإجمالية. وكان تأمين المركبات والتأمين الصحي أحد أهم خطوط التأمين الرئيسية على مدى الأعوام السابقة. وتعد المنافسة في سوق التأمين متنامية ولذلك فإن على الشركات تقديم حلول تأمينية قائمة على التكنولوجيا، والاستراتيجيات التي تتمحور حول المستهلك وتنويع منتجاتها وذلك من شأنه أن يحقق نموا أكبر للقطاع بالإضافة إلى الاستفادة من الفرص المتاحة لخطوط التأمين، كتأمين الحماية والادخار الذي يعتبر شبه غائب تقريبا في قطاع الافراد ونجده في المقام الأول للحماية على المجموعات في الشركات الدولية أو القروض الشخصية والعقارية في بعض البنوك. بينما تزايد انتشار التأمين العام على مر السنين تمشيا مع ارتفاع اعمال التأمين على المركبات والصحي ولا يزل هناك مجال واسع للنمو. يتأثر قطاع التأمين بعوامل مخاطرة تختلف عن بقية القطاعات بحسب طبيعته. حيث أن منتجات التأمين الالزامية تعتبر إحدى دوافع السوق للنمو كالتأمين الصحي وتأمين المركبات، وعليه فعامل المنافسة الكبيرة في السوق ونمو عدد المنافسين يعتبر من أهم المخاطر التي تواجه شركات التأمين. ويعتبر مجلس الضمان الصحي إحدى المحركات الأساسية لنمو وطلب التأمين الصحي حيث أن الأنظمة التي تصدرها الزامية كالتغطية التأمينية لشرائح متنوعة للعاملين الغير سعوديين في القطاع الخاص والتي بدورها تدفع من نمو الطلب في السوق. أيضاً يجدر بالذكر بأن ارتفاع أسعار الفائدة على الدولار يدعم عائدات استثمارات شركات التأمين حيث أنه قد يسهم في ارتفاع إضافي للفائدة مما يعود بأرباح إضافية وبالتالي نمو القطاع تزامنا مع ذلك الارتفاع. ويعد للبنك المركزي السعودي الجهة التنظيمية في المملكة العربية السعودية فيما يختص بأعمال التأمين.

جدول اجمالي اشتراكات التأمين المكتتب بها

	٢٠١٦م		٢٠١٧م		٢٠١٨م		٢٠١٩م		٢٠٢٠م	
	مليون ريال سعودي	الاجمالي ٪	مليون ريال سعودي	الاجمالي ٪	مليون ريال سعودي	الاجمالي ٪	مليون ريال سعودي	الاجمالي ٪	مليون ريال سعودي	الاجمالي ٪
التأمين الصحي	١٨,٦٣٠,٣	٥٠,٥٪	١٩,٠٣٥٠,٥	٥٢,١٪	١٩,٨٨٣,٤	٥٦,٨٪	٢٢,٤٧٤,٩	٥٩,٣٪	٢٢,٨٣٦,٨	٥٨,٩٪
التأمين العام	١٧,١٧٣,٧	٤٦,٦٪	١٦,٣٢٧,٤	٤٤,٧٪	١٤,٠٢٨,٤	٤٠,١٪	١٤,٢٨٠,٧	٣٧,٧٪	١٤,٦٧٨,٣	٣٧,٩٪
تأمين الحماية والادخار	١,٠٥١,٤	٢,٩٪	١,١٤٠,٣	٣,١٪	١,١٠٢,٧	٣,١٪	١,١٣٤,٩	٣,٠٪	١,٢٦٣,٦	٣,٣٪
الإجمالي	**٣٦,٨٥٥,٣**	**١٠٠٪**	**٣٦,٥٠٣,٢**	**١٠٠٪**	**٣٥,٠١٤,٥**	**١٠٠٪**	**٣٧,٨٩٠,٥**	**١٠٠٪**	**٣٨,٧٧٨,٧**	**١٠٠٪**

المصدر: تقرير سوق التأمين السعودي ٢٠٢٠ م – البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً)

ارتفع اجمالي اشتراكات التأمين المكتتب بها إلى ٣٨,٨ مليار ريال في عام ٢٠٢٠م مقابل ٣٧,٩ مليار ريال في عام ٢٠١٩م، بارتفاع قدره ٢,٣٪. وحافظ التأمين الصحي على مكانته باعتباره أكبر أنشطة التأمين في عام ٢٠٢٠م، وانخفضت حصة التأمين الصحي في اجمالي اشتراكات التأمين المكتتب بها لتصل إلى ٥٨,٩٪ في عام ٢٠٢٠م مقابل ٥٩,٣٪ في عام ٢٠١٩م، بينما ارتفعت حصة التأمين العام في قطاع التأمين إلى ٣٧,٩٪ في عام ٢٠٢٠م مقابل ٣٧,٧٪ في عام ٢٠١٩م. كما حافظ نشاط تأمين الحماية والادخار على مرتبته من حيث كونه أقل انشطة التأمين حجما، حيث بلغت حصته في اجمالي اشتراكات التأمين المكتتب بها ٣,٣٪ في عام ٢٠٢٠م.

٩-٢-٢ عمق سوق التأمين

يعرّف عمق التأمين بأنه نسبة إجمالي اشتراكات التأمين المكتتب بها إلى إجمالي الناتج المحلي وكما بلغ معدل النمو السنوي المركب (١,٠٪) خلال الفترة ما بين عام ٢٠١٦م و٢٠٢٠م. وفي عام ٢٠٢٠م شهد عمق التأمين من الناتج المحلي الإجمالي ارتفاعاً ليبلغ ١,٥٪ مقابل ١,٣٪ في عام ٢٠١٩م. ويعرف عمق التأمين غير النفطي بأنه نسبة اجمالي اشتراكات التأمين المكتتب بها إلى الناتج المحلي غير

النفطي. ارتفع عمق التأمين من الناتج المحلي غير النفطي ليبلغ ١,٩٢٪ في عام ٢٠٢٠م مقابل ١,٨٧٪ للعام ٢٠١٩م. كما بلغ معدل النمو السنوي المركب لعمق التأمين من الناتج المحلي غير النفطي (١,٧٪) خلال الفترة ما بين عام ٢٠١٦م وعام ٢٠٢٠م.

جدول عمق قطاع التأمين في الناتج المحلي الإجمالي

نوع التأمين	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب (٢٠١٦-٢٠٢٠م)
التأمين العام	٪٠,٧٢	٪٠,٦٤	٪٠,٤٨	٪٠,٤٨	٪٠,٥٦	(٪٦,١)
التأمين الصحي	٪٠,٧٨	٪٠,٧٤	٪٠,٦٨	٪٠,٧٦	٪٠,٨٧	٪٢,٨
تأمين الحماية والادخار	٪٠,٠٤	٪٠,٠٤	٪٠,٠٤	٪٠,٠٤	٪٠,٠٥	٪٥,٧
الإجمالي	٪١,٥٤	٪١,٤٢	٪١,١٩	٪١,٢٧	٪١,٤٨	(٪١,٠)

المصدر: تقرير سوق التأمين السعودي ٢٠٢٠ م – البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً).

جدول عمق قطاع التأمين في الناتج المحلي الإجمالي الغير نفطي

نوع التأمين	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب (٢٠١٦-٢٠٢٠م)
التأمين العام	٪٠,٩٦	٪٠,٨٩	٪٠,٧٣	٪٠,٧٠	٪٠,٧٣	(٪٦,٦)
التأمين الصحي	٪١,٠٤	٪١,٠٤	٪١,٠٣	٪١,١٠	٪١,١١	٪١,٦
تأمين الحماية والادخار	٪٠,٠٦	٪٠,٠٦	٪٠,٠٦	٪٠,٠٦	٪٠,٠٦	٪٠,٠
الإجمالي	٪٢,٠٦	٪١,٩٩	٪١,٨٢	٪١,٨٧	٪١,٩٢	(٪١,٧)

المصدر: تقرير سوق التأمين السعودي ٢٠٢٠ م – البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً).

٩-٢-٣ كثافة سوق التأمين

تعرّف كثافة التأمين بأنها معدل إنفاق الفرد على التأمين (إجمالي اشتراكات التأمين المكتتب بها مقسومة على عدد السكان). على الرغم من ارتفاع اجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة، الا ان الزيادة في عدد السكان أدت الى انخفاض كثافة التأمين من ١,١٠٧ ريال للفرد في العام ٢٠١٩م إلى ١,٠٩٥ ريال للفرد في عام ٢٠٢٠م بانخفاض نسبته ١,١٪. كما بلغ معدل النمو السنوي المركب (١,٤٪) خلال الفترة ما بين عام ٢٠١٦م وعام ٢٠٢٠م.

جدول كثافة قطاع التأمين

نوع التأمين	٢٠١٦م ريال سعودي	٢٠١٧م ريال سعودي	٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	٢٠٢٠م ريال سعودي	معدل النمو السنوي المركب (٢٠١٦ - ٢٠٢٠م)
التأمين العام	٥٤٠,٢٦	٥٠١,٥٨	٤١٩,٨٤	٤١٧,٣٤	٤١٤,٤٢	(٦,٤)
التأمين الصحي	٥٨٦,٠٩	٥٨٤,٧٧	٥٩٥,٠٧	٦٥٦,٨٢	٦٤٤,٧٦	٪٢,٤

نوع التأمين	٢٠١٦م ريال سعودي	٢٠١٧م ريال سعودي	٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	٢٠٢٠م ريال سعودي	معدل النمو السنوي المركب (٢٠١٦ - ٢٠٢٠م)
تأمين الحماية والادخار	٣٣,٠٨	٣٥,٠٣	٣٣,٠٠	٣٣,١٧	٣٥,٦٨	٪١,٩
الإجمالي	١,١٥٩	١,١٢١	١,٠٤٨	١,١٠٧	١,٠٩٥	(٪١,٤)

المصدر: تقرير سوق التأمين السعودي ٢٠٢٠ م – البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً).

٩-٢-٤ القوى العاملة في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية

بلغ اجمالي عدد الموظفين العاملين في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية ١١,٢١٣ موظفا في عام ٢٠١٩م مقابل ١١,٧٢٦ موظفاً في عام ٢٠١٨م كما ارتفعت نسبة المواطنين السعوديين العاملين في شركات التأمين إلى ٧٤٪ في العام ٢٠١٩م، مقابل ٧٢٪ في عام ٢٠١٨م.

جدول تفصيل بالقوى العاملة في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية

عدد العاملين	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م
غير سعودي	٤,١٧٧	٣,٥٢٣	٣,٢٤٣	٢,٨٧٩	٢,٧٠٣
سعودي	٥,٨٦٢	٧,٧٤٩	٨,٤٨٣	٨,٣٣٤	٨,٣٢١
الإجمالي	١٠,٠٣٩	١١,٢٧٢	١١,٧٢٦	١١,٢١٣	١١,٠١٥
نسبة السعودة	٪٥٨	٪٦٩	٪٧٢	٪٧٤	٪٧٥

المصدر: تقرير سوق التأمين السعودي ٢٠١٦م و ٢٠١٨ م و٢٠٢٠م – البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً).

٩-٢-٥ اتجاهات سوق التأمين في المملكة العربية السعودية

يعد قطاع التأمين من أهم قطاعات الخدمات المالية التي تواكب مجمل الأنشطة الاقتصادية الأخرى وتسهم في دعمها والمحافظة على استقرارها حيث أن هناك رابطاً مباشراً وتأثيراً متبادلاً بين تطور التأمين من جهة وتطور الاقتصاد بشكل عام من جهة أخرى. وتعتبر مساهمة قطاع التأمين في الاقتصادات الناشئة فعالة في نمو الناتج المحلي الإجمالي، وبحسب وثيقة برنامج تطوير القطاع المالي (أحد البرامج لرؤية ٢٠٣٠) بأنه من المستهدف أن تصل إجمالي الاشتراكات المكتتبة كنسبة إلى الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي إلى ٢,٤٪ بحلول عام ٢٠٢٥م و٤,٣٪ بحلول عام ٢٠٣٠ (مقارنة بنسبة ١,٩٪ المسجلة في عام ٢٠١٩م)، ومن المستهدف أن تصل نسبة تغطية أنواع التأمين الصحي من تكلفة الرعاية الطبية إلى ٤٥٪ بحلول عام ٢٠٢٥م (مقارنة بنسبة ٣٣٪ المسجلة في عام ٢٠١٩م)، ومن المستهدف أن تصل نسبة المركبات المؤمن عليها ٧٧٪ بحلول عام ٢٠٢٥م (مقارنة بنسبة ٣٩,٦٪ المسجلة في عام ٢٠١٩م).

وكما تركز المبادرة المحورية الرابعة من برنامج تطوير القطاع المالي على ضمان فرض التأمين الإلزامي على التأمين الصحي للحد من الممارسات الإحتيالية، ومواصلة تطوير قطاع التأمين القائم؛ على سبيل المثال: زيادة إجمالي الاشتراكات المكتتبة، وزيادة الحجم، وتقليل نسبة التكلفة إلى الدخل.

وبحسب التقرير المالي ٢٠٢١ الصادر عن البنك المركزي السعودي، تُشير توقعات قطاع التأمين على المدى المتوسط والبعيد أنه سيشهد نمو نظراً للإصلاحات الهيكلية ومبادرات التطوير المتخذة خلال السنوات القليلة الماضية، بالإضافة إلى النشاط الاقتصادي ومشاريع البنية التحتية العملاقة والمرتبطة برؤية ٢٠٣٠، إلا أن هذه التوقعات سوف تتأثر سلباً بالتطورات الأخيرة للاقتصاد الكلي، وبالتحديد تقلب أسعار النفط والتداعيات الكبيرة لتفشي فايروس كورونا على الاقتصاد العالمي.

١٠- صفقة الاندماج

١-١٠ لمحة عن صفقة الاندماج

بتاريخ ١٤٤٢/٠٨/٢٩هـ الموافق ليوم ٢٠٢١/٠٤/١١م، أعلنت شركة الدرع للتأمين عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة الأهلي للتكافل، وذلك بغرض تقييم جدوى اندماج الشركتين، بالإضافة إلى المباشرة بدراسات التحقق والفحص النافي للجهالة من الناحية المالية، والقانونية والاكتوارية. وقد جاء التوقيع على مذكّرة التفاهم غير الملزمة تبعاً للنتائج الأولية للدراسات والمناقشات حول عملية الاندماج المقترحة. وقد اتفقت الشركتان بموجب هذه المذكرة غير الملزمة على أن الاندماج المقترح سيتم من خلال عرض مبادلة أوراق مالية يتم من خلالها نقل موجودات والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين مقابل إصدار الأسهم الجديدة لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين. تبعاً لذلك، شكلّت الشركتين فريق عمل يتألف من أعضاء في الإدارة التنفيذية لكل شركة وذلك لدراسة ومراجعة الجوانب التجارية والمالية والقانونية للهيكل المقترح لصفقة الاندماج.

تبعاً لذلك، قامت كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل بتوقيع اتفاقية اندماج ملزمة بتاريخ ١٤٤٢/١٢/٠٢هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٧/١٢م)، تم الاتفاق بموجبها على اتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ صفقة الاندماج وفقاً لأحكام المواد (١٩١) و(١٩٢) و(١٩٣) من نظام الشركات والفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ. اتفق الطرفان على أن يكون العوض الوحيد للاندماج هو قيام شركة الدرع للتأمين بإصدار أسهم جديدة بتاريخ نفاذ قرار الاندماج (آخذين بالاعتبار إجراءات التسوية) حصراً لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل المستحقين مقابل دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين، حيث ستقوم شركة الدرع للتأمين بإصدار (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل.

ستقوم شركة الدرع للتأمين بزيادة رأس مالها وإصدار (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) ثلاثة وعشرون مليون وثمانمائة واثنان وخمسون ألف وأربعمائة واثنان وستون سهم عادي جديد وبقيمة اسميه إجمالية تبلغ (٢٣٨,٥٢٤,٦٢٠) مئتان وثمانية وثلاثون مليون وخمسمائة وأربعة وعشرون ألف وستمائة وعشرون ريال سعودي مقابل دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين وقد تم الاتفاق أنه لن يكون هناك أي مقابل نقدي لمساهمي شركة الأهلي للتكافل وسيبلغ إجمالي عدد أسهم العوض(٢٣,٨٥٢,٤٦٢) ثلاثة وعشرون مليون وثمانمائة واثنان وخمسون ألف وأربعمائة واثنان وستون سهم مدفوعة بالكامل وبقيمة اسمية للسهم الواحد قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية بحيث يكون إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض مبلغ وقدره (٢٣٨,٥٢٤,٦٢٠) مئتان وثمانية وثلاثون مليون وخمسمائة وأربعة وعشرون ألف وستمائة وعشرون ريال سعودي.

وتم تحديد إجمالي قيمة صفقة الاندماج بناءً على قيمة أسهم العوض الاسمية، ويبلغ إجمالي القيمة الاسمية لأسهم العوض مبلغ وقدره (٢٣٨,٥٢٤,٦٢٠) مئتان وثمانية وثلاثون مليون وخمسمائة وأربعة وعشرون ألف وستمائة وعشرون ريال سعودي ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين البالغ (٢٣,٢٢) ريال سعودي كما في تاريخ ١٤٤٢/١٢/٠١هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٧/١١م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج) مبلغ وقدره (٥٥٣,٨٥٤,١٦٨) ريال سعودي. وسيتم تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض التي سيتم عكسها في القوائم المالية لشركة الدرع للتأمين في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين في آخر يوم تداول يسبق تاريخ نفاذ قرار الاندماج.

بتاريخ نفاذ قرار الاندماج، سيمتلك المساهمون في شركة الدرع للتأمين نسبة (٦٢,٦٤٪) من أسهم الشركة الدامجة وسيمتلك المساهمون في شركة الأهلي للتكافل نسبة (٣٧,٣٦٪) من أسهم الشركة الدامجة.

وفي حال نتج عن عملية احتساب عدد الأسهم المستحق لأي من مساهمي شركة الأهلي للتكافل بناءً على معامل المبادلة كسور أسهم، فسيتم تقريب الرقم الناتج إلى أقل رقم صحيح. فعلى سبيل المثال، إذا كان أحد مساهمي شركة الأهلي للتكافل يملك (٥٥) سهم في شركة الأهلي للتكافل سيخصص له (٧٨) سهم من أسهم العوض وليس (٧٩) سهم. وسيتم تجميع كسور الأسهم وبيعها في تداول بسعر السوق في حينه بالنيابة عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل المستحقين لها ومن ثم سيتم توزيع المتحصلات الناتجة عن عملية بيع كسور الأسهم على مستحقيها كلاً حسب ما يستحقه، وذلك خلال مدة أقصاها ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ إتمام صفقة الاندماج. وسيتم خصم التكاليف المتعلقة بعملية بيع كسور الأسهم من إجمالي متحصلات بيع كسور الأسهم.

ويوضح الجدول التالي تفاصيل الملكية في شركة الدرع للتأمين لكل من المساهمين الكبار في شركة الدرع للتأمين والمساهمين الكبار في شركة الأهلي للتكافل والجمهور قبل زيادة رأس المال وبعده:

الاسم	قبل زيادة رأس المال – شركة الدرع للتأمين				بعد زيادة رأس المال – شركة الدرع للتأمين			
	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة*	إجمالي نسبة الملكية	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة*	إجمالي نسبة الملكية (المباشرة والغير مباشرة)
شركة البحرين الوطنية القابضة (شركة مساهمة بحرينية)	٦,٠٠٠,٠٠٠	٪١٥,٠٠	لا يوجد	٪١٥,٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٪٩,٤٠	لا يوجد	٪٩,٤٠
الامير سلطان محمد سعود الكبير ال سعود**	٥,٧٠٠,٠٠٠	٪١٤,٢٥	٪٠,٠٠٣	٪١٤,٢٥	٥,٧٠٠,٠٠٠	٪٨,٩٣	٪٠,٠٠٢	٪٨,٩٣
ناصر محمد حمود المطوع العتيبي***	٢,٨٥٠,٠٠٠	٪٧,١٣	٪٠,٠٠٥	٪٧,١٣	٢,٨٥٠,٠٠٠	٪٤,٤٦	٪٠,٠٠٣	٪٤,٤٧
أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الدرع للتأمين****	٣,٤٦٦	٪٠,٠٠٩	٪٢١,٤٠	٪٢١,٤١	٣,٤٦٦	٪٠,٠٠٥	٪١٣,٤١	٪١٣,٤١
البنك الأهلي السعودي	لا يوجد				٧,١٥٥,٧٣٨	٪١١,٢١	–	٪١١,٢١
أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الأهلي للتكافل					–	–		–
الجمهور	٢٥,٤٤٦,٥٣٤	٪٦٣,٦٢	لا ينطبق		٤٢,١٤٣,٢٥٨	٪٦٦,٠٠	لا ينطبق	
الإجمالي	**٤٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٪١٠٠**	**لا ينطبق**		**٦٣,٨٥٢,٤٦٢**	**٪١٠٠**	**لا ينطبق**	

المصدر: شركة الدرع للتأمين

*إن الملكية الغير مباشرة تعني الأسهم المملوكة من قبل كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة بشكل غير مباشر في شركة الدرع للتأمين من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الدرع للتأمين أو الأسهم المملوكة من قبل أقرباء كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (الزوج والزوجة والأبناء والوالدين) سواء بشكل مباشر أو من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الدرع للتأمين

**إن الملكية الغير مباشرة للأمير سلطان محمد سعود الكبير آل سعود ناتجة عن الملكية المباشرة لإبنه الأمير نايف سلطان بن محمد سعود الكبير آل سعود (رئيس مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين)

***إن الملكية الغير مباشرة لناصر محمد حمود العتيبي ناتجة عن الملكية المباشرة لإبنه تركي بن ناصر المطوع العتيبي (عضو مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين). ويجدر الذكر، بإن سوف تنخفض الملكية المباشرة لناصر محمد حمود المطوع العتيبي من (٧,١٣٪) إلى (٤,٤٦٪) بعد عملية زيادة رأس المال، وبالتالي لن يصبح من كبار المساهمين في شركة الدرع للتأمين بعد عملية زيادة رأس المال وسوف

يتم احتساب نسبة ملكيته المباشرة ضمن ملكية الجمهور. وكما يجدر بالذكر، بأن سوف تنخفض نسبة ملكية كبار المساهمين الحاليين لدى شركة الدرع للتأمين من ٣٦,٣٨٪ إلى ١٨,٣٢٪ بعد إتمام صفقة الاندماج

****إن الملكية غير المباشرة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الدرع للتأمين ناتجة عن الملكية المباشرة للأمير سلطان محمد سعود الكبير ال سعود (والد رئيس مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين الأمير نايف بن سلطان بن محمد سعود الكبير آل سعود) والملكية المباشرة لناصر محمد حمود المطوع العتيبي (والد عضو مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين تركي بن ناصر المطوع العتيبي) والملكية الغير مباشرة لعبدالله العبيكان ناتجة عن ملكية المباشرة في مجموعة العبيكان للاستثمار ما نسبته (١٧,٠٪) من رأس مال مجموعة العبيكان للاستثمار وتمتلك مجموعة العبيكان للاستثمار بشكل مباشر ما نسبته (٠,١٥٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين.

وقامت شركة الدرع للتأمين بتعيين شركة الجزيرة للأسواق المالية كمستشار مالي فيما يتعلق بصفقة الاندماج، وفيما يلي نموذج مبسط لهيكل صفقة الاندماج:

١٠-٢ دوافع الاندماج والآثار المترتبة على شركة الدرع للتأمين

١٠-٢-١ إشعار هام

إن المعلومات الواردة في هذا القسم تعكس الرأي الحالي لشركة الدرع للتأمين متمثلاً برأي أعضاء مجلس إدارتها بشأن المنافع والمزايا المتوقع حالياً تحقيقها من صفقة الاندماج. ونود التنويه بأن المعلومات الواردة في هذا القسم تتضمن توقعات وإفادات مستقبلية وبالتالي فهي عرضة للمخاطر والتقلبات ويجب عدم الاعتماد عليها بشكل كامل. ولمزيد من المعلومات حول هذه المخاطر، الرجاء مراجعة القسم رقم (٨) من هذا التعميم («**عوامل المخاطرة**»). كما تجدر الإشارة إلى أن المعلومات الواردة في هذا القسم تم تضمينها بناءً على تقييمات أولية أجرتها شركة الدرع للتأمين وبالتالي فهي عرضة للتغيير بعد اكتمال الدراسات والتحليلات الخاصة بكيفية دمج أعمال شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل، مع العلم بأنه لا توجد نية بأن يتم تحديث أو مراجعة أي من المعلومات أو التوقعات والإفادات المستقبلية الواردة في هذا القسم ما لم يكن ذلك التحديث أو المراجعة مطلوبة بموجب الأنظمة ذات الصلة. ويجب ألا يتم اعتبار أي من المعلومات الواردة في هذا القسم على أنها توقعات أو تنبؤات حول الأداء المالي الحالي أو المستقبلي لشركة الدرع للتأمين.

١٠-٢-٢ دوافع الصفقة والآثار المترتبة على شركة الدرع للتأمين

تتمحور دوافع الصفقة الرئيسية حول تنافسية الحصص السوقية في قطاع التأمين المقسمة بين ٣٠ شركة تأمين، حيث استحوذت أكبر ٨ شركات تأمين على ما نسبته ٧٥,٨٪ من إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة في العام ٢٠٢٠م والبالغة ٣٨,٧٨ مليار ريال سعودي (وذلك بحسب تقرير سوق التأمين السعودي للعام ٢٠٢٠م، الصادر من البنك المركزي السعودي). شكلت الحصة السوقية لشركة الدرع للتأمين ما نسبته ١,٤٣٪ من إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة في عام ٢٠٢٠م وشكلت الحصة السوقية لشركة الأهلي للتكافل مانسبته ٠,٦٤٪ في نفس العام. وواجه قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية في العام الماضي ٢٠٢٠م والعام الجاري ٢٠٢١م ٣ عمليات اندماج مكتملة بين شركات التأمين، بالإضافة إلى الإعلان عن عمليتي اندماج ولا تزال جارية. ومن المتوقع أن يشهد قطاع التأمين المزيد من عمليات الإندماج، ونظراً لأن إحدى مبادرات برنامج تطوير القطاع المالي اشتملت على تشجيع وتسهيل عمليات الاندماج في قطاع التأمين، والتي تستهدف استدامة نمو القطاع واستقراره ومتانته، والرفع من مساهمته في الناتج المحلي الإجمالي، وتنويع منتجاته ورقمنته، وتعزيز الابتكار والمنافسة فيه. إن الاندماج المقترح لشركة الدرع للتأمين مع شركة الأهلي للتكافل من المتوقع أن يسهم في الاستحواذ على حصة سوقية أكبر مما يعزز من الوضع التنافسي للشركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج. إضافة إلى ذلك، ستستفيد

الشركة الدامجة من تقديم منتج تأميني جديد، وهو تأمين الحماية والادخار (وثائق طويلة المدى) – وهي منتجات لم تكن تقدمها شركة الدرع للتأمين سابقاً (حيث أن شركة الدرع للتأمين تقدم حالياً وثائق تأمين الحماية – وثائق قصيرة المدى) – و يرى أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بأن الخبرة التي يمتلكها فريق شركة الأهلي للتكافل والبنية التقنية التي تمتلكها شركة الأهلي للتكافل فيما يختص بتأمين الحماية والادخار طويل المدى سيعد نقطة إيجابية ذات ميزة نسبية لتحسين الحصة السوقية للشركة الدامجة فيما يختص بسوق تأمين الحماية والادخار على وجه الخصوص، وبذلك ستغطي الشركة الدامجة كافة منتجات التأمين بقطاعاته المختلفة (العام، الصحي، الحماية والادخار (طويل وقصير المدى)). ويجدر بالذكر أنه لدى الشركة الدامجة حالياً رخصة تقديم منتجات الحماية والادخار سارية المفعول. وتتلخص الفوائد المرجوة للاندماج في تعزيز القدرات التنافسية في القطاع، وتحسين الكفاءة التشغيلية وخفض نسبة النفقات، واستقطاب الكفاءات البشرية المؤهلة والمحافظة عليها، وغيرها من الآثار التي تنعكس إيجاباً على اقتصاد المملكة والقطاع المالي وقطاع التأمين والمؤمن لهم والمستفيدين من التغطية التأمينية. إضافة إلى ذلك، ونظراً لأن الشركة الدامجة ستتمتع برأس مال أقوى، فإنها ستكون أكثر قدرة على تحمل المخاطر واستيعاب المزيد من الاكتتابات التأمينية وتقديم خدمات تأمينية أفضل لعملائها. كما أنه من المتوقع أن يسهم رأس مال الشركة الدامجة الجديد في تحسين قدرة الشركة الدامجة على استثمار أموالها وبالتالي العوائد الاستثمارية الناتجة عن تلك الاستثمارات. ومن ناحية أخرى، يُتوّقع أن يسهم رأس مال الشركة الدامجة الجديد بالحصول على تقييم أفضل من قبل وكالات التصنيف المالي العالمية. وبالإضافة إلى ذلك وبحكم زيادة حجم الأعمال المتوقعة، ستتمتع الشركة الدامجة بقدرة أفضل على التفاوض بالأسعار مع شركات إعادة التأمين.

يرى مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بأن الشركة الدامجة ستستطيع أن تُخفّض من نسبة النفقات إلى إجمالي الاشتراكات المكتتب بها، بما يتناسب مع حجم أعمالها الجديد والذي سيشمل أعمال شركة الأهلي للتكافل. بالإضافة إلى ذلك، يعتقد مجلس الإدارة في شركة الدرع للتأمين بأن الشركة الدامجة ستصبح قادرة على المدى الطويل أن تقدم أسعار أكثر تنافسية لعملائها في سوق التأمين على صعيد قطاع الأفراد وقطاع الشركات، وذلك عند اكتمال عملية دمج الأعمال.

تتلخص دوافع الاندماج على سبيل المثال لا الحصر في الآتي:

- زيادة وتنوع قاعدة العملاء؛
- تحسين قدرة الشركة الدامجة على استثمار أموالها؛
- تخفيض نسبة النفقات إلى إجمالي الاشتراكات المكتتب بها؛
- تحسين قدرة الشركة الدامجة على التفاوض على الأسعار مع معيدي التأمين؛
- قدرة الشركة الدامجة على تقديم منتجات تأمينية تغطي كافة قطاعات التأمين؛
- تعزيز الانتشار الجغرافي لأعمال الشركة الدامجة؛
- تحسين رأس مال الشركة الدامجة؛
- القدرة على تقديم منتجات تأمينية بأسعار أكثر تنافسية على المدى الطويل؛
- إمكانية حصول الشركة الدامجة على تقييم أفضل من قبل وكالات التصنيف المالي العالمية؛
- الاستفادة من تكامل الخبرات الإدارية والفنية التي قد تنتج نتيجة دمج الأعمال.
- تنويع المنتجات التأمينية (الاستفادة من منتج تأمين الادخار طويل المدى)

ويجدر بالذكر أن صفقة الاندماج تحظى بتأييد وتوصية من مجلسي إدارة شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل.

١٠-٣ التغيير المزمع في مجلس إدارة الشركة الدامجة

يتولى حالياً إدارة شركة الدرع للتأمين مجلس إدارة مؤلف من ٦ أعضاء وهم على الشكل التالي:

١. الأمير/ نايف سلطان بن محمد آل سعود، رئيس مجلس الإدارة وعضو غير تنفيذي.
٢. السيّد/ سمير الوزان، نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو غير تنفيذي.
٣. السيّد/ تركي ناصر العتيبي، عضو غير تنفيذي.
٤. السيّد/ عبدالله عبدالرحمن العبيكان، عضو غير تنفيذي.
٥. السيّد/ رائد علي السيف ، عضو مستقل.
٦. السيّد/ محمد أحمد بن علي ، عضو مستقل.

أما من كبار التنفيذيين الحاليين في شركة الدرع للتأمين فنذكر:

١. السيّد/ باسل بن عبدالله العبدالكريم، الرئيس التنفيذي.
٢. السيّد/ فيصل بن حسين القحطاني، المدير المالي (المكلّف).

أما بعد إتمام صفقة الاندماج، تمّ الاتفاق بين الشركتين على التغييرات المقترحة على مجلس الإدارة بعد إتمام صفقة الاندماج، والتي تتمثل في استمرار الأعضاء الحاليين لشركة الدرع للتأمين والبالغ عددهم ستّة أعضاء في ولايتهم كأعضاء مجلس إدارة. على أن يتم تعديل النظام الأساس لزيادة عدد أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة إلى ٨ أعضاء (ملحق ٥ من هذا المستند)، وذلك بإضافة عضوين إضافيين إلى المجلس يتم تعيينهم من قبل الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج (ممثلين عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل)، على أن يتم تعيين الأعضاء بعد أخذ موافقة البنك المركزي السعودي وبعد الحصول على مصادقة الجمعية العامة العادية للشركة الدامجة على التعيين. ويجدر بالذكر أنه سيتم زيادة أعضاء مجلس الإدارة بعد الحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين على قرار صفقة الاندماج والقرارات الأخرى ذات العلاقة، بالإضافة إلى الموافقات النظامية اللازمة. وأشارت اتفاقية الاندماج إلى ترشيح عضوين ممثلين عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل وهم الدكتور/محمد الكناني – عضو مستقل والأستاذ/ عمر سفيان ياسين.

بعد إتمام صفقة الاندماج سيبقى الأمير/ نايف سلطان بن محمد آل سعود رئيساً لمجلس الإدارة والسيد/ سمير الوزان نائباً لرئيس مجلس الإدارة. أما بالنسبة للإدارة التنفيذية للشركة الدامجة فيوضح الجدول التالي المنصب والتمثيل من قبل شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل

الإسم	المنصب في الشركة الدامجة	المنصب الحالي
باسل العبدالكريم	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي – شركة الدرع للتأمين
عبدالرحمن العبرة	نائب الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي – شركة الأهلي للتكافل
محمد عاطف عبداللطيف	المدير المالي	مدير التخطيط الاستراتيجي – شركة الدرع للتأمين
محمد عقيل	الرئيس الفني التنفيذي	مدير العمليات – شركة الأهلي للتكافل

كما يجدر بالذكر بأن الشركة الدامجة سوف تقوم باستيعاب كافة موظفي شركة الأهلي للتكافل، بدون فرض أي تسريح اجباري، وسيتم الاستفادة من القدرات والخبرات الخاصة بموظفي شركة الأهلي للتكافل في الشركة الدامجة بحسب احتياج عملية دمج الأعمال وخطة التكامل.

١٠-٤ نبذة عن عمليات شركة الأهلي للتكافل

أ. التأسيس

شركة الأهلي للتكافل هي شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٧٠ بتاريخ ١٤٢٧/١١/٢٢هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٢/١٣م) والقرار الوزاري رقم ٢٦٢ بتاريخ ١٤٢٨/١١/٢٠هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٢/١١م)، وقد تأسست الشركة في مدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ الصادر من مدينة جدة بتاريخ ١٤٢٨/٧/٢١هـ (الموافق ٢٠٠٧/٨/٤م) وترخيص أعمال التأمين من البنك المركزي السعودي رقم (ت م ن/٢٠٠٧٩/٧) بتاريخ ١٤٢٨/٨/٢٩هـ (الموافق ٢٠٠٧/٩/١١م)، مقرها الرئيسي في مدينة جدة ويبلغ رأس مالها (١٦٦,٦٦٦,٦٧٠) ريال سعودي مقسم إلى (١٦,٦٦٦,٦٦٧) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد، وجميع تلك الأسهم مدفوعة القيمة بالكامل ومدرجة في السوق المالية السعودية (تداول). إن كبار المساهمين في شركة الأهلي للتكافل يتمثل بالبنك الأهلي السعودي حيث تمتلك بشكل مباشر ما نسبته (٢٩,٩٩٪) من رأس مال شركة الأهلي للتكافل (ولا تمتلك أي نسبة ملكية غير مباشرة في شركة الأهلي للتكافل) وهي لا تمتلك على أي أسهم في شركة الدرع للتأمين قبل الاندماج (وستحصل على نسبة ملكية (٥,٥٪) في شركة الدرع للتأمين بعد الاندماج). ويجدر بالذكر أن البنك الأهلي السعودي سيصبح من كبار المساهمين في شركة الدرع للتأمين بعد الاندماج.

تمت الموافقة على تأسيس شركة الأهلي للتكافل كشركة مساهمة سعودية عامة بموجب المرسوم الملكي رقم م/٧٠ بتاريخ ١٤٢٧/١١/٢٢هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٢/١٣م) والقرار الوزاري رقم ٢٦٢ بتاريخ ١٤٢٨/١١/٢٠هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٢/١١م)، وقد تأسست الشركة في مدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ الصادر من مدينة جدة بتاريخ ١٤٢٨/٧/٢١هـ (الموافق ٢٠٠٧/٨/٤م) وترخيص أعمال

التأمين من البنك المركزي السعودي رقم (ت م ن/٢٠٠٧٩/٧) بتاريخ ١٤٢٨/٨/٢٩هـ (الموافق ٢٠٠٧/٩/١١م). بلغ رأس مال شركة الأهلي للتكافل عند التأسيس (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مئة مليون ريال سعودي مقسم إلى (١٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرة مليون سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد، وقامت شركة الأهلي للتكافل بزيادة رأس مالها في عام ٢٠١١م إلى (١٦٦,٦٦٦,٦٧٠) مائة وستة وستون مليوناً وستمائة وستة وستون ألفاً وستمائة وسبعون ريال سعودي مقسم إلى (١٦,٦٦٦,٦٦٧) ستة عشر مليوناً وستمائة وستة وستون ألفاً وستمائة وسبعة وستون سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد.

يبلغ رأس مال شركة الأهلي للتكافل الحالي (١٦٦,٦٦٦,٦٧٠) مائة وستة وستون مليوناً وستمائة وستة وستون ألفاً وستمائة وسبعون ريال سعودي مقسم إلى (١٦,٦٦٦,٦٦٧) ستة عشر مليوناً وستمائة وستة وستون ألفاً وستمائة وسبعة وستون سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد، وجميع تلك الأسهم مدفوعة القيمة بالكامل ومدرجة في تداول منذ تاريخ ٢٠١١/١١/١٩م. تعمل شركة الأهلي للتكافل في مجال التأمين الحماية والادخار. يقع المقر الرئيسي الحالي لشركة الأهلي للتكافل في مدينة جدة، ص.ب. ٤٨٥١٠ جدة ٢١٥٨٢ شارع الامير سلطان مركز الخالدية للأعمال. كما يبلغ عدد الموظفين الذين يعملون في شركة الأهلي للتكافل ١٠١ موظف كما في تاريخ ٢٠٢١/٠٥/١٢م.

ب. السنة المالية ومراجعي الحسابات

تبدأ السنة المالية لشركة الأهلي للتكافل في الأول من يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر في السنة نفسها من كل عام ميلادي، وقد عينت الجمعية العامة لشركة الأهلي للتكافل السادة/ بيكرتيلي م ك م وشركاه، والعظم والسديري عضو في كرو العالمية لتدقيق الحسابات،عبدالله البصري وشركاه كمراجعي حسابات لها.

ت. هيكل رأس المال والمساهمين

يبلغ رأس مال شركة الأهلي للتكافل الحالي (١٦٦,٦٦٦,٦٧٠) مائة وستة وستون مليوناً وستمائة وستة وستون ألفاً وستمائة وسبعون ريال سعودي مقسم إلى (١٦,٦٦٦,٦٦٧) ستة عشر مليوناً وستمائة وستة وستون ألفاً وستمائة وسبعة وستون سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد، ويوضح الجدول التالي هيكل ملكية شركة الأهلي للتكافل كما في تاريخ هذا التعميم:

الاسم	عدد الأسهم	نسبة الملكية المباشرة (٪)
البنك الأهلي السعودي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪٢٩,٩٩
أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الأهلي للتكافل	لا يوجد	لا يوجد
الجمهور	١١,٦٦٦,٦٦٧	٪٧٠,٠١
الإجمالي	**١٦,٦٦٦,٦٦٧**	**٪١٠٠,٠**

المصدر: تداول وشركة الأهلي للتكافل

ث. لمحة عامة عن أعمال شركة الأهلي للتكافل

تقدم شركة الأهلي للتكافل أنواعاً مختلفة من خدمات التأمين قائمة على مبادئ التأمين التعاوني وتحت إشراف البنك المركزي السعودي التي تعتبر الجهة المنظمة الرسمية والمسؤولة عن تطبيق نظام مراقبة شركات التأمين ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. تشمل خدمات التأمين التي تقدمها شركة الأهلي للتكافل في المملكة العربية السعودية تأمين الحماية والادخار.

ج. المنتجات التأمينية لشركة الأهلي للتكافل

رقم	اسم المنتج التأميني	وصف المنتج التأميني	حالة الموافقة	خطاب البنك المركزي السعودي
١	برنامج الأهلي للتعليم	برنامج الأهلي للتعليم هو برنامج حماية وادخار متوافق مع أحكام الشريعة الاسلامية، مصمم للمساعدة على الادخار من أجل تحقيق الأهداف المالية والمستقبلية لتعليم الأبناء، كما يتضمن البرنامج ميزة ضمان سداد جميع الاشتراكات في حال وفاة صاحب العقد «**لا قدر الله**» خلال مدة العقد.	مشروطة	- تاريخ الموافقة: ١٤٣٧/١٢/٢٧هـ - رقم الخطاب: ٣٧١٠٠٠١٢٩٨٣٨
٢	برنامج الأهلي للزواج	برنامج الأهلي للزواج هو برنامج حماية وادخار متوافق مع أحكام الشريعة الاسلامية، مصمم للمساعدة على الادخار من أجل تحقيق الاهداف المالية المستقبلية لزواج الأبناء، كما يتضمن البرنامج ميزة ضمان سداد جميع الاشتراكات في حال وفاة صاحب العقد «**لا قدر الله**» خلال مدة العقد.	مشروطة	- تاريخ الموافقة: ١٤٣٧/١٢/٢٧هـ - رقم الخطاب: ٣٧١٠٠٠١٢٩٨٣٨
٣	برنامج الأهلي للتقاعد	برنامج الأهلي للتقاعد هو برنامج حماية وادخار متوافق مع أحكام الشريعة الاسلامية، صمم للمساعدة على الادخار من أجل تحقيق الاهداف المالية لمرحلة التقاعد.	مشروطة	- تاريخ الموافقة: ١٤٣٧/١٢/٢٧هـ - رقم الخطاب: ٣٧١٠٠٠١٢٩٨٣٨
٤	برنامج الأهلي السيدات – منفعة السرطان للسيدات	برنامج الأهلي للسيدات يمنح حماية تأمينية ضد مخاطر الأورام غير الحميدة (لا قدّر الله) الأكثر انتشاراً بين السيدات بتغطية تأمينية تصل إلى ٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.	مشروطة	–تاريخ الموافقة: ١٤٣٩/٠٨/٠٩هـ –رقم الخطاب: ٣٩١٠٠٠٠٨٧٠٢٥
٥	برنامج الأهلي لمنفعة دخل الأسرة	غير مُفعَّل.	نهائية	- تاريخ الموافقة: ١٤٣٩/٠٨/٠٩هـ - رقم الخطاب: ٣٩١٠٠٠٠٨٧٠٢٦
٦	برنامج الأهلي للحماية (أمان)	برنامج الأهلي للحماية «**أمان**» المتوافق مع الضوابط الشرعية، والذي يعين ويغطي (بإذن الله تعالى) في مواجهة أي حادث مفاجئ. الحالات التي يغطيها برنامج «**أمان**»: - الوفاة الطبيعية: ٢٠,٠٠٠ ريال سعودي - الوفاة بسبب حوادث ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - العجز الكلي الدائم ٢٤,٠٠٠ ريال سعودي - العجز الجزئي الدائم ٢٤,٠٠٠ ريال سعودي	نهائية	- تاريخ الموافقة: ١٤٣٩/٠٨/٠٩هـ - رقم الخطاب: ٨٩ / ٤١٥٨٧
٧	منفعة النفقة الطبية للحوادث – تغطية إضافية وخيارية لبرنامج الأهلي للحماية (أمان)	منفعة النفقة الطبية للحوادث تشمل تكاليف المصاريف الطبية الناتجة عن الحوادث بتغطية اجمالية تصل إلى ١٠,٠٠٠ ريال سعودي كحد اقصى.	نهائية	- تاريخ الموافقة: ١٤٤١/٠٤/١٣هـ - رقم الخطاب: ٤١٠٢٥٨٩٧

رقم	اسم المنتج التأميني	وصف المنتج التأميني	حالة الموافقة	خطاب البنك المركزي السعودي
٨	خطة العناية بالمجموعات	خطة العناية بالمجموعات هو برنامج مصمم خصيصا للشركات / وأصحاب العمل، من خلال تغطية "حياة" الموظفين من خلال مميزات الحماية في حال الوفاة (لا قدر الله) فضلا عن المزايا الاضافية التي لا تقتصر فقط على العجز الكلي. تتضمن الخطة الدفع نقدا عند حصول وفاة أو عجز كلي وتلغي الحاجة للشركات أو أصحاب العمل، للحفاظ على احتياطات أو صناديق خاصة لتلبية مثل هذه الحوادث المؤسفة التي تحصل في أوقات غير مناسبة.	نهائية	- تاريخ الموافقة: ١٤٣٣/٠٢/٠٦هـ - رقم الخطاب: ٣٤٥/IS
٩	حماية مديني المجموعة	حماية مديني المجموعة هي خطة متوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية، وهي مصممة لتوفير الحماية للبنوك وشركات التمويل / التأجير من الخسائر الناجمة عن الوفاة المبكرة لأحد المقترضين. هذا بالإضافة لمميزات إضافية كما في خطة العناية بالمجموعات حيث لا تقتصر فقط على الاعاقة الدائمة. المميزات التي تحصل عليها الشركات أو المدفوعات تساوي المبلغ الغير مسدد من قبل المقترض عند تاريخ الوفاة (لا قدر الله) أو العجز الكلي الدائم. وبذلك يتم تلافي أي مخاطر قد تواجه البنوك والشركات المالية أو شركات التأجير في ذلك الوقت.	نهائية	- تاريخ الموافقة: ١٤٣٣/٠٢/٠٦هـ - رقم الخطاب: ٣٤٥/IS

المصدر: شركة الأهلي للتكافل

ويوضح الجدول التالي اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة حسب المنتج للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

جدول: اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة المجموعة حسب المنتج للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م

المنتج	٢٠١٨م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٨م - ٢٠١٩م	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٩م - ٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م
البطاقات الائتمانية	٧١٩	١,٦٨٤	١,٢٦٥	٪١٣٤,٢	(٪٢٤,٩)	٪٣٢,٦
تأمين الحياة للمجموعات	١٤,٧٢٧	١٢,٠٢٣	١٣,٧٦٦	(٪١٨,٤)	٪١٤,٥	(٪٣,٣)
التمويل الشخصي*	٩٣,٣٢٧	١,٥٩٥	-	(٪٩٨,٣)	لا ينطبق	
التمويل السكني	٣٧,٦٥٥	٤٦,٣٠٨	٧٦,٨٧٩	٪٢٣,٠	٪٦٦,٠	٪٤٢,٩
الإجمالي	**١٤٦,٤٢٧**	**٦١,٦١٠**	**٩١,٩١٠**	**(٪٥٧,٩)**	**٪٤٩,٢**	**(٪٢٠,٨)**

المصدر: شركة الأهلي للتكافل

*تم إيقاف تقديم منتج التمويل الشخصي خلال العام ٢٠١٩م كون المنتج يحقق خسائر.

ويوضح الجدول التالي اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد حسب المنتج للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م.

جدول: اشتراكات التأمين المكتتبة لمحفظة الأفراد حسب المنتج للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م

المنتج	٢٠١٨م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٨م - ٢٠١٩م	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٩م - ٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م
برنامج الأهلي للتعليم	٣,٨١٩	٤,٧١٨	٦,٧٥٣	٢٣,٥٪	٤٣,١٪	٣٣,٠٪
برنامج الأهلي للزواج	١,٤٣٠	١,٩٤٦	٢,٥٧١	٣٦,١٪	٣٢,١٪	٣٤,١٪
برنامج الأهلي للتقاعد	٢٣,١٤٣	٢٧,٥١٥	٣٣,٨٨٦	١٨,٩٪	٢٣,٢٪	٢١,٠٪
برنامج الأهلي للحماية (أمان)	١٦٣,٥٢٨	١٤٣,٠٥٢	١١٣,١١٣	(١٢,٥٪)	(٢٠,٩٪)	(١٦,٨٪)
الإجمالي	**١٩١,٩٢٠**	**١٧٧,٢٣١**	**١٥٦,٣٢٣**	(٧,٧٪)	(١١,٨٪)	(٩,٧٪)

ح. إعادة التأمين

لغرض التقليل من مخاطر أعمال التأمين وضمان استقرار العمليات ومصادر رأس المال ولتقليل مخاطر الخسائر ولغرض المساهمة في استقرار الربحية، تقوم شركة الأهلي للتكافل بإعادة التأمين على جزء من المخاطر التي تؤمن عليها بموجب عمليات التأمين التي تقوم بها. وذلك بما يتماشى مع اللوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي. ولتقليل مخاطر تركز إعادة التأمين، قامت شركة الأهلي للتكافل بوضع برامج لإعادة التأمين مع العديد من شركات إعادة التأمين العالمية المعروفة وشركة إعادة التأمين محلية. حيث تقوم شركة الأهلي للتكافل بالتعامل مع العديد من الشركات لإعادة التأمين لا يقل تصنيفها عن الحد الأدنى وذلك كما هو منصوص عليه في اللائحة التنظيمية لأعمال إعادة التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي. كما يلي:

الشركة المصنفة	الحد الأدنى للتصنيف
AM Best	B+
Standard & Poor's Corporation (S&P)	BBB

يوضح الجدول التالي تعريف عن أنواع التصنيف لشركة المصنفة AM Best:

تصنيف شركة AM Best	
التصنيف	**تعريف التصنيف**
A++	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنَّفة لديها قدرة متفوقة للوفاء بالتزامات التأمين المستمرة
A+	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنَّفة لديها قدرة متفوقة على الوفاء بالتزاماتها التأمينية المستمرة
A	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنَّفة لديها قدرة ممتازة للوفاء بالتزامات التأمين المستمرة

تصنيف شركة AM Best	
التصنيف	تعريف التصنيف
A-	تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنَّفة لديها قدرة ممتازة على الوفاء بالتزاماتها التأمينية المستمرة

يوضح الجدول التالي تعريف عن أنواع التصنيف لشركة المصنفة Standard & Poor's Corporation (S&P):

تصنيف شركة Standard & Poor's Corporation (S&P)	
التصنيف	تعريف التصنيف
AA-	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنَّفة لديها قدرة عالية جداً على الوفاء بالتزاماتها المالية. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة علامة سالبة (-) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن الإشارة السالبة (-) تشير إلى الحد الأدنى في مجموعة «AA» (مخاطر منخفضة جداً)
A+	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنَّفة لديها قدرة عالية على الوفاء بالتزاماتها المالية، ولكن لديها عرضة إلى حد ما للآثار الضارة للتغيرات في الظروف الاقتصادية. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة علامة موجبة (+) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن الإشارة الموجبة (+) تشير إلى الحد الأعلى في مجموعة «A» (مخاطر منخفضة)
A	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنَّفة لديها قدرة عالية على الوفاء بالتزاماتها المالية. وتجدر الملاحظة أنه لم يتم إضافة علامة موجبة (+) او علامة سالبة (-) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن عدم إضافة الإشارة تشير إلى الحد المتوسط في مجموعة «A» (مخاطر منخفضة)
BBB+	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنَّفة لديها قدرة كافية على الوفاء بالتزاماتها المالية. ولكن من المرجح أن تضعف في الظروف الاقتصادية المواتية أو المتغيرة. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة علامة موجبة (+) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن الإشارة الموجبة (+) تشير إلى الحد الأعلى في مجموعة «BBB» (متوسط الجودة)
BBB	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنَّفة لديها قدرة كافية على الوفاء بالتزاماتها المالية. ولكن من المرجح أن تضعف في الظروف الاقتصادية المواتية أو المتغيرة. وتجدر الملاحظة أنه لم يتم إضافة علامة موجبة (+) او علامة سالبة (-) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن عدم إضافة الإشارة تشير إلى الحد المتوسط في مجموعة «BBB» (متوسط الجودة)

وتدل التصنيفات بشكل رئيسي على قوة المركز المالي لشركة إعادة التأمين وعلى كفاءتها بتغطية المطالبات، إضافة إلى جودة خدمتها وقوة برامجها في إعادة التأمين. وتتعامل شركة الأهلي للتكافل مع أكثر من ١٠ شركات من معيدي تأمين مصنفين من وكالات التصنيف العالمية.

الجدول التالي يوضح شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها شركة الأهلي للتكافل وتصنيف كل شركة إعادة تأمين.

يوضح الجدول التالي شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها شركة الأهلي للتكافل:

الرقم	معيد التأمين	الدولة	التصنيف	الشركة المُصنفة
١	جين ري	الولايات المتحدة الأمريكية	A++	AM Best
٢	آر.جي.آي. ري	الولايات المتحدة الأميركية/ هونغ كونغ	AA-	S&P
٣	هانوفر روك سي	ألمانيا	A+	AM Best
٤	هانوفر ريتكافل بي.إس.سي	البحرين	A+	S&P
٥	سويس ري	سويسرا	A+	AM Best
٦	شركة ولاء للتأمين التعاوني	المملكة العربية السعودية	BBB+	S&P
٧	ميونش ري	ألمانيا	A+	AM Best
٨	إيتش. دي.إف.سي. ري	الإمارات العربية المتحدة	BBB	S&P
٩	سي.سي.آر. ري	فرنسا	A	S&P
١٠	كويت ري	الكويت	A-	AM Best
١١	بارنتس ري	جزر الكايمن	A	AM Best

خ. لمحة عن المخصصات الفنية (الاحتياطيات)

يتم احتساب الاحتياطيات الفنية بموجب متطلبات البنك المركزي السعودي وذلك بناء على معايير محاسبية مقبولة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وبعد أن يتم اعتمادها من قبل الخبير الإكتواري متضمنة التزامات شركة الأهلي للتكافل ويشمل ذلك المخصصات الفنية التالية:

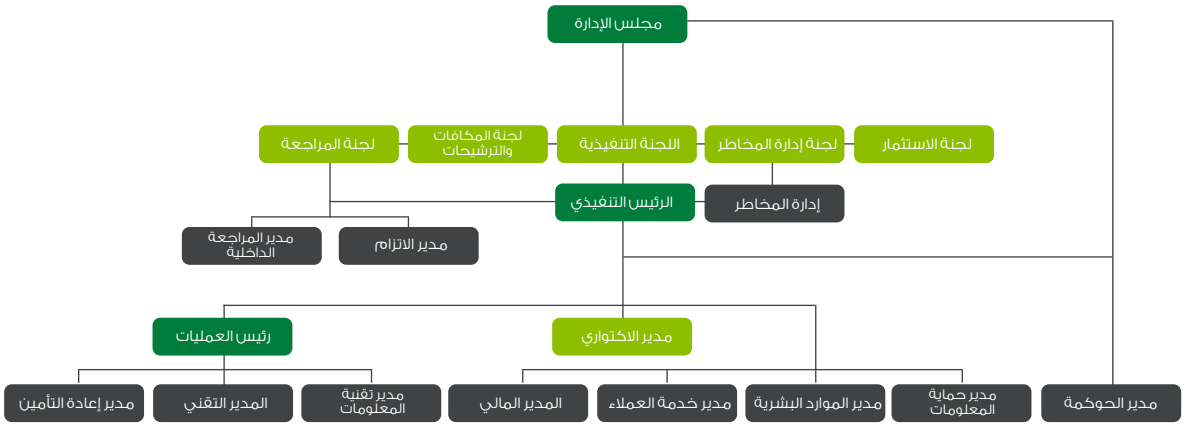
- احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة: الاحتياطيات الفنية المتعلقة بالوثائق التي يمتد سريانها إلى ما بعد انتهاء السنة المالية والمحسوبة للفترة التي تكون فيها تلك الوثائق سارية المفعول.

- احتياطي المطالبات تحت التسوية: المخصصات الفنية المتعلقة بالمطالبات الناشئة والمبلغ عنها لشركة الأهلي للتكافل ولكن لم يتم تسديدها وهي تعادل قيمة الخسائر التي يطالب بها المؤمن لهم.

- احتياطي مصاريف المطالبات: تمثل مصاريف المطالبات المبالغ المالية الإضافية المدفوعة بواسطة شركات التأمين لفرق البحث والمسح وتسوية الخسائر المعنية بتقدير المطالبات كما يتم تحديد احتياطي لمثل هذه المصروفات للمطالبات غير المسددة.
- احتياطي المطالبات الناشئة غير المبلغ عنها: تمثل احتياطيات المطالبات الناشئة غير المبلغ عنها توقعات شركة الأهلي للتكافل للخسائر الناشئة والتي لم تتم المطالبة بها قبل نهاية السنة المالية ولكنها حسب تجربة شركة الأهلي للتكافل ستتم المطالبة بها في وقت لاحق خصوصاً تلك المتعلقة بالتأمين الطبي والمسؤولية العامة.

- احتياطي مخاطر الكوارث: عبارة عن احتياطي إضافي تخصصه شركة التأمين ويزداد عاماً بعد عام لمقابلة أي حوادث كارثية غير متوقعة تنطوي على خسائر متعددة متزامنة قد تصل آثارها لنشاطات التأمين المحتفظ بها لدى شركة التأمين.
- احتياطي المصاريف العامة: عبارة عن احتياطي لمقابلة أي مصاريف عامة قد تتكبدها شركة الأهلي للتكافل بعد نهاية السنة المالية ولكنها تتعلق بأنشطة تشغيلية عن العام السابق.

د. الهيكل التنظيمي لشركة الأهلي للتكافل



المصدر: شركة الأهلي للتكافل

ذ. أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لشركة الأهلي للتكافل

يتولى إدارة شركة الأهلي للتكافل مجلس إدارة يتألف من (٧) سبعة أعضاء يتم تعيينهم من قبل الجمعية العامة العادية. ولدى مجلس الإدارة لجان فرعية تشمل اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الاستثمار. تقوم هذه اللجان بمؤازرة دور مجلس الإدارة في متابعة ومراجعة نشاطات شركة الأهلي للتكافل وتزويد الإدارة بالإرشاد والتوجيه اللازم. وتنعقد تلك اللجان بصفة دورية لدراسة الموضوعات المختلفة والقيام بالمهام المنوطة بها وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

يتألف أعضاء مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل كما في تاريخ هذا التعميم، من سبعة أعضاء معينين للدورة الممتدّة من تاريخ ٢٠١٩/٠٨/٠١م إلى ٢٠٢٢/٠٧/٣١م، على النحو التالي:

	الاسم	المنصب	التمثيل	نسبة الملكية في شركة الأهلي للتكافل	تمثيل إداري في شركات أخرى
١	الأستاذ/ عمر محمد هاشم	رئيس مجلس الإدارة –غير تنفيذي	ممثل عن البنك الأهلي السعودي	لا يوجد	- البنك السعودي التونسي - شركة موقع سوق المال
٢	المهندس/ صالح احمد حفني	نائب رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	بصفته الشخصية	لا يوجد	- الشركة السعودية للخدمات الصناعية (سيسكو) - الشركة السعودية للخدمات الأرضية - شركة كنداسة لخدمات المياه - شركة لوجي بوينت

	الاسم	المنصب	التمثيل	نسبة الملكية في شركة الأهلي للتكافل	تمثيل إداري في شركات أخرى
٣	الأستاذ/ خالد محمد باشنيني	عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي	ممثل عن البنك الأهلي السعودي	لا يوجد	لا يوجد
٤	الأستاذ/ جمال جميل ملائكة	عضو مجلس إدارة – مستقل	بصفته الشخصية	لا يوجد	- شركة معالجة تقوية البنية التحتية للتصنيع - منظمة الاتحاد الخليجي للبتروكيماويات والكيماويات - شركة ناتبت شولمان للمركبّات البلاستيكية المتخصصة
٥	الأستاذ/ ولفجانج جيموند	عضو مجلس إدارة – مستقل	بصفته الشخصية	لا يوجد	- شركة يوروبيين
٦	الأستاذ/ طارق حسين لنجاوي	عضو مجلس إدارة – مستقل	بصفته الشخصية	لا يوجد	- شركة سيدكو كابيتال - شركة بناء وإنتماء - شركة صندوق الصناديق (جادا) - شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
٧	الدكتور/ محمد فرج الكناني	عضو مجلس إدارة – مستقل	بصفته الشخصية	لا يوجد	- شركة وادي الظهران للتقنية - الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري - شركة لجام للرياضة - شركة الصكوك الوطنية المحدودة - البنك الوطني العربي

المصدر: تقرير مجلس الإدارة السنوي لعام ٢٠٢٠م – شركة الأهلي للتكافل

ويبيّن الجدول التالي أعضاء الإدارة التنفيذية لشركة الأهلي للتكافل وعدد نسبة الأسهم التي يملكونها في شركة الأهلي للتكافل:

الاسم	المنصب	نسبة الملكية في شركة الأهلي للتكافل
عبدالرحمن صالح العبره	الرئيس التنفيذي	لا يوجد
هاني فريد ضمره	المدير المالي	لا يوجد
محمّد عقيل	مدير العمليات	لا يوجد
محمّد عثمان	مدير مشروع	لا يوجد
لينا جلال القيسي	مديرة الحوكمة وسكرتيرة المجلس	لا يوجد
فهد الزهراني	مدير الإلتزام ومكافحة تبييض الأموال	لا يوجد

المصدر: شركة الأهلي للتكافل

٥-١٠ تقييم شركة الدرع للتأمين وتقييم شركة الأهلي للتكافل

تمّ الاتفاق بين كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل على معامل المبادلة الذي يُحدد عدد الأسهم التي سيحصل عليها مساهمي شركة الأهلي للتكافل في الشركة الدامجة عند نفاذ صفقة الاندماج، وذلك بعد التفاوض والتباحث بين الشركتين. وقامت شركة الدرع للتأمين خلال مرحلة التفاوض هذه بالأخذ بمشورة مستشاريها بالإضافة إلى مراجعة بيانات العناية المهنية اللازمة الخاصة بأعمال شركة الأهلي للتكافل والقيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل.

لقد خضعت المناقشات التي أجريت حول معامل المبادلة لأحكام مذكرة التفاهم الموقّعة بين شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل بتاريخ ١٤٤٢/٠٨/٢٩هـ الموافق ١١ /٢٠٢١/٠٤م، بحيث أنه تم الاتفاق بين الشركتين على أنه وفي حال التوصل إلى قرار نهائي بشأن صفقة الاندماج، فإنه سيتم ذلك عن طريق دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين عبر قيام شركة الدرع للتأمين بإصدار الأسهم الجديدة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل مقابل نقل أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين (لمزيد من التفاصيل عن الأحكام المتفق عليها للاندماج يرجى مراجعة القسم رقم (١٢-٥) «**البنود والشروط الجوهرية والشروط المسبقة أو التعهدات الواردة في اتفاقية الاندماج**»)، وكما تم الاتفاق بين الشركتين أن عملية التقييم ستكون كالتالي:

- القيمة الدفترية لحقوق الملكية وذلك بعد إجراء التعديلات التي سيتم الاتفاق عليها تبعاً لنتائج الفحص المهني اللازم، على أن تستند القيمة الدفترية لحقوق الملكية على البيانات المالية المعلنة لكلٍ من الشركتين قبل أو بتاريخ توقيع اتفاقية الاندماج. وبناءً على ذلك، تم استخدام منهجية القيمة الدفترية لحقوق الملكية (كما هو منشور في البيانات المالية للربع الأول لعام ٢٠٢١م)، وذلك بعد إجراء تعديلات العناية المهنية اللازمة؛
- القيمة الضمنية المتفق عليها لمحفظة الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل، والقيمة الضمنية هي مجموع صافي الأرباح المستقبلية المخصومة لوثائق الحماية والادخار سارية المفعول فقط (ولا يتضمن توقعات مستقبلية تختص باكتتاب وثائق حماية وادخار جديدة)، ويتم تنبؤ المصاريف الإدارية والعامة المستقبلية والعوائد الاستثمارية ومعدل الخصم المتعلقة بوثائق الحماية والادخار سارية المفعول، ولدى شركة الأهلي للتكافل ٣٠,٦٧٥ وثيقة سارية المفعول لمحفظة الحماية والادخار (تتمثل من المنتجات الآتية: برنامج الأهلي للحماية، وبرنامج الأهلي للتقاعد، وبرنامج الأهلي للتعليم، وبرنامج الأهلي للزواج وبرنامج الأهلي للسيدات)، وهي الوثائق طويلة المدى. وكما تجدر الإشارة إلى ان سبب اجراء تقييم منفصل للقيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل كون رسوم مستقبلية سوف تدفع من قبل المكتتبين لشركة الأهلي للتكافل خلال مدة الوثيقة (طويلة المدى) أي لا يتم احتساب القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار ضمن القيمة الدفترية لحقوق الملكية، ولذلك تم إجراء تقييم منفصل لها. وتمت عملية تقييم القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل عن طريق شركة شما للاستشارات، وهي الشركة التي تم تعيينها من قبل شركة الدرع للتأمين للقيام بالدراسات الاكتوارية اللازمة لتحديد قيمة تلك المحفظة، وتم تقييم القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل (تقييم مستشار شركة الدرع للتأمين – شركة شما للاستشارات) بمبلغ وقدره ٣٩,٤٧٠,٠٢١ ريال سعودي. كما قامت شركة الأهلي للتكافل بتعيين مستشار اكتواري آخر للقيام بعملية تقييم واحتساب القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل، وتم تقييم القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل (تقييم مستشار شركة الأهلي للتكافل) بمبلغ وقدره ٥١,٠٤١,١٧٩ ريال سعودي. علماً بأنه لا يوجد لدى شركة الدرع للتأمين محفظة تأمين ادخار طويل المدى حالياً (فقط لديها محفظة تأمين حماية قصيرة المدى) ولذلك لم يتم احتسابها في عملية تقييم شركة الدرع للتأمين. وتم الاتفاق من قبل شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل على القيمة الضمنية النهائية والمعتمد في التقييم لمحفظة الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل مبلغ وقدره ٤٥,٢٥٥,٦٠٠ ريال سعودي، وذلك عن طريق متوسط تقييم القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل من قبل تقييم مستشار شركة الدرع للتأمين ومستشار شركة الأهلي للتكافل.

وفيما يلي يوضح جدول يوضح طريقة التقييم واحتساب معامل المبادلة

بالريال السعودي، فيما عدا ما تم ذكره خلاف ذلك

كما في القوائم المالية المعلنة للربع الأول لعام ٢٠٢١م	الدرع للتأمين	الأهلي للتكافل	الشركة الدامجة
(أ) القيمة الدفترية لحقوق الملكية	**٤٨٠,٨٢١,٠٠٠**	**٢٥٤,٠١٢,٠٠٠**	
تعديلات القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة الدرع للتأمين			
فائض إحتياطيات فنية	٢٩,٤٥٩,٠٠٠		
مخصص غير مستخدم – الخاص بمطالبات ضريبية سابقة ومغلقة	٦,١٠٠,٠٠٠		
حصة الدرع للتأمين من اشتراكات تأمينية للسنة المالية ٢٠٢٠م (لم يتم الاعتراف بها في تاريخ التقييم (أي الربع الأول لعام ٢٠٢١م) حيث تم استلام المبلغ وتسجيله في القوائم المالية للربع الثاني ٢٠٢١م	٤,٧٠٠,٠٠٠		
إعادة تقييم أحد استثمارات شركة الدرع للتأمين بالمقارنة مع ما تم تسجيله في القوائم المالية للربع الأول للعام ٢٠٢١م	٤,١٨١,٥٠٠		لا ينطبق
المبلغ الذي تمت الموافقة على إحتسابه من إجمالي مبلغ الشهرة المدفوع من قبل شركة الدرع للتأمين – عند إستحواذها على محفظة الدرع العربي (البحرين) بتاريخ ٢٠٠٩/٠١/٠١م	(٢٣,٣٩٧,٠٠٠)		
إجمالي التعديلات لشركة الدرع للتأمين (تتمثل من تعديلات الفحص النافي للجهالة ومدخلات شركة الدرع العربي للتأمين وشركة الأهلي للتكافل المتفق عليها من قبل الطرفين)	٢١,٠٤٣,٥٠٠		
تعديلات القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة الأهلي للتكافل			
لم يظهر الفحص النافي للجهالة المالي والاكتواري أي تعديلات مقترحة للقيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة الأهلي للتكافل وبناء على ذلك لم يتم القيام بأي تعديل			
القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل			لا ينطبق
تقييم القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل (تقييم مستشار شركة الدرع للتأمين – شركة شما للاستشارات)		٣٩,٤٧٠,٠٢١	لا ينطبق
تقييم القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل (تقييم مستشار شركة الأهلي للتكافل)		٥١,٠٤١,١٧٩	لا ينطبق
(ج) متوسط تقييم القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار لشركة الأهلي للتكافل والمعتمد في التقييم		**٤٥,٢٥٥,٦٠٠**	لا ينطبق
التقييم النهائي بعد تعديلات الفحص النافي للجهالة واحتساب القيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار	(أ+ب) ٥٠١,٨٦٤,٥٠٠	(أ+ج) ٢٩٩,٢٦٧,٦٠٠	٨٠١,١٣٢,١٠٠

كما في القوائم المالية المعلنة للربع الأول لعام ٢٠٢١م	الدرع للتأمين	الأهلي للتكافل	الشركة الدامجة
الملكية في الشركة الدامجة (٪)	٪٦٢,٦٤	٪٣٧,٣٦	١٠٠٪
عدد أسهم شركة الدرع للتأمين المصدرة حالياً (سهم)			٤٠,٠٠٠,٠٠٠
عدد أسهم شركة الأهلي للتكافل المصدرة حالياً (سهم)			١٦,٦٦٦,٦٦٧
معامل المبادلة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل (رقم)			١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥
عدد الأسهم التي ستصدر لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل (سهم)			٢٣,٨٥٢,٤٦٢
إجمالي عدد أسهم الشركة الدامجة (بعد إتمام صفقة الاندماج) (سهم)			**٦٣,٨٥٢,٤٦٢**

وبناء على معامل المبادلة المذكور أعلاه، سوف تقوم شركة الدرع للتأمين بزيادة رأس مالها وإصدار (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد وتسجّل لصالح المساهمين في شركة الأهلي للتكافل، وبقيمة اسمية إجمالية تبلغ (٢٣٨,٥٢٤,٦٢٠) ريال سعودي . كما يبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين البالغ (٢٣,٢٢) ريال سعودي كما في تاريخ (٢٠٢١/٠٧/١١م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج) مبلغ وقدره (٥٥٣,٨٥٤,١٦٨) ريال سعودي. وسيتم تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض التي سيتم عكسها في القوائم المالية لشركة الدرع للتأمين في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم شركة الدرع للتأمين في آخر يوم تداول يسبق تاريخ نفاذ قرار الاندماج.
وفيما يلي جدول يبين قيمة العوض بحسب سعر سهم شركة الدرع للتأمين ومقارنته بالقيمة السوقية لشركة الأهلي للتكافل (بحسب آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج، وبحسب أقرب يوم تداول قبل نشر التعميم):

عدد الأسهم التي سوف تصدر لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل	٢٣,٨٥٢,٤٦٢ سهم عادي	
القيمة الإجمالية للعوض بحسب سعر إغلاق شركة الدرع للتأمين في تاريخ (٢٠٢١/٠٧/١١م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	٥٥٣,٨٥٤,١٦٨ ريال سعودي	• سعر الإغلاق لشركة الدرع للتأمين: (٢٣,٢٢) ريال سعودي.
القيمة الإجمالية للعوض بحسب سعر إغلاق شركة الدرع للتأمين في تاريخ (٢٠٢١/١١/١٤م) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر التعميم)	٥٩٣,٩٢٦,٣٠٤ ريال سعودي	• سعر الإغلاق لشركة الدرع للتأمين: (٢٤.٩٠) ريال سعودي.
القيمة السوقية لشركة الأهلي للتكافل في تاريخ (٢٠٢١/٠٧/١١م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	٦٥٦,٦٦٦,٦٨٠ ريال سعودي	• سعر الإغلاق لشركة الأهلي للتكافل: (٣٩,٤٠) ريال سعودي. • عدد الأسهم الصادرة حالياً في شركة الأهلي للتكافل (١٦,٦٦٦,٦٦٧) سهم عادي.
القيمة السوقية لشركة الأهلي للتكافل في تاريخ (٢٠٢١/١١/١٤م) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر التعميم)	٧٢٥,٨٣٣,٣٤٨ ريال سعودي	• سعر الإغلاق لشركة الأهلي للتكافل: (٤٣.٥٥) ريال سعودي. • عدد الأسهم الصادرة حالياً في شركة الأهلي للتكافل (١٦,٦٦٦,٦٦٧) سهم عادي.

نسبة الفرق بين القيمة السوقية لشركة الأهلي للتكافل في تاريخ (٢٠٢١/٠٧/١١م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	انخفاض بحوالي (١٥,٦٦٪)
نسبة الفرق بين القيمة السوقية لشركة الأهلي للتكافل في تاريخ (٢٠٢١/١١/١٤م) (بحسب أقرب يوم تداول قبل نشر التعميم)	انخفاض بحوالي (١٨.١٧٪)

وفيما يلي جدول تفصيلي يوضح طريقة احتساب معامل المبادلة:

البند	الإيضاح
تقييم الشركة الدامجة (فيما بعد الاندماج)	تقييم شركة الدرع للتأمين + تقييم شركة الأهلي للتكافل
نسبة ملكية شركة الدرع للتأمين في الشركة الدامجة (بعد عملية الاندماج)	تقييم شركة الدرع للتأمين النهائي / تقييم الشركة الدامجة (بعد عملية الاندماج)
نسبة ملكية شركة الأهلي للتكافل في الشركة الدامجة (بعد عملية الاندماج)	تقييم شركة الأهلي للتكافل / تقييم الشركة الدامجة (بعد عملية الاندماج)
عدد الأسهم لمساهمي شركة الدرع للتأمين الحاليين بعد الاندماج	كما هو قبل زيادة رأس المال أي ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم
عدد الأسهم الجديدة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل الحاليين	عدد الأسهم لمساهمي شركة الدرع للتأمين الحاليين (بعد عملية الاندماج) / نسبة ملكية شركة الدرع للتأمين في الشركة الدامجة (بعد عملية الاندماج) — عدد الأسهم لمساهمي شركة الدرع للتأمين الحاليين (بعد عملية الاندماج)
معامل المبادلة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل	عدد الأسهم التي سوف تُصدر لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل لغرض الاندماج / عدد الأسهم في شركة الأهلي تكافل قبل الاندماج

٦-١٠ تفاصيل الأطراف ذوي العلاقة الذين لهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الاندماج

لا تنطوي هذه الصفقة على وجود أي أطراف ذوي علاقة.

٧-١٠ هيكل الملكية قبل زيادة رأس المال وبعدها

الاسم	قبل زيادة رأس المال – شركة الدرع للتأمين				بعد زيادة رأس المال – شركة الدرع للتأمين			
	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة*	إجمالي نسبة الملكية	عدد الأسهم (المملوكة بشكل مباشر)	نسبة الملكية المباشرة	نسبة الملكية الغير مباشرة*	إجمالي نسبة الملكية (المباشرة والغير مباشرة)
شركة البحرين الوطنية القابضة (شركة مساهمة بحرينية)	٦,٠٠٠,٠٠٠	٪١٥,٠٠	لا يوجد	٪١٥,٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٪٩,٤٠	لا يوجد	٪٩,٤٠
الامير سلطان محمد سعود الكبير ال سعود**	٥,٧٠٠,٠٠٠	٪١٤,٢٥	٪٠,٠٠٣	٪١٤,٢٥	٥,٧٠٠,٠٠٠	٪٨,٩٣	٪٠,٠٠٢	٪٨,٩٣
ناصر محمد حمود المطوع العتيبي***	٢,٨٥٠,٠٠٠	٪٧,١٣	٪٠,٠٠٥	٪٧,١٣	٢,٨٥٠,٠٠٠	٪٤,٤٦	٪٠,٠٠٣	٪٤,٤٧
أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الدرع للتأمين****	٣,٤٦٦	٪٠,٠٠٩	٪٢١,٤٠	٪٢١,٤١	٣,٤٦٦	٪٠,٠٠٥	٪١٣,٤١	٪١٣,٤١
البنك الأهلي السعودي					٧,١٥٥,٧٣٨	٪١١,٢١	–	٪١١,٢١
أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الأهلي للتكافل		لا يوجد			–	–	–	–
الجمهور	٢٥,٤٤٦,٥٣٤	٪٦٣,٦٢	لا ينطبق		٤٢,١٤٣,٢٥٨	٪٦٦,٠٠	لا ينطبق	
الإجمالي	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	**لا ينطبق**		٦٣,٨٥٢,٤٦٢	٪١٠٠	**لا ينطبق**	

المصدر: شركة الدرع للتأمين

*إن الملكية الغير مباشرة تعني الأسهم المملوكة من قبل كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة بشكل غير مباشر في شركة الدرع للتأمين من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الدرع للتأمين أو الأسهم المملوكة من قبل أقرباء كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (الزوج والزوجة والأبناء والوالدين) سواء بشكل مباشر أو من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة الدرع للتأمين

**إن الملكية الغير مباشرة للأمير سلطان محمد سعود الكبير آل سعود ناتجة عن الملكية المباشرة لإبنه الأمير نايف سلطان بن محمد سعود الكبير آل سعود (رئيس مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين)

***إن الملكية الغير مباشرة لناصر محمد حمود العتيبي ناتجة عن الملكية المباشرة لإبنه تركي بن ناصر المطوع العتيبي (عضو مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين). ويجدر الذكر، بإن سوف تنخفض الملكية المباشرة لناصر محمد حمود المطوع العتيبي من (٧,١٣٪) إلى (٤,٤٦٪) بعد عملية زيادة رأس المال، وبالتالي لن يصبح من كبار المساهمين في شركة الدرع للتأمين بعد عملية زيادة رأس المال وسوف يتم احتساب نسبة ملكيته المباشرة ضمن ملكية الجمهور. وكما يجدر بالذكر، بأن سوف تنخفض نسبة ملكية كبار المساهمين الحاليين لدى شركة الدرع للتأمين من ٣٦,٣٨٪ إلى ١٨,٣٢٪ بعد إتمام صفقة الاندماج

****إن الملكية غير المباشرة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى شركة الدرع للتأمين ناتجة عن الملكية المباشرة للأمير سلطان محمد سعود الكبير ال سعود (والد رئيس مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين الأمير نايف بن سلطان بن محمد سعود الكبير آل سعود) والملكية المباشرة لناصر محمد حمود المطوع العتيبي (والد عضو مجلس الإدارة لشركة الدرع للتأمين تركي بن ناصر المطوع العتيبي) والملكية الغير مباشرة لعبدالله العبيكان ناتجة عن ملكية المباشرة في مجموعة العبيكان للاستثمار ما نسبته (١٧,٠٪) من رأس مال مجموعة العبيكان للاستثمار وتمتلك مجموعة العبيكان للاستثمار بشكل مباشر ما نسبته (٠,١٥٪) من رأس مال شركة الدرع للتأمين

ولن تسدّد شركة الدرع للتأمين أي مقابل نقدي لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل لغرض دمج شركة الأهلي للتكافل في شركة الدرع للتأمين ولن تحصل على أي تمويل خارجي لإتمام صفقة الاندماج. سيتم تنفيذ صفقة الاندماج من خلال عملية تبادل للأسهم بين شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل وذلك من خلال إصدار (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل. أي سوف يتمّ إصدار ما مجموعه (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) سهماً جديداً بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية نتيجة لزيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين. وسوف تُسجّل هذه الأسهم لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل المستحقين، وستكون الأسهم الجديدة الصادرة نتيجة زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين متساوية القيمة والتصنيف والحقوق من جميع النواحي مع أسهم شركة الدرع للتأمين المصدرة حالياً.

١٠-٨ القوائم المالية الافتراضية لشركة الدرع للتأمين بعد الاندماج

إن المعلومات المالية الافتراضية الموحدة والموجزة التالية والإيضاحات ذات الصلة والمعدة من قبل إدارة شركة الدرع للتأمين بمساعدة مستشار القوائم المالية الافتراضية (شركة بيكر تيلي م ك م – محاسبون قانونيون) تتناول إيضاح التأثيرات الجوهرية لعملية الاندماج بين شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل على قائمة المركز المالي التاريخي الموحد وقائمة الدخل التاريخية الموحدة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بافتراض أن الشركتين موجودتين بالفعل كما في ١ يناير ٢٠٢٠م وفق الهيكل الذي سينتج عنه الاندماج وذلك بعد إجراء التعديلات اللازمة وفقاً للإيضاحات المرفقة على المعلومات المالية الافتراضية. يستند عرض المعلومات المالية الافتراضية على افتراضات تصورية معينة وتم إعدادها لأغراض التوضيح فقط، وبسبب طبيعتها، فإن قائمة المركز المالي الافتراضية وقائمة الدخل الافتراضية تعالجان حالة افتراضية ولذلك، لا تمثلان ولا تعطيان صورة حقيقية للمركز المالي والأداء المالي لشركة الدرع للتأمين عند إتمام صفقة الاندماج. علاوة على ذلك، فإن المعلومات المالية الافتراضية لا تكون ذات معنى إلا بالاقتران مع القوائم المالية التاريخية لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وفيما يلي ملخص للقوائم المالية الافتراضية الموحدة:

١٠-٨-١ قائمة المركز المالي الافتراضية لكل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	الدرع للتأمين (مراجعة)	الأهلي للتكافل (مراجعة)	تعديلات اخرى	تعديلات افتراضية	الافتراضية الموحدة (غير مراجعة)
الموجودات						
نقد وما في حكمه	–	٥١٧,٧٤٥	٣٣,٧١٣	–	–	٥٥١,٤٥٨
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين – بالصافي	–	٧٠,١٣٨	٢١,٤٨٣	–	–	٩١,٦٢١
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	–	٧١,٥٣٢	٢,٢٣٨	–	–	٧٣,٧٧٠

(بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	الدرع للتأمين (مراجعة)	الأهلي للتكافل (مراجعة)	تعديلات اخرى	تعديلات افتراضية	الافتراضية الموحدة (غير مراجعة)
الموجودات						
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	–	٩٦,٨٤٠	٣١,٧٧٩	–	–	١٢٨,٦١٩
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	–	٥٤,٦٣١	١٦,٩٧٩	–	–	٧١,٦١٠
استثمارات	–	٢٤٦,٥٥٥	٩٤٧,١٠٧	–	–	١,١٩٣,٦٦٢
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	–	٥١,٧٥٤	١٢,٢٤٣	–	–	٦٣,٩٩٧
شهرة	–	٤٦,٧٩٤	–	–	١٨٢,٧٩٧	٢٢٩,٥٩١
ممتلكات ومعدات	–	٣,٠٤٩	٣,٤٨٧	–	–	٦,٥٣٦
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة – بالصافي	–	٦,٥٢٢	–	–	–	٦,٥٢٢
موجودات غير ملموسة	–	١٠,٠٠٣	٩٢٤	–	–	١٠,٩٢٧
ودائع نظامية	–	٣٠,٠٠٠	١٦,٦٦٧	–	–	٤٦,٦٦٧
دخل مستحق من ودائع نظامية	–	٣,٠٠٢	٢,١٨٧	–	–	٥,١٨٩
مجموع الموجودات	–	١,٢٠٨,٥٦٥	١,٠٨٨,٨٠٧	–	١٨٢,٧٩٧	٢,٤٨٠,١٦٩
المطلوبات						
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	–	١٠١,٢٩٢	١٦,٠٣٢	–	–	١١٧,٣٢٤
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	–	١٨,٨٢٦	١٢,٢١٦	–	–	٣١,٠٤٢
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	–	١٩٠,٤٥٣	٣,٦٦٩	–	–	١٩٤,١٢٢
عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة	–	١٤,١٤٨	–	–	–	١٤,١٤٨
إجمالي المطالبات تحت التسوية	–	١٢٦,٩٣٤	٥٥,١٠٢	–	–	١٨٢,٠٣٦
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	–	١٧٠,٨٨٤	٢١,٧١٧	–	–	١٩٢,٦٠١
احتياطي عجز الأقساط	–	١٥,٥٠٠	–	–	–	١٥,٥٠٠
احتياطيات فنية أخرى	–	١٣,٠٠٠	٦٨١,٥٤٠	–	–	٦٩٤,٥٤٠
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	–	٢٩,٣٩٥	٣,١١٤	–	–	٣٢,٥٠٩

(بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	الدرع للتأمين (مراجعة)	الأهلي للتكافل (مراجعة)	تعديلات اخرى	تعديلات افتراضية	الافتراضية الموحدة (غير مراجعة)
المطلوبات						
مخصص ضريبة الاستقطاع	–	٩,٥٦١	–	–	–	٩,٥٦١
مخصص رسوم الجهة الرقابية	–	٢,٩٤٤	–	–	–	٢,٩٤٤
مكافآت نهاية الخدمة	–	٧,٩١٧	٢,٨٠٢	–	–	١٠,٧١٩
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق	–	٤,٥٧٠	٢١,٨٥٩	–	–	٢٦,٤٢٩
الزكاة وضريبة الدخل	–	٣٨,٢٣٥	١٨,٦٢٣	–	–	٥٦,٨٥٨
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي	–	٣,٠٠٢	٢,١٨٧	–	–	٥,١٨٩
مجموع المطلوبات	–	٧٤٦,٦٦١	٨٣٨,٨٦١	–	–	١,٥٨٥,٥٢٢
حقوق الملكية						
رأس المال	–	٣٠٠,٠٠٠	١٦٦,٦٦٧	–	١٧١,٨٥٨	٦٣٨,٥٢٥
علاوة إصدار	–	–	–	–	١٩٤,٢١٨	١٩٤,٢١٨
احتياطي نظامي	–	٤٠,٨٦٦	٣١,٤٩٩	–	(٥١,٤٩٩)	٢٠,٨٦٦
أرباح مبقاة	–	١٢٣,٤٦٤	٥١,٧٨٠	–	(١٣١,٧٨٠)	٤٣,٤٦٤
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	–	(٢,٤٢٦)	–	–	–	(٢,٤٢٦)
مجموع حقوق المساهمين	–	٤٦١,٩٠٤	٢٤٩,٩٤٦	–	١٨٢,٧٩٧	٨٩٤,٦٤٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	–	١,٢٠٨,٥٦٥	١,٠٨٨,٨٠٧	–	١٨٢,٧٩٧	٢,٤٨٠,١٦٩

١٠-٨-٢ قائمة الدخل الافتراضية لكل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	الدرع للتأمين (مراجعة)	الأهلي للتكافل (مراجعة)	تعديلات افتراضية	الافتراضية الموحدة (غير مراجعة)
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	–	٥٥٢,٧٠٨	–	–	–
- أقساط إعادة التأمين المسندة	–	(٢١٢,٩٢١)	٢٤٨,٢٣٤	–	٨٠٠,٩٤٢
- مصاريف فائض الخسارة	–	(٢,٧٩٤)	(٦١,٩٥٠)	–	(٢٧٤,٨٧١)
صافي الأقساط المكتتبة	–	**٣٣٦,٩٩٣**	**١٨٦,٢٨٤**	–	**٥٢٣,٢٧٧**
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة	–	(٢٣,٠٧٤)	(٨٩)	–	(٢٣,١٦٣)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	–	٣٥,٠٩٢	–	–	٣٥,٠٩٢
صافي الأقساط المكتسبة	–	**٣٤٩,٠١١**	**١٨٦,١٩٥**	–	**٥٣٥,٢٠٦**
عمولات إعادة التأمين	–	٣٢,١٧٠	–	–	٣٢,١٧٠
رسوم صندوق الاستثمار	–	–	٤,٨٩٦	–	٤,٨٩٦
دخل اكتتاب آخر	–	٦,٨٠٦	–	–	٦,٨٠٦
مجموع الإيرادات	–	**٣٨٧,٩٨٧**	**١٩١,٠٩١**	–	**٥٧٩,٠٧٨**
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	–	(٣٠٧,٥٧٠)	(٧٧,٧٧٧)	–	(٣٨٥,٣٤٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	–	٥٩,٣١٥	٦١,٠٩٥	–	١٢٠,٤١٠
صافي المطالبات المدفوعة	–	**(٢٤٨,٢٥٥)**	**(١٦,٦٨٢)**	–	**(٢٦٤,٩٣٧)**
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	–	٢٩,٠٩٧	(١,٢٤٠)	–	٢٧,٨٥٧
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	–	(١٨,٦١٩)	٣١٥	–	(١٨,٣٠٤)
صافي المطالبات المتكبدة	–	**(٢٣٧,٧٧٧)**	**(١٧,٦٠٧)**	–	**(٢٥٥,٣٨٤)**
احتياطي عجز الأقساط	–	(١٣,٥٠٠)	–	–	(١٣,٥٠٠)

(بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	الدرع للتأمين (مراجعة)	الأهلي للتكافل (مراجعة)	تعديلات افتراضية	الافتراضية الموحدة (غير مراجعة)
احتياطيات فنية أخرى	–	(٤,٠٠٠)	(٢٩٠)	–	(٤,٢٩٠)
تكاليف اقتناء الوثيقة	–	(١٤,٨٢٧)	(٣,٧٦٣)	–	(١٨,٥٩٠)
مصاريف إدارية لجهة أخرى	–	(٧,١٨١)	–	–	(٧,١٨١)
ضريبة الاستقطاع	–	(٧,٤١٨)	–	–	(٧,٤١٨)
رسوم الجهة الرقابية	–	(٥,٣٩٢)	–	–	(٥,٣٩٢)
مصاريف اكتتاب أخر	–	(١٠,٣٠٠)	(١,٢٤١)	–	(١١,٥٤١)
مساهمات قابلة للاستثمار، صافي	–	–	(١٢٩,٧٧٢)	–	(١٢٩,٧٧٢)
مجموع تكاليف ومصاريف اكتتاب، بالصافي	–	(٣٠٠,٣٩٥)	(١٥٢,٦٧٣)	–	(٤٥٣,٠٦٨)
صافي دخل الإكتتاب	–	٨٧,٥٩٢	٣٨,٤١٨	–	١٢٦,٠١٠

(بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	الدرع للتأمين (مراجعة)	الأهلي للتكافل (مراجعة)	تعديلات افتراضية	الافتراضية الموحدة (غير مراجعة)
صافي دخل الإكتتاب	–	٨٧,٥٩٢	٣٨,٤١٨	–	١٢٦,٠١٠
إيرادات (مصاريف) عمليات أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	–	(١,٢٤٠)	(٢٩٧)	–	(١,٥٣٧)
مصاريف عمومية وإدارية	–	(٦١,٠١٩)	(٣٤,٦٠٢)	–	(٩٥,٦٢١)
إيرادات عمولات على الودائع	–	٥,٥٢٢	–	–	٥,٥٢٢
دخل عمولات على الصكوك	–	٤,٠٢٣	–	–	٤,٠٢٣
دخل توزيعات أرباح	–	٤,٠٩٢	–	–	٤,٠٩٢
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	–	٧,٧٧٠	٤٨	–	٧,٨١٨
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	–	–	٦,٨٥٨	–	٦,٨٥٨
إيرادات أخرى	–	–	٥,٣٠٦	–	٥,٣٠٦

(بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	الدرع للتأمين (مراجعة)	الأهلي للتكافل (مراجعة)	تعديلات افتراضية	الافتراضية الموحدة (غير مراجعة)
مجموع إيرادات (مصاريف) العمليات الأخرى، بالصافي	–	(٤٠,٨٥٢)	(٢٢,٦٨٧)	–	(٦٣,٥٣٩)
مجموع الدخل للسنة قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل	–	٤٦,٧٤٠	١٥,٧٣١	–	٦٢,٤٧١
الفائض العائد إلى عمليات التأمين	–	(٣,١٣٨)	(١,٦٧٥)	–	(٤,٨١٣)
مجموع الدخل العائد إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	–	**٤٣,٦٠٢**	**١٤,٠٥٦**	–	**٥٧,٦٥٨**
الزكاة	–	(١١,٣٢١)	(٦,٠٣٧)	–	(١٧,٣٥٨)
مصروف ضريبة الدخل	–	(٦٢٤)	–	–	(٦٢٤)
مجموع الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	–	٣١,٦٥٧	٨,٠١٩	–	٣٩,٦٧٦
ربحية السهم					
ربحية السهم	–	١,٠٦	٠,٤٨	(٠,٩١)	٠,٦٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	–	٣٠,٠٠٠	١٦,٦٦٧	١٧,١٨٦	٦٣,٨٥٣

١٠-٨-٣ إيضاحات على المعلومات المالية الافتراضية الموحدة

ا. أساس إعداد وعرض المعلومات المالية التصورية

توضح هذه المعلومات المالية التصورية والإيضاحات المرفقة التأثيرات على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل للاندماج المحتمل («**الاندماج**») بين شركة الدرع للتأمين («**الدرع للتأمين**» أو «**الشركة الدامجة**») وشركة الأهلي للتكافل («**الأهلي للتكافل**» أو «**الشركة المندمجة**») كما لو أنها حدثت بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٠. استمدت هذه المعلومات المالية الافتراضية من القوائم المالية المراجعة لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المعدلة لتعكس:

- أثر الاندماج:
- أحداث لاحقة ذات تأثير على نتائج الاندماج تتمثل في زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين من ٣٠ مليون سهم إلى ٤٠ مليون سهم، أي زيادة بنسبة ٣٣,٣٣٪ التي تمت في ٩ يونيو ٢٠٢١ عن طريق إصدار اسهم منحة بواقع سهم واحد يمنح لكل ثلاثة أسهم عن طريق رسملة ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقاة للشركة و ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الاحتياطي النظامي

ستتم عملية الاندماج بإصدار ٢٣,٨٥٢,٤٦٢ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم من قبل شركة الدرع للتأمين إلى مساهمي شركة الأهلي للتكافل، في عملية تبادل الأسهم بمعامل مبادلة يبلغ ١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥ سهم في شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل.

بعد الاندماج، سيكون رأس مال شركة الدرع للتأمين ٦٣٨,٥٢٤,٦٢٠ سعودي يتكون من ٦٣,٨٥٢,٤٦٢ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

يستند عرض المعلومات المالية الافتراضية للكيان المندمج على افتراضات تصورية معينة وتم إعدادها لأغراض التوضيح فقط، وبسبب طبيعتها، فإن قائمة المركز المالي الافتراضية وقائمة الدخل الافتراضية تعالجان حالة افتراضية، ولذلك، لا تمثلان ولا تعطيان صورة حقيقية للمركز المالي والأداء المالي لشركة الدرع للتأمين عند إتمام صفقة الاندماج. علاوة على ذلك، فإن المعلومات المالية التصورية لا تكون ذات معنى إلا بالاقتران مع القوائم المالية التاريخية لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. لا تأخذ المعلومات المالية التصورية في الاعتبار التأثير الإيجابي للتعاضد المتوقع نتيجة عملية الاندماج أو التكاليف المتكبدة لتحقيق الاندماج. تم إعداد المعلومات المالية التصورية وعرضها على أساس السياسات المحاسبية لشركة الدرع للتأمين كما هو موضح في قوائمها المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل شركة الدرع للتأمين كما هو موضح في قوائمها المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لا تختلف بشكل جوهري عن تلك المستخدمة من قبل شركة الأهلي للتكافل.

٢. تعديلات تصورية

تعتمد التعديلات التصورية على تقديرات أولية وافتراضات قابلة للتغيير، وفيما يلي التعديلات التصورية المضمنة في المعلومات المالية التصورية:

أ) لتسجيل إصدار أسهم شركة الدرع للتأمين إلى مساهمي شركة الأهلي للتكافل:

لأغراض المعلومات المالية التصورية، تم احتساب عدد الأسهم الجديدة والصادرة مقابل الاندماج على أساس معامل مبادلة الأسهم بمعدل ١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥ سهم جديد في شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم واحد مملوك في شركة الأهلي للتكافل كما هو موضح أدناه:

أسهم شركة الأهلي للتكافل القائمة	١٦,٦٦٦,٦٦٧ سهم
معامل المبادلة	١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥
عدد الأسهم التي ستصدر في شركة الدرع للتأمين لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل	**٢٣,٨٥٢,٤٦٢ سهم**
القيمة الاسمية للأسهم المصدرة من قبل شركة الدرع للتأمين لمساهمي شركة الأهلي للتكافل	٢٣٨,٥٢٤,٦٢٠ ريال سعودي
رأس المال المصدر لشركة الدرع للتأمين	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
رأس المال الإجمالي لشركة الدرع للتأمين بعد الاندماج	**٦٣٨,٥٢٤,٦٢٠ ريال سعودي**

ب) لتسجيل علاوة إصدار لأسهم شركة الدرع للتأمين عن الاندماج:

تم احتساب مقابل الشراء على أساس سعر إغلاق شركة الدرع للتأمين ١٨,١٤ ريال سعودي للسهم في تداول المملكة العربية السعودية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما تم تعديله ليعكس تأثير الزيادة في رأس مال شركة الدرع للتأمين على سعر السهم. يعتبر مقابل الشراء استرشادي وسيتم تعديله ليعكس سعر السوق لأسهم شركة الدرع للتأمين في تاريخ الاندماج.

	(الريالات السعودية)
سعر السوق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (١ب)	٢٤,١٩
عامل زيادة رأس المال (٢ب)	٣٣,٣٣٪
سعر السوق المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (١ب / (١+٢ب))	**١٨,١٤**

تم نشر سعر إغلاق شركة الدرع للتأمين قبل وبعد زيادة رأس المال في السوق المالية السعودية («**تداول**»).

	(بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي العوض للاستحواذ (٢٣,٨٥٢,٤٦٢ سهم بقيمة ١٨,١٤ ريال سعودي للسهم)	٤٣٢,٧٤٣
مطروحاً منها: القيمة الاسمية للأسهم المصدرة من شركة الدرع للتأمين إلى شركة الأهلي للتكافل	٢٣٨,٥٢٥
علاوة إصدار	**١٩٤,٢١٨**

ج) لتسجيل الشهرة التي تمثل الزيادة في مبلغ العوض للاستحواذ على صافي موجودات شركة الأهلي للتكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

	(بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي قيمة الأسهم الممنوحة مقابل حقوق ملكية الأهلي للتكافل (ج١)	٤٣٢,٧٤٣
إجمالي صافي قيمة أصول شركة الأهلي للتكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ج٢)	٢٤٩,٩٤٦
الشهرة (ج٢-ج١)	**١٨٢,٧٩٧**

د) معامل المبادلة وفقاً لاتفاقية الاندماج:

	الدرع للتأمين	الأهلي للتكافل
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة إلى المساهمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (ألف ريال سعودي - غير مراجعة)	٤٨٠,٨٢١	٢٥٤,٠١٢
تعديلات الفحص النافي للجهالة المتفق عليها (ألف ريال سعودي - غير مراجعة)	٢١,٠٤٤	٤٥,٢٥٦
إجمالي حقوق الملكية المعدلة المنسوبة إلى المساهمين (ألف ريال سعودي - غير مراجعة) (١د)	٥٠١,٨٦٥	٢٩٩,٢٦٨
عدد الأسهم القائمة (ألف سهم) (د ٢)	٤٠,٠٠٠	١٦,٦٦٧
القيمة الدفترية المعدلة لكل سهم (ريال سعودي) (١د / ٢د)	١٢,٥٥	١٧,٩٦
معامل المبادلة (عدد الأسهم العادية في شركة الدرع للتأمين إلى سهم واحد عادي في شركة الأهلي للتكافل)	**١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥**	

١٠-٨-٤ مقارنة لمؤشرات الأداء الرئيسية الخاصة بشركة الدرع للتأمين وفقاً للقوائم الافتراضية الموحدة مقابل القوائم المالية لشركة الدرع للتأمين

تم احتساب مؤشرات الأداء الرئيسية التالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م على مستوى شركة الدرع للتأمين (قبل الاندماج) وعلى مستوى القوائم المالية الافتراضية (بعد الاندماج) على النحو التالي:

مؤشر الأداء الرئيسي	شركة الدرع للتأمين (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م)	القوائم الافتراضية الموحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م)
معدل نمو إجمالي الأقساط المكتتبة (بناءً على إجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠١٩م لشركة الدرع للتأمين)	٪١,٦٥	٪٤٧,٣١
إجمالي الأقساط المكتتبة (بآلاف الريالات السعودية)	٥٥٢,٧٠٨	٨٠٠,٩٤٢
صافي الأقساط المكتتبة (بآلاف الريالات السعودية)	٣٣٦,٩٩٣	٥٢٣,٢٧٧
مجموع الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	٣١,٦٥٧	٣٩,٦٧٦
إجمالي الموجودات (بآلاف الريالات السعودية)	١,٢٠٨,٥٦٥	٢,٤٨٠,١٦٩
إجمالي حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)	٤٦١,٩٠٤	٨٩٤,٦٤٧
معدل الاحتفاظ (صافي الأقساط المكتتبة/ إجمالي الأقساط المكتتبة)	٪٦٠,٩٧	٪٦٥,٣٣
معدل الإسناد (أقساط إعادة التأمين المسندة/ إجمالي الأقساط المكتتبة)	٪٣٨,٥٢	٪٣٤,٣٢
معدل الخسائر (صافي المطالبات المتكبدة/صافي الأقساط المكتسبة)	٪٦٨,١٣	٪٤٧,٧٢
هامش الربح (مجموع الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل /إجمالي الاشتراكات المكتتبة)	٪٥,٧٣	٪٤,٩٥
العائد على حقوق المساهمين (مجموع الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل /إجمالي حقوق الملكية)	٪٦,٨٥	٪٤,٤٣

١٠-٩ الارتفاع أو الانخفاض في ربحية السهم نتيجة الاندماج

في حال تحققت الفوائد المرجوة من صفقة الاندماج والمذكورة في القسم رقم (١٠-٢-٢) من هذا التعميم، وفي حال نجاح عملية دمج الأعمال فإنه من المتوقع أن يؤدي الاندماج إلى ارتفاع في ربحية السهم على المدى الطويل، وتتمحور الأسباب الرئيسية التي قد تساهم في زيادة الربحية على أن الشركة الدامجة قد تتمكن من الحصول على حجم أعمال أعلى بتكاليف أكثر ترشيداً وذلك عند اتمام عملية دمج الأعمال بنجاح. وتجدر الإشارة إلى أنه يجب على المساهمين عدم الاعتماد على التوقعات المتعلقة بالارتفاع في ربحية السهم عند اتخاذ قرارهم بالتصويت على قرارات الاندماج وعدم الاعتماد بشكل كامل على التوقعات والإفادات المستقبلية. وعليه، يجب عدم اعتبار هذه الإفادات على أنها تأكيد بأن ربحية سهم الشركة الدامجة ستكون مساوية أو ستزيد عن ربحية سهم شركة الدرع للتأمين للفترات المالية السابقة.

يوضح الجدول التالي ربحية السهم لكل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل قبل الاندماج وربحية السهم الافتراضية بعد الاندماج (وذلك بناء على القوائم المالية الافتراضية كما لو تم الاندماج في السنة المالية ٢٠٢٠م).

	الدرع للتأمين ٢٠٢٠م	الأهلي للتكافل ٢٠٢٠م	الافتراضية الموحدة ٢٠٢٠م
ربحية السهم (ريال سعودي)	١,٠٦	٠,٤٨	٠,٦٢

١٠-١٠ أداء سعر أسهم شركة الدرع للتأمين

يوضح الجدول التالي، أداء سهم شركة الدرع للتأمين بنهاية إغلاق كل شهر ميلادي خلال الاثني عشر شهراً التي تسبق تاريخ تقديم طلب شركة الدرع للتأمين لتسجيل وطرح أسهم زيادة رأس المال لغرض الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل:

التاريخ	سعر إقفال سهم الدرع للتأمين (ريال سعودي)
٢٠٢١/١٠/٣١م	٢٤,١٠
٢٠٢١/٠٩/٣٠م	٢٣,٨٦
٢٠٢١/٠٨/٣١م	٢٤,٥٦
٢٠٢١/٠٧/٢٩م	٢٤,١٤
٢٠٢١/٠٦/٣٠م	٢٤,٦٢
٢٠٢١/٠٥/٣١م	٢٤,٢٩
٢٠٢١/٠٤/٢٩م	٢٢,١١
٢٠٢١/٠٣/٣١م	٢٢,٧٩
٢٠٢١/٠٢/٢٨م	٢١,٨١
٢٠٢١/٠١/٣١م	٢٠,٩١
٢٠٢٠/١٢/٣١م	١٨,١٤
٢٠٢٠/١١/٣٠م	١٨,٦٨

المصدر: تداول

١١. المعلومات المالية

١١-١ المعلومات المالية ومناقشة وتحليل الإدارة

١١-١-١ مقدمة

يستند ما يلي من مناقشة وتحليل للوضع المالي لشركة الأهلي للتكافل ونتائج العمليات إلى القوائم المالية المدققة عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م بالإضافة الى القوائم المالية المراجعة لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م والإيضاحات المرفقة بها (كلها «**فترة قيد التحليل**»، «**فترة التحليل**»، أو «**الفترة التاريخية**»).

قامت شركة إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون) وشركة بيكر تيلي م ك م وشركاه (محاسبون قانونيون) بالتدقيق المالي للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م. فيما قامت شركة العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم (محاسبون قانونيون) وشركة بيكر تيلي م ك م وشركاه (محاسبون قانونيون) بالتدقيق المالي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والمراجعة لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

تجدر الإشارة بأنه تم تقريب كل المبالغ الواردة في هذا القسم إلى أقرب ألف ريال ما لم يُذكر خلاف ذلك، وتم تقريب الأرقام والنسب إلى أقرب رقم عشري، ولهذا فإن مجموع تلك الأرقام قد يختلف عما هو وارد بالجداول. كما تجدر الإشارة إلى أن كافة النسب المئوية والهوامش والمصاريف السنوية ومعدلات النمو السنوي المركب تستند إلى هذه الأرقام المقرّبة.

١١-١-٢ إقرار أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بشأن القوائم المالية

قام مجلس إدارة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني بإعداد مناقشة وتحليل للوضع المالي لشركة الأهلي للتكافل، ولا يتحمل أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني أي مسؤولية عن دقة واكتمال المعلومات المتعلقة بشركة الأهلي للتكافل الواردة في هذا القسم والتي تتعلق بشركة الأهلي للتكافل فقط. وقد تم الحصول على المعلومات الواردة في هذا القسم من مصادر عامة (بما في ذلك القوائم المالية لشركة الأهلي للتكافل) بالإضافة إلى المعلومات المقدمة من شركة الأهلي للتكافل، مع العلم بأن شركة الأهلي للتكافل ملزمة بموجب اتفاقية الاندماج بتزويد شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني بجميع المعلومات اللازمة لغرض إعداد التعميم. كما قدمت شركة الأهلي للتكافل ضماناً لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني بموجب اتفاقية الاندماج (بحسب ما هو متعارف عليه في مثل هذه الاتفاقيات) فيما يتعلق بصحة واكتمال المعلومات (من جميع الجوانب الجوهرية) المقدمة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني خلال مرحلة إجراء دراسات العناية المهنية اللازمة كما في تاريخ تقديمها وأن المعلومات المقدمة غير مضللة من جميع الجوانب الجوهرية. كما قدمت شركة الأهلي للتكافل ضماناً بموجب اتفاقية الاندماج بأنها لم تقم بشكل متعمد بإخفاء أي معلومات جوهرية عن شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني، وذلك باستثناء المعلومات التي تم حجبها بعلم شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني خال مرحلة إجراء دراسات العناية المهنية اللازمة، مع العلم أنه تم حجب هذه المعلومات نظراً لسريتها ووجود قيود تعاقدية أو نظامية تمنع الإفصاح عنها.

ولغرض إعداد هذا القسم، فقد افترضت شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني بأن المعلومات المالية الواردة في هذا القسم قد تم الحصول عليها من القوائم المالية المدققة لشركة الأهلي للتكافل دون إجراء أي تعديل جوهري عليها وأن القوائم المالية لشركة الأهلي للتكافل قد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمعدلة من قبل البنك المركزي السعودي لأغراض حساب الزكاة والضرائب. ولمزيد من التفاصيل حول الإطار المحاسبي المعتمد لشركة الأهلي للتكافل، الرجاء مراجعة القسم (٣-١-١) السياسات المحاسبية.

كما افترضت شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني بأنه لا توجد أي نية حالياً لإجراء أي تغيير جوهري في أنشطة شركة الأهلي للتكافل وأنه لم يكن هناك أي تغير في أنشطة أعمالها يمكن أن يؤثر أو أن يكون قد أثر بشكل جوهري في الوضع المالي لشركة الأهلي للتكافل خال فترة ال (١٢) شهراً التي تسبق تاريخ هذا التعميم.

١١-١-٣ أسس الإعداد للقوائم المالية

أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. (المشار اليها المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية).

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة وقياس مكافأة نهاية الخدمة على اساس اساليب تقييم الخبير الاكتواري. لا يتم عرض قائمة المركز المالي لشركة الأهلي للتكافل باستخدام تصنيف متداول وغير المتداول. باستثناء الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية، والوديعة النظامية، والعائد المستحق المتعلق بهذه الوديعة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، والمطالبات القائمة، واحتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، والاحتياطيات الفنية لعمليات التأمين، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقا لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية («**اللوائح التنفيذية**»)، تحتفظ شركة الأهلي للتكافل بسجلات محاسبية مستقلة ل «**عمليات التأمين**» و «**عمليات المساهمين**». وبالتالي، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بوضوح إلى عمليات التأمين أو عمليات المساهمين في الحسابات المعنية. وتم الإيضاح في القوائم المالية عن قائمة بالمركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل مستقل.

أ) عملة التشغيل والعرض

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

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تأثير فيروس كورونا المستجد («**كوفيد – ١٩**»)
أدى تفشي فيروس كورونا الجديد (كوفيد – ١٩) منذ أوائل عام ٢٠٢٠م، وانتشاره في جميع أنحاء الصين ثم على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية، وإعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا الوباء، إلى فرض السلطات الحكومية الحجر الصحي وقيود السفر على مستوى العالم ذات نطاق متفاوت. وقد أدى ذلك إلى اضطرابات كبيرة في صناعات البيع بالتجزئة والسفر والضيافة والتجارة العالمية. وقد أدى ذلك إلى انخفاض النشاط الاقتصادي وتقليل تقديرات النمو الاقتصادي المستقبلي وتسبب في تعرض الأسواق المالية العالمية لتقلبات كبيرة. في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية أن تفشي كوفيد – ١٩ جائحة عالمية تقديراً انتشاره السريع في جميع أنحاء العالم.

وقد أثرت هذه الجائحة أيضا على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت إرشادات للتباعد الاجتماعي وفرضت عمليات إغلاق وحظر تجول في جميع أنحاء البلاد.

استجابة لانتشار فيروس – كوفيد ١٩ في المملكة العربية السعودية حيث تعمل شركة الأهلي للتكافل وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في سوق المملكة العربية السعودية، قامت إدارة شركة الأهلي للتكافل بتقييم آثاره بشكل استباقي على عملياتها وقامت باتخاذ سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع الذي تعمل فيه، و
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة محمية وسليمة.

أثناء تقييم تأثير انتشار فايروس كورونا «**كوفيد – ١٩**»، أخذت شركة الأهلي للتكافل في الاعتبار ما يلي:

الموجودات المالية

أجرت شركة الأهلي للتكافل تقييماً وفقا لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد – ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً أو مجموعة موجودات مالية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها. وتشمل هذه العوامل، الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين

أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول ال مصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وما إلى ذلك. أجرت شركة الأهلي للتكافل تقييماً لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير بالقيمة العادلة للموجودات المالية بأقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة شركة الأهلي للتكافل أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن لها أي آثار مادية على نتائج شركة الأهلي للتكافل المبلغ عنها للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م وللسنة المنتهية في ٣١ديسمبر ٢٠٢٠. وتواصل إدارة شركة الأهلي للتكافل مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت شركة الأهلي للتكافل سياسات إدارة مخاطر الائتمان للتعامل مع المخاطر سريعة التغير والتطور التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة تركيزات الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي المفضل، والمنطقة، ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. استنادًا إلى المراجعة، حددت شركة الأهلي للتكافل القطاعات التالية باعتبارها متأثرة بشكل كبير بجائحة كورونا «**كوفيد- ١٩**» وانخفاض أسعار النفط:

- النقل
- المقاولات
- قطاع الترفيه

مخاطر السيولة

تدرك شركة الأهلي للتكافل الحاجة إلى التركيز على إدارة السيولة عن كثب خلال هذه الفترة وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية بالإضافة إلى الوباء بأكمله. تقوم شركة الأهلي للتكافل بانتظام بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على رصيد السيولة على مستوى الفرد بالإضافة إلى التطور المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

المطالبات

خلال فترة الإغلاق، شهدت شركة الأهلي للتكافل انخفاضاً في المطالبات المبلغ عنها المتعلقة بالوفاة الناتجة عن فايروس كورونا «**كوفيد – ١٩**» مما ادى الى انخفاض المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م، تشهد شركة الأهلي للتكافل ارتفاعًا في المطالبات بما يتماشى مع تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية على الحياة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م لاختبار كفاية المطلوبات. وبالرغم من هذه التحديات، تعتقد الإدارة أن الاحتياطيات الاكتوارية لا تزال غير متأثرة إلى حد كبير حيث ان معدل الوفيات الاجمالي بسبب كوفيد - ١٩ منخفض للغاية في المملكة العربية السعودية.

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة شركة الأهلي للتكافل أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن لها أي آثار جوهرية على نتائج شركة الأهلي للتكافل المعلنة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى أحكام هامة وسريعة. تطور الوضع والشكوك المحيطة بمدة وشدة الوباء، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وسوف تستمر شركة الأهلي للتكافل في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

ج) موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين في شركة الأهلي للتكافل.

د) المعايير الدولية للتقرير المالي وتفاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م وتعديلاتها المطبقة من قبل شركة الأهلي للتكافل

تتفق السياسات والتقديرات والإفتراضات المحاسبية المتبعة من قبل شركة الأهلي للتكافل في إعداد القوائم المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بإستثناء ما موضح ادناه:

فيما يلي المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات والمراجعات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من ا يناير ٢٠٢١م وحسب التطبيق:

المعيار/ التفسير	البيان
المعيار المحاسبي الدولي (١)	تصنيف الالتزامات المالية الى متداولة أو غير متداولة
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	امتيازات عقود الايجار المتعلقة بـ فايروس كورونا
المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	الإشارة إلى الإطار المفاهيمي
معيار المحاسبة الدولي (١٦)	العقارات والآلات والمعدات: المتحصل قبل جاهزية الأصل
معيار المحاسبة الدولي (٣٧)	العقود المخسرة: تكلفة تنفيذ العقد
المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) و (٧) و (٩) و (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩)	تعديل معيار معدلات الفائدة – المرحلة الثانية

إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات والتفاسير والمراجعات التي تنطبق على شركة الأهلي للتكافل لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، «عرض القوائم المالية» على تصنيف الالتزامات

توضح هذه التعديلات النطاق الضيق لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١، «**عرض القوائم المالية**»، حيث يتم تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق لشرط). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى «**تسوية**» التزام ما.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ – امتيازات عقود الايجار المتعلقة بـ فايروس كورونا

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ امتيازات عقود الإيجار المتعلقة بـ فايروس كورونا. تزيل التعديلات احتمالية حدوث ارتباك فيما يتعلق بحوافز الإيجار.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و٣٧

- يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣، بتحديث «**تجميع الأعمال**» مرجعاً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي المالي، إعداد التقارير دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.
- يمنع معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، «**الممتلكات والآلات والمعدات**» شركة الأهلي للتكافل من خصم تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام شركة الأهلي للتكافل بإعداد الأصل لها من الاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك، سوف تقوم شركة الأهلي للتكافل باثبات متحصلات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.
- يقوم معيار المحاسبة الدولي ٣٧، «**المخصصات والالتزامات والموجودات المحتملة**» بتحديد أي التكاليف التي تقوم بتضمينها شركة الأهلي للتكافل عندما تقيم ما إذا كان عقد ما سوف تنتج عنه خسارة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)

إن الهدف من المرحلة الثانية هو مساعدة المنشآت في توفير معلومات مفيدة حول تأثير الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة ودعم المعدّين في تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عند إجراء تغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط كنتيجة للتحول إلى سعر فائدة مرجعي بديل.

هـ) معايير وتفسيرات صادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة ولم يبدأ سريانها حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة لشركة الأهلي للتكافل. وتضم القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع شركة الأهلي للتكافل أن تطبق بشكل معقول في تاريخ لاحق. وتعتزم شركة الأهلي للتكافل تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

المعيار	البيان	نافذة من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين	أنظر الايضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	أنظر الايضاح أدناه

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) – عقود التأمين

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م. يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ – عقود التأمين.

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

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

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

القياس

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

يستند النموذج العام على «**الفئات التأسيسية**» التالية:

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

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

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

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

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقًا بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب وبالتالي يتم ادراج التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. يتم احتساب الفائدة أيضًا على هامش الخدمة التعاقدية بأسعار مقفلة عند الاعتراف الأولي بالعقد أي سعر الخصم المستخدم عند البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم تحرير هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في شركة الأهلي للتكافل.

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

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

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

تاريخ السريان

تعتزم شركة الأهلي للتكافل على تطبيق المعيار بتاريخ التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٣م. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م يقترح فيه تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)، واستلم ملاحظات عن مجموعة من الأطراف المعنية. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، أكمل مجلس معايير المحاسبة الدولي مناقشته على تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) «**عقود التأمين**» التي تم طرحها للمناقشة خلال شهر يونيو ٢٠١٩م. حيث قررت فيه تأجيل تطبيق المعيار ليصبح حيز التنفيذ في الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. حيث يسمح للتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) «**الإيرادات من العقود مع العملاء**» والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) «**الأدوات المالية**».

التحول

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

العرض والافصاح

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

التأثير

ان شركة الأهلي للتكافل حاليًا في مرحلة التصميم لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطويرات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) وتقييم مُفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المناطق الرئيسية قيد التصميم وحالة التطور الذي أحرزته شركة الأهلي للتكافل:

المناطق الرئيسية لمرحلة التصميم	ملخص التطور
إطار الحوكمة والرقابة	وضعت شركة الأهلي للتكافل برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) والذي يضمن إنشاء لجنة توجيهية اشرافية لمراقبة التقدم في التنفيذ وتوزيع الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصالح.
منطقة العمليات	شركة الأهلي للتكافل بصدد تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة شاملة للبيانات وقاموس لتلك البيانات. إن شركة الأهلي للتكافل بصدد وضع اللمسات الأخيرة على التصاميم الهيكلية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت شركة الأهلي للتكافل تقدمًا من خلال تقييم متطلبات العمل وتم التعاقد حاليًا مع عدة موردين للانتهاء من العمليات المختلفة اللازمة للتحول وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.

المناطق الرئيسية لمرحلة التصميم	ملخص التطور
المجال الفني والمالي	أكملت شركة الأهلي للتكافل لوائح وسياسات مختلفة لسياساتها تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). يتم اتخاذ قرارات السياسة بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصالح. في الوقت الحالي، تمت الموافقة على غالبية السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) التابعة لشركة الأهلي للتكافل.
خطة الضمان	تعمل شركة الأهلي للتكافل مع أصحاب المصلحة الآخرين لوضع اللمسات الأخيرة على الخطة التأكيدية لتطبيق التحول على الفترة الحالية وما بعد التنفيذ.
النظام	إن شركة الأهلي للتكافل بصدد الاستحواذ على نظام يساعد على احتساب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) لاستيعاب احتساب عقود التأمين وعقود اعادة التأمين المحتفظ بها بما يتوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧).
الأثر المالي	إن الأثر المالي لاحتساب وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) مقارنةً بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) لا يزال جارٍ.

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – الأدوات المالية

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

التصنيف والقياس

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

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

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

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

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

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

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

الانخفاض في القيمة

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

محاسبة التحوط

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

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

تاريخ السريان

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

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

أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد، أو
ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الإعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) من ١ يناير ٢٠٢١م الى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لافصاحات اضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. ان هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقًا، أو

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الانتقالية او المرحلية للتطبيق توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت شركة الأهلي للتكافل بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠٢٠م متضمنة ما يلي:

١. مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات شركة الأهلي للتكافل الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموعة القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و
٢. مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية لشركة الأهلي للتكافل التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها.

استناداً الى هذه التقييمات، استطاعت شركة الأهلي للتكافل تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت شركة الأهلي للتكافل تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل يتم ادراجها ضمن القوائم المالية لشركة الأهلي للتكافل.

تقييم التأثير

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م، لدى شركة الأهلي للتكافل إجمالي موجودات مالية وموجودات تتعلق بعقود التأمين بمبلغ ١٤١ مليون ريال

سعودي (٢٠٢٠م: ٨٧ مليون ريال سعودي) ومبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٣٤ مليون ريال سعودي)، على التوالي. حالياً، تمثل الموجودات المالية بصفة أساسية الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تتكون من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى البالغة ١٤١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٨٧ مليون ريال سعودي). مبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م، ٦٦١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٦٥٩ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ ٢٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢٨٨ مليون ريال سعودي). تتوقع شركة الأهلي للتكافل استخدام تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال شركة الأهلي للتكافل فيما يتعلق بأدوات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في حقوق الملكية. ومع ذلك، فإن شركة الأهلي للتكافل لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أدوات الدين تستوفي اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). ان الموجودات المالية لشركة الأهلي للتكافل ذات مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. يستند ما ورد أعلاه إلى تقييم عالي المستوى لتأثير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٩). ويستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتوفرة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن التحليلات التفصيلية الإضافية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يتم توفيرها لشركة الأهلي للتكافل في المستقبل. بشكل عام، تتوقع شركة الأهلي للتكافل التأثر من تطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩): ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون ذلك التأثير جوهرياً. في الوقت الحالي ليس من الممكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن شركة الأهلي للتكافل لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية بعد.

هـ) فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

النقد وما في حكمه

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

الإشتراكات المستحقة

يتم إدراج الإشتراكات المستحقة عند استحقاقها وتقاس عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم لفحص انخفاض القيمة متى ماحصلت الأحداث أو الظروف والتي تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم تسجيل أي خسائر انخفاض في القيمة في قائمة الدخل. يتم إلغاء الإعتراف بالإشتراكات المستحقة عند استيفاء معايير الغاء الأعتراف بالموجودات المالية.

الأدوات المالية – الإعتراف والقياس

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

تاريخ الاعتراف

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

الإعتراف و القياس للأدوات المالية

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

الغاء الإعتراف

الموجودات المالية

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

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

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

المطلوبات المالية

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

إستثمارات مرتبطة بالوحدات

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

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

إستثمارات متاحة للبيع

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

القيم العادلة

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

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

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

مصاريف مدفوعة مقدما

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

الاثاث والتركيبات والمعدات المكتبية

يتم قياس قيمة الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية بالتكلفة ناقصًا الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات. لايتم إحتساب إستهلاك للإنشاءات تحت التنفيذ وتدرج بالتكلفة. فيما يلي الأعمار الانتاجية التقديرية للموجودات لأغراض احتساب الاستهلاك:

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

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

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

موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة، بما في ذلك البرامج التي حصلت عليها شركة الأهلي للتكافل ولها أعمار إنتاجية محددة بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. يتم احتساب الاطفاء على أساس تكلفة الأصل، أو أي مبلغ آخر يتم استبداله بالتكلفة، ناقصًا قيمته التجريدية.

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

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

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى شركة الأهلي للتكافل إلتزام (قانوني أو ضمني) يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق نتيجة لأحداث سابقة و من المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع إقتصادية لتسوية هذا الإلتزام.

العملات الأجنبية

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

تصنيف المنتج

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

عقود التأمين

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

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

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

عقود الإستثمار

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

الإحتياطي الفني لعمليات التأمين

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

يتضمن التقييم الإكتواري مخصص مطالبات التأمين وهو المبلغ الذي يتوقع أن تدفعه شركة الأهلي للتكافل لحملة الوثائق.

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

إعادة التأمين

لدى شركة الأهلي للتكافل ترتيبات إتفاقية حصة إعادة تأمين مع شركات إعادة تأمين عالمية مستقلة. تتعامل شركة الأهلي للتكافل مع شركات إعادة التأمين المعتمدين لدى الإدارة والمصنفة على الأقل بتصنيف (BBB) أو بتصنيف أعلى بواسطة وكالات التصنيف العالمية.

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

فحص كفاية المطلوبات

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

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

المطالبات

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

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

رسوم الإكتساب

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

رسوم التسجيل والأتعاب الإدارية

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

العمولات

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

المقاصة

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

التقارير القطاعية

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

عقود الإيجار

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

شركة الأهلي للتكافل كمستأجر

أ) موجودات حق الاستخدام

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

ب) التزامات الإيجار

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

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

ج) عقود الايجار قصيرة الأجل، وعقود الايجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود مدتها ١٢ شهرا أو أقل. الموجودات منخفضة القيمة هي البنود التي لا تفي بحدود الرسملة الخاصة بشركة الأهلي للتكافل وتعتبر غير جوهرية لقائمة المركز المالي ككل. يتم الاعتراف بمدفوعات عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة على اساس القسط الثابت في قائمة الربح او الخسارة.

الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

تخضع شركة الأهلي للتكافل للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ضريبة الدخل

ضريبة الدخل للفترة هي الضريبة مستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على نظام ضريبة الدخل المطبق، المعدل بالتغييرات في موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المنسوبة إلى الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة. يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس الأنظمة الضريبية التي تم سنها بشكل جوهري في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير والتي تدر الدخل الخاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي يخضع فيها النظام الضريبي المطبق للتفسير. وتقوم بتكوين مخصصات حسب ماهو ملائم، على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية. يتم تحدد المخصصات، عندما يكون ذلك مناسباً، على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية. تسجل التعديلات الناشئة عن تقييمات ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

ضريبة استقطاع

تقوم شركة الأهلي للتكافل باستقتطاع ضرائب على بعض المعاملات مع جهات غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، وفقا لمتطلبات نظام ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والخصوم لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المقدمة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والخصوم باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تم تطبيقها بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الائتمانات. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالالتزامات والموجودات الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون شركة الأهلي للتكافل قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس الفروق في المستقبل المنظور.

يتم التقاص بين موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانونا لتقاص الموجودات والخصوم الضريبية الحالية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطة الضريبية نفسها. يتم التقاص الموجودات الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ قانوناً للتقاص وتعتزم إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزامات في نفس الوقت.

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

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار ٢٣ «عدم التأكد من عمليات معالجة ضريبة الدخل»

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تنظر في معاملات الضرائب غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تضعها المنشأة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية ؛
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة ؛ و
- كيف تنظر المنشأة في التغييرات في الحقائق والظروف

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

تطبق شركة الأهلي للتكافل حكماً هاما في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. إن هذا التفسير لم يكن لديه أثر على القوائم المالية.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير شركة الأهلي للتكافل خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على أنظمة العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم إحتساب المبالغ المستحقة وفقًا للتقييم الاكتواري بإستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٩). يتم النظر في مستويات الأجور والمرتبات المتوقعة في المستقبل، وترك الخدمة للموظف ومدة الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير من سندات الشركات عالية الجودة مثل السندات السيادية السعودية المقومة بالدولار بشروط وعملات تتطابق مع التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة قدر الإمكان. يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها .يتم إثبات أرباح أو خسائر إعادة القياس الناشئة عن التعديلات أو التغيرات في الافتراضات الاكتوارية في الفترة التي تحدث فيها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل.

١١-٢ نتائج العمليات لشركة الأهلي للتكافل

١١-٢-١ قائمة الدخل

١١-٢-١-١ قائمة الدخل الشامل للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

جدول قائمة الدخل الشامل للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م

آلاف الريالات السعودية

ألف ريال سعودي	السنة المالية ٢٠١٨م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠١٩م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠٢٠م (المراجعة)	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٨م - ٢٠١٩م	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٩م - ٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير المراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)	نسبة التغير للفترة ٢٠٢٠م - ٢٠٢١م
الإيرادات									
إجمالي الاشتراكات المكتتبة	٣٣٨,٣٤٦	٢٣٨,٨٤١	٢٤٨,٢٣٤	(٢٩,٤٪)	٣,٩٪	(١٤,٣٪)	٥٨,٤٤٧	٨٣,٢٦٣	٤٢,٥٪
ينزل: صافي اشتراكات إعادة التأمين المسندة:									
محلية	-	-	-	-	-	-	-	(١٩,٦٨٢)	-
خارجية	(١٠٥,٦١١)	(٤٢,١٨٣)	(٦١,٩٥٠)	(٦٠,١٪)	٤٦,٩٪	(٢٣,٤٪)	(١٣,٨٩٥)	(١٣,٣٣٠)	(٤,١٪)
إجمالي اشتراكات إعادة التأمين المسندة	(١٠٥,٦١١)	(٤٢,١٨٣)	(٦١,٩٥٠)	(٦٠,١٪)	٤٦,٩٪	(٢٣,٤٪)	(١٣,٨٩٥)	(٣٣,٠١٢)	١٣٧,٥٨٪
صافي الاشتراكات المكتتبة	٢٣٢,٧٣٥	١٩٦,٦٥٨	١٨٦,٢٨٤	(١٥,٥٪)	(٥,٣٪)	(١٠,٥٪)	٤٤,٥٥٢	٥٠,٢٥١	١٢,٨٪
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	(١٠١)	٤٤٥	(٨٩)	(٥٤٠,٦٪)	(١٢٠,٠٪)	(٦,١٪)	(١,٧١٨)	(٦٩٢)	(٥٩,٧٪)
صافي الاشتراكات المكتسبة	٢٣٢,٦٣٤	١٩٧,١٠٣	١٨٦,١٩٥	(١٥,٣٪)	(٥,٥٪)	(١٠,٥٪)	٤٢,٨٣٤	٤٩,٥٥٩	١٥,٧٪
أتعاب صندوق الاستثمار	٥,٠٩٦	٥,٠٦٢	٤,٨٩٦	(٠,٧٪)	(٣,٣٪)	(٢,٠٪)	١,٢٣٠	١,٢١٠	(١,٦٪)

ألف ريال سعودي	السنة المالية ٢٠١٨م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠١٩م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠٢٠م (المراجعة)	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٨م - ٢٠١٩م	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٩م - ٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير المراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)	نسبة التغير للفترة ٢٠٢٠م - ٢٠٢١م
مجموع الايرادات	**٢٣٧,٧٣٠**	**٢٠٢,١٦٥**	**١٩١,٠٩١**	**(٪١٥,٠)**	**(٪٥,٥)**	**(٪١٠٣)**	**٤٤,٠٦٤**	**٥٠,٧٦٩**	**٪١٥,٢**
تكاليف ومصروفات الاكتتاب									
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١١٧,٢٤٦)	(٩٣,٧٦٦)	(٧٧,٧٧٧)	(٪٢٠,٠)	(٪١٧,١)	(٪١٨,٦)	(٥,٣٨٨)	(١٧,٨١٧)	٪٢٣٠,٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٩١,٢١٣	٦٨,٧٩٨	٦١,٠٩٥	(٪٢٤,٦)	(٪١١,٢)	(٪١٨,٢)	٣,٨٨٨	١٤,٠٠٨	٪٢٦٠,٣
صافي المطالبات المدفوعة	**(٢٦,٠٣٣)**	**(٢٤,٩٦٨)**	**(١٦,٦٨٢)**	**(٪٤,١)**	**(٪٣٣,٢)**	**(٪١٩,٩)**	**(١,٥٠٠)**	**(٣,٨٠٩)**	**٪١٥٣,٩**
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(٨,٦٩٤)	٤,١٠٢	(١,٢٤٠)	(٪١٤٧,٢)	(٪١٣٠,٢)	(٪٦٢,٢)	٣٥٣	١٢	(٪٩٦,٦)
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	(٩٢٩)	٢,١٤٤	٣١٥	(٪٣٣٠,٨)	(٪٨٥,٣)	-	(١٢٥)	٣٠٦	(٪٣٤٤,٨)
صافي المطالبات المتكبدة	**(٣٥,٦٥٦)**	**(١٨,٧٢٢)**	**(١٧,٦٠٧)**	**(٪٤٧,٥)**	**(٪٦,٠)**	**(٪٢٩,٧)**	**(١,٢٧٢)**	**(٣,٤٩١)**	**٪١٧٤,٤**
اشتراكات قابلة للإستثمار، بالصافي	(١٦١,٤٣٠)	(١٤٩,٦٢٧)	(١٢٩,٧٧٢)	(٪٧,٣)	(٪١٣,٣)	(٪١٠,٣)	(٣٠,١٧٨)	(٣٢,٧٩٨)	٪٨,٧
التغيرات في الاحتياطيات الفنية، بالصافي	٣,٩٠٧	٢,١١٠	(٢٩٠)	(٪٤٦,٠)	(٪١١٣,٧)	-	(١,٢٤٤)	(١,٦٦٦)	٪٣٣,٩
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(٢,٩٢٠)	(٢,٣٩٤)	(٣,٧٦٣)	(٪١٨,٠)	٪٥٧,٢	٪١٣,٥	(٧١٢)	(١,٠١٥)	٪٤٢,٦
مصروفات اكتتاب أخرى	(١,٦٩٣)	(١,١٩٤)	(١,٢٤١)	(٪٢٩,٥)	٪٣,٩	(٪١٤,٤)	(٣٣٨)	(٣١٨)	(٪٥,٩)

ألف ريال سعودي	السنة المالية ٢٠١٨م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠١٩م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠٢٠م (المراجعة)	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٨م - ٢٠١٩م	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٩م - ٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير المراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)	نسبة التغير للفترة ٢٠٢٠م - ٢٠٢١م
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(١٩٧,٧٩٢)	(١٦٩,٨٢٧)	(١٥٢,٦٧٣)	(٪١٤,١)	(٪١٠,١)	(٪١٢,١)	(٣٣,٧٤٤)	(٣٩,٢٨٨)	٪١٦,٤
صافي دخل الاكتتاب	٣٩,٩٣٨	٣٢,٣٣٨	٣٨,٤١٨	(٪١٩,٠)	٪١٨,٨	(٪١,٩)	١٠,٣٢٠	١١,٤٨١	٪١١,٣
(مصروفات) / إيرادات العمليات التشغيلية الاخرى									
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٧٧٠	(١٩٦)	(٢٩٧)	(٪١٢٥,٥)	٪٥١,٥	-	(١٦٨)	(٩٩)	(٪٤١,١)
مخصص مقابل مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين	(١٤,٨٨٥)	-	-	(٪١٠٠,٠)	-	-	-	-	-
مصروفات عمومية وإدارية	(٢٧,٩٢٨)	(٣٣,٠٩٠)	(٣٤,٦٠٢)	٪١٨,٥	٪٤,٦	٪١١,٣	(٨,٦٠٩)	(٩,٨٨٣)	٪١٤,٨
أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥,٥٤٣	١٢,٧١٥	٦,٨٥٨	٪١٢٩,٤	(٪٤٦,١)	٪١١,٢	(١,١٦٩)	٣,٣٢٨	(٪٣٨٤,٧)
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٣٥	٢٩٤	٤٨	(٪٣٢,٤)	(٪٨٣,٧)	(٪٦٦,٨)	١٨	٨	(٪٥٥,٦)
إيرادات اخرى	٧,٨٦٠	٢,٨٥٩	٥,٣٠٦	(٪٦٣,٦)	٪٨٥,٦	(٪١٧,٨)	٣,١١٦	١,٣٠٩	(٪٥٨,٠)
مجموع مصروفات العمليات التشغيلية الأخرى	(٢٨,٢٠٥)	(١٧,٤١٨)	(٢٢,٦٨٧)	(٪٣٨,٢)	٪٣٠,٣	(٪١٠,٣)	(٦,٨١٢)	(٥,٣٣٧)	(٪٢١,٧)

ألف ريال سعودي	السنة المالية ٢٠١٨م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠١٩م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠٢٠م (المراجعة)	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٨م - ٢٠١٩م	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٩م - ٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير المراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)	نسبة التغير للفترة ٢٠٢٠م - ٢٠٢١م
الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	١١,٧٣٣	١٤,٩٢٠	١٥,٧٣١	٪٢٧,٢	٪٥,٤	٪١٥,٨	٣,٥٠٨	٦,١٤٤	٪٧٥,١
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين	(١,٣١٢)	(١,١٧٤)	(١,٦٧٥)	(٪١٠,٥)	٪٤٢,٧	٪١٣,٠	(٦٤٨)	(٤١٣)	(٪٣٦,٣)
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	١٠,٤٢١	١٣,٧٤٦	١٤,٠٥٦	٪٣١,٩	٪٢,٣	٪١٦,١	٢,٨٦٠	٥,٧٣١	٪١٠٠,٤
الزكاة المحملة	(٥,٦٦٩)	(٦,١٤٣)	(٦,٠٣٧)	٪٨,٤	(٪١,٧)	٪٣,٢	(١,٦١٧)	(١,٦٩٤)	٪٤,٨
ضريبة الدخل المحملة	٧٠٦	(٢٦٥)	-	(٪١٣٧,٥)	(٪١٠٠,٠)	(٪١٠٠,٠)	-	-	-
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين	٥,٤٥٨	٧,٣٣٨	٨,٠١٩	٪٣٤,٤	٪٩,٣	٪٢١,٢	١,٢٤٣	٤,٠٣٧	٪٢٢٤,٨
مكاسب / (خسائر) اكتوارية متعلقة بالتزام منافع الموظفين المتعلقة بعمليات التأمين	٢٤	(٣١٢)	١٦٤	(٪١٤٠٠,٠)	(٪١٥٢,٦)	٪١٦١,٤	٢٠	٢٩	٪٤٥,٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	٥,٤٨٢	٧,٠٢٦	٨,١٨٣	٪٢٨,٢	٪١٦,٥	٪٢٢,٢	١,٢٦٣	٤,٠٦٦	٪٢٢١,٩

المصدر: القوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

جدول المؤشرات الأداء الرئيسية للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

مؤشرات الأداء الرئيسية	السنة المالية ٢٠١٨م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠١٩م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠٢٠م (المراجعة)	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٨م - ٢٠١٩م	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٩م - ٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير المراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)	نسبة التغير للفترة ٢٠٢٠م - ٢٠٢١م
معدل النمو في إجمالي الاشتراكات المكتتبة	(٢٩,٤٪)	٣,٩٪	(١٤,٣٪)	٣٣,٣	(١٨,٣)	١٥,١	(٨,٣٪)	٤٢,٥٪	٥٠,٨
نسبة الإسناد: اشتراكات إعادة التأمين المسندة شاملة مصاريف فائض الخسارة / إجمالي **الاشتراكات** المكتتبة	٥٩,٧٪	٤٧,٣٪	٥٢,٣٪	(١٢,٤)	٥,٠	(٧,٤)	٤٩,٢٪	٦٥,٤٪	١٦,٢
صافي اشتراكات التأمين المكتسبة كنسبة مئوية من إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة	٦٨,٨٪	٨٢,٥٪	٧٥,٠٪	١٣,٨	(٧,٥)	٦,٢	٧٣,٣٪	٥٩,٥٪	(١٣,٨)
صافي معدل الخسارة: صافي المطالبات المتكبدة/صافي اشتراكات التأمين المكتسبة	٥٠,١٪	٣٩,٤٪	٣١,٢٪	(١٠,٧)	(٨,٢)	(١٨,٩)	١٠,١٪	٢٠,٨٪	١٠,٧
صافي نسبة العمولة: عمولة إعادة التأمين ناقصاً تكاليف اكتتاب وثائق التأمين / صافي اشتراكات التأمين المكتسبة	١,٣٪	١,٢٪	٢,٠٪	٠,١	٠,٨	٠,٧	١,٧٪	٢,٠٪	٠,٤

مؤشرات الأداء الرئيسية	السنة المالية ٢٠١٨م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠١٩م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠٢٠م (المراجعة)	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٨م - ٢٠١٩م	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٩م - ٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير المراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)	نسبة التغير للفترة ٢٠٢٠م - ٢٠٢١م
صافي نتائج الاكتتاب كنسبة مئوية من إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة	٪١١,٨	٪١٣,٥	٪١٥,٥	١,٧	١,٩	٣,٧	٪١٧,٧	٪١٣,٨	(٣,٩)
صافي نسبة المصاريف: **مصروفات** عمومية وإدارية ومصروفات أخرى / صافي اشتراكات التأمين المكتسبة	٪١٨,١	٪١٦,٩	٪١٨,٧	(١,٢)	١,٩	٠,٦	٪٢٠,٥	٪٢٠,١	(٠,٣)
صافي النسبة الموحدة: صافي معدل الخسارة زائد صافي نسبة العمولة زائد صافي نسبة المصاريف	٪٦٩,٤	٪٥٧,٥	٪٥٢,٠	(١١,٩)	(٥,٥)	(١٧,٤)	٪٣٢,٢	٪٤٣,٠	١٠,٨
عدد وثائق التأمين	٣٤,٨٢٠	٣٢,٤٨٣	٣٠,٨٧٤	(٢,٣٣٧)	(١,٦٠٩)	(٣,٩٤٦)	٣٢,١٥٣	٣٠,٧٩٣	(١,٣٦٠)
إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة لكل وثيقة (ألف ريال سعودي)	٩,٧	٧,٤	٧,٦	(٪٢٤,٣)	٪٣,٢	(٪١١,٦)	١,٨	٢,٧	٪٤٨,٨

المصدر: معلومات الإدارة والقوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

إجمالي الاشتراكات المكتتبة

انخفض إجمالي الاشتراكات المكتتبة بنسبة ٢٩,٤٪ من ٣٣٨,٣ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٢٣٨,٨ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة توقف شركة الأهلي للتكافل تقديم منتج تأمين التمويل الشخصي خلال السنة المالية ٢٠١٩م الذي يتعلق بخدمات التغطية التأمينية للحماية من خطر الدائن في محفظة القروض الشخصية لدى البنك الأهلي السعودي حيث انتهت جميع العقود في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ولم يتم تجديدها بعد ذلك، بالإضافة إلى انخفاض إجمالي الاشتراكات المكتتبة من عملاء قطاع الأفراد بمقدار ١٤,٧ مليون ريال سعودي تماشيًا مع انخفاض عدد العملاء الجدد وزيادة عمليات الاستردادات خلال نفس الفترة. ارتفعت إجمالي الاشتراكات المكتتبة بنسبة ٣,٩٪ لتصل إلى ٢٤٨,٢ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمنتج تأمين التمويل السكني بمقدار ٣٠,٥ مليون ريال سعودي بما يتماشى مع التطورات والمبادرات التي اتخذتها حكومة المملكة العربية السعودية لزيادة ملكية المنازل للمواطنين، بالإضافة لقيام البنك الأهلي السعودي بإضافة منتجات التمويل السكنية

على مؤشرات الأداء الرئيسية الخاصة بأداء الموظفين مما ساهم في هذا الارتفاع. قابل هذا الارتفاع انخفاض في منتجات الأفراد بمقدار ٢٠,٩ مليون ريال سعودي نتيجة انخفاض نشاط المبيعات ويعزى ذلك إلى اضطرار موظفي المبيعات لدى الشركة الدراسة وتجاوز اختبارات في قطاع التأمين وفقًا لأنظمة ولوائح البنك المركزي السعودي.

ارتفعت إجمالي الاشتراكات المكتتبة بنسبة ٤٢,٥٪ من ٥٨,٤ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٨٣,٣ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م ويعزى هذا الارتفاع إلى ارتفاع إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمنتج تأمين التمويل السكني بمقدار ٢٣,٩ مليون ريال سعودي .حيث كان هذا الارتفاع مدعومًا بقطاع المبيعات المباشرة لدى الشركة تجاه منتج تأمين التمويل السكني تماشياً مع مبادرات الحكومة السعودية لزيادة ملكية المنازل للمواطنين، بالإضافة إلى استراتيجية البنك الأهلي السعودي لزيادة حجم محفظة التمويل العقاري.

اشتراكات إعادة التأمين المسندة

انخفضت اشتراكات إعادة التأمين المسندة الخارجية بنسبة ٦٠,١٪ من ١٠٥,٦ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٤٢,٢ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة توقف شركة الأهلي للتكافل تقديم منتج تأمين التمويل الشخصي خلال السنة المالية ٢٠١٩م مما أدى لانخفاض اشتراكات إعادة التأمين المسندة خلال نفس الفترة.

ارتفعت اشتراكات إعادة التأمين المسندة الخارجية بنسبة ٤٦,٩٪ لتصل إلى ٦٢,٠ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة تغيير شركة الأهلي للتكافل إلى نظام عمليات الكتروني جديد خلال السنة المالية ٢٠١٦م حيث ان النظام الالكتروني الجديد لم يقم بحساب مستحقات شركات إعادة التأمين بدقة مما جعل قيمة المستحقات أكبر مما هي تستوجب، وقامت الإدارة بتعديل المبالغ المحملة الزائدة كدخل في قائمة الدخل خلال السنوات اللاحقة.

ارتفعت اشتراكات إعادة التأمين المسندة الخارجية والمحلية بنسبة ١٣٧,٥٨٪ من ١٣,٩ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٣٣,٠ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمنتج تأمين التمويل السكني حيث ان هذا المنتج لديه نسبة إسناد عالية.

التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي

يتعلق التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي بمنتجات التأمين على الحياة وتتغير بما يتماشى مع تاريخ استحقاق وثائق التأمين. ارتفع التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي بنسبة ٥٤٠,٦٪ من اشتراكات غير مكتسبة بقيمة ١٠١ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى اشتراكات مكتسبة بقيمة ٤٤٥ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة استحقاق الاشتراكات خلال نفس الفترة.

انخفض التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي بنسبة ١٢٠,٠٪ ليصل إلى اشتراكات غير مكتسبة بقيمة ٨٩ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م بسبب عدم وجود تغير في تواريخ استحقاق الوثائق الجوهرية.

ارتفع التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي بنسبة ٥٩,٧٪ من اشتراكات غير مكتسبة بقيمة ١,٧ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى اشتراكات غير مكتسبة بقيمة ٦٩٢ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة زيادة إجمالي الاشتراكات المكتتبة الجديدة خلال نفس الفترة.

أتعاب صندوق الاستثمار

تتعلق أتعاب صندوق الاستثمار بمسترجعات وخصومات تحفيزية قدرها ٠,٧٥٪ تحصل عليها الشركة من شركة الأهلي المالية لإدارة الصناديق والاستثمارات المرتبطة بالوحدات، حيث يفرض شركة الأهلي المالية رسوم ثابتة قدرها ١,٥٪ على حاملين الوثائق لإدارة الصناديق (تحصل الأهلي للتكافل على نصف هذه الرسوم) والجدير بالذكر ان شركة الأهلي المالية تقوم بمشاركة نصف قيمة هذه الأتعاب مع شركة الأهلي للتكافل حيث يتم تقديم نسبة ٠,٧٥٪ كمسترجعات تحفيزية لشركة الأهلي للتكافل. استقرت أتعاب صندوق الاستثمار عند ٥,١ مليون ريال سعودي خلال السنة المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م وانخفضت بشكل طفيف إلى ٤,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة انخفاض الاشتراكات القابلة للإستثمار بسبب ارتفاع الاسترداد والاستحقاق للاستثمارات خلال نفس الفترة. استقرت أتعاب صندوق الاستثمار عند ١,٢ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

صافي المطالبات المدفوعة

انخفض صافي المطالبات المدفوعة بنسبة ٤,١٪ من ٢٦,٠ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٢٥,٠ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة توقف شركة الأهلي للتكافل تقديم منتج تأمين التمويل الشخصي خلال السنة المالية ٢٠١٩م.
استمر صافي المطالبات المدفوعة بالانخفاض بنسبة ٣٣,٢٪ لتصل إلى ١٦,٧ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة لارتفاع نسبة الإسناد خلال نفس الفترة.

ارتفع صافي المطالبات المدفوعة بنسبة ١٥٣,٩٪ من ١,٥ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٣,٨ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م وكان هذا الارتفاع مدفوعًا بشكل رئيسي بمطالبات منتج تأمين التمويل السكني.

صافي المطالبات المتكبدة

انخفض صافي المطالبات المتكبدة بنسبة ٤٧,٥٪ من ٣٥,٧ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ١٨,٧ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة عدم تجديد اتفاقية تقديم منتج تأمين التمويل الشخصي مع البنك الأهلي التجاري. بالإضافة إلى ذلك ساهمت التغييرات في المطالبات القائمة والمتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في هذا الانخفاض خلال نفس الفترة.

استمر صافي المطالبات المتكبدة بالانخفاض بنسبة ٦,٠٪ لتصل إلى ١٧,٦ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة انخفاض إجمالي المطالبات المدفوعة بمقدار ١٦,٠ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

ارتفع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة ١٧٤,٤٪ من ١,٣ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٣,٥ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع صافي المطالبات المدفوعة بمقدار ٢,٣ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

اشتراكات قابلة للإستثمار، بالصافي

تتعلق الاشتراكات القابلة للإستثمار بوثائق الادخار للأفراد في الاستثمارات المرتبطة بالوحدات في الصناديق الاستثمارية. انخفضت الاشتراكات القابلة للاستثمار بالصافي من ١٦١,٤ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ١٤٩,٦ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م ثم إلى ١٢٩,٨ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة انخفاض الاستثمارات المرتبطة بالوحدات من عملاء قطاع الأفراد، بالإضافة إلى ارتفاع عمليات الاسترداد والاستحقاق خلال نفس الفترة.

ارتفعت الاشتراكات القابلة للاستثمار، بالصافي بنسبة ٨,٧٪ من ٣٠,٢ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٣٢,٨ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع إجمالي الإشتراكات المكتتبة من قطاع الأفراد خلال نفس الفترة.

التغيرات في الاحتياطيات الفنية، بالصافي

تتعلق التغيرات في الاحتياطات الفنية، بالصافي بالتقلبات في مخاطر الاستثمارات وفي الوحدات القابلة للاستثمار. انخفضت التغيرات في الاحتياطيات الفنية، بالصافي بنسبة ٤٦,٠٪ من ٣,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٢,١ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة انخفاض استردادت واستحقاق الاستثمارات من ٢١٠ ألف ريال سعودي إلى ٢٠١ ألف ريال سعودي خلال نفس الفترة.

استمرت التغيرات في الاحتياطيات الفنية، بالصافي بالانخفاض بنسبة ١١٣,٧٪ لتصل إلى رصيد سالب قدره ٢٩٠ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع مخصصات الخطر والمخاطر للاستثمار مما أدى لانخفاض استردادت واستحقاق الاستثمارات، بالإضافة لتغيير الإفتراضات المتعلقة بالاستثمار بسبب جائحة كورونا العالمية خلال نفس الفترة.

انخفضت التغيرات في الاحتياطيات الفنية، بالصافي بنسبة ٣٣,٩٪ من رصيد سالب قدره ١,٢ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى رصيد سالب قدره ١,٧ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة انخفاض استردادت واستحقاق الاستثمارات خلال نفس الفترة.

تكاليف حيازة وثائق التأمين

انخفضت تكاليف حيازة وثائق التأمين بنسبة ١٨,٠٪ من ٢,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٢,٤ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة انخفاض في الرسوم الإدارية لحيازة وثائق التأمين بالإضافة إلى إلى انخفاض عمولات المبيعات المدفوعة للبنك الأهلي السعودي.

ارتفعت تكاليف حيازة وثائق التأمين بنسبة ٥٧,٢٪ لتصل إلى ٣,٨ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م ومن ٧١٢ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ١,٠ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع مصاريف الحوافز المقدمة لموظفي المبيعات لقنوات البيع المباشر لقطاع الأفراد تماشيًا مع استراتيجية شركة الأهلي للتكافل لتكثيف المبيعات المباشرة لقطاع الأفراد خلال نفس الفترة.

مصروفات اكتتاب أخرى

يتم حساب مصروفات الاكتتاب الأخرى بنسبة ٠,٥٪ من إجمالي الاشتراكات المكتتبة كما هو معتمد من البنك المركزي السعودي. انخفضت مصروفات الاكتتاب الأخرى بنسبة ٢٩,٥٪ من ١,٧ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ١,٢ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م و٢٠٢٠م نتيجة توقف منتج تأمين التمويل الشخصي في السنة المالية ٢٠١٩م، مما أدى إلى هذا الانخفاض خلال نفس الفترة.

انخفضت مصروفات الاكتتاب الأخرى بنسبة ٥,٩٪ من ٣٣٨ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٣١٨ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة انخفاض رسوم البنك المركزي السعودي على وثائق قطاع الأفراد خلال نفس الفترة.

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ازداد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ١٢٧,٦٪ من رصيد إيجابي قدره ٧٧٠ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى سالب ١٩٦ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة عكس للمخصص بالسنة المالية ٢٠١٨م.

ارتفع مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٥١,٥٪ ليصل إلى ٢٩٧ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م بما يتماشى مع سياسة المخصص خلال نفس الفترة.

انخفض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٤١,١٪ من ١٦٨ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٩٩ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م بما يتماشى مع سياسة المخصص خلال نفس الفترة.

مخصص مقابل مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين

بلغ مخصص مقابل مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين ما قيمته ١٤,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م وتعلق بمطالبات مستحقة القبض من أحد معيدي التأمين متعلقة بمنتج تأمين التمويل الشخصي الذي تم إيقافه من قبل شركة الأهلي للتكافل مما ساهم في انخفاض هذا المخصص الى صفر في الفترات اللاحقة.

مصروفات عمومية وإدارية

تتضمن المصروفات العمومية والإدارية تكاليف الموظفين والأتعاب القانونية والمهنية والإصلاح والصيانة والمنافع والاتصالات والإيجارات والاستهلاكات والاطفاءات بالإضافة إلى مصاريف مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل. ارتفعت المصاريف العمومية والإدارية بنسبة ١٨,٥٪ من ٢٧,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٣٣,١ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة ارتفاع تكاليف الموظفين بمقدار ٣,٨ مليون ريال سعودي بسبب إطلاق قطاع وقناة بيع المبيعات المباشرة للشركة وارتفاع عدد الموظفين، بالإضافة إلى ارتفاع التكاليف القانونية والمهنية بسبب استشارة مهنية لتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) خلال نفس الفترة.

استمرت المصاريف العمومية والإدارية بالارتفاع بنسبة ٤,٦٪ لتصل إلى ٣٤,٦ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع تكاليف الموظفين بمقدار ٢,٤ مليون ريال سعودي بسبب ارتفاع عدد الموظفين بما يتماشى مع افتتاح فرع مبيعات جديد في مدينة الرياض وارتفاع عد الموظفين بنحو ١٧ موظف خلال نفس الفترة.

ارتفعت المصاريف العمومية والإدارية بنسبة ١٤,٨٪ من ٨,٦ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٩,٩ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع التكاليف القانونية والمهنية بسبب استشارات تتعلق بعمليات شركة الأهلي للتكافل الداخلية بقيمة ١,٦ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ارتفعت الأرباح غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنسبة ١٢٩,٤٪ من ٥,٥ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ١٢,٧ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة ارتفاع في قيمة محفظة الأهلي تكافل الخاصة بمقدار ٧,٠ مليون ريال سعودي بسبب زيادة ودائع المرابحة في المحفظة بقيمة ٢٩,٣ مليون ريال سعودي.

انخفضت الأرباح غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنسبة ٤٦,١٪ لتصل إلى ٦,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة انخفاض في قيمة محفظة الأهلي تكافل الخاصة بمقدار ٥,٢ مليون ريال سعودي و انخفاض في قيمة صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي بقيمة ٠,٦ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

ارتفعت الأرباح غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنسبة ٣٨٤,٧٪ من خسائر غير محققة بقيمة ١,٢ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى أرباح غير محققة بقيمة ٣,٣ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع في قيمة محفظة الأهلي تكافل الخاصة بمقدار ١,٨ مليون ريال سعودي بسبب زيادة الاستثمار بحقوق الملكية وودائع المرابحة في المحفظة خلال نفس الفترة.

أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

انخفضت الأرباح المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنسبة ٣٢,٤٪ من ٤٣٥ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٢٩٤ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة انخفاض استرداد واستحقاق الاستثمارات خلال نفس الفترة.

استمرت الأرباح المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالانخفاض بنسبة ٨٣,٧٪ لتصل إلى ٤٨ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة انخفاض العائد من الاستثمارات في السنة المالية ٢٠٢٠م.

انخفضت الأرباح المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنسبة ٥٥,٦٪ من ١٨ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٨ آلاف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة انخفاض استرداد واستحقاق الاستثمارات خلال نفس الفترة.

إيرادات اخرى

تتعلق الإيرادات الاخرى بفائض إعادة التأمين بالإضافة إلى عكس مخصصات حسب حاجة الشركة. انخفضت الإيرادات الاخرى بنسبة ٦٣,٦٪ من ٧,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٢,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة انخفاض عكس مخصصات بمقدار ٤,٤ مليون ريال سعودي كما يتماشى مع احتياج الشركة لهذا المخصص والجدير بالذكر ان هذا الانخفاض بالمخصص تعلق بحملة مبيعات للبنك الأهلي السعودي بقيمة ١,٤ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م حيث لم تعد هذه المبالغ مطلوبة للدفع خلال نفس الفترة.

ارتفعت الإيرادات الاخرى بنسبة ٨٥,٦٪ لتصل إلى ٥,٣ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع فائض إعادة التأمين بمقدار ٢,٣ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

انخفضت الإيرادات الاخرى بنسبة ٥٨,٠٪ من ٣,١ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ١,٣ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة انخفاض فائض إعادة التأمين، والجدير بالذكر انه لم يتم تسجيل أي عكس لمخصصات خلال نفس الفترة.

صافي الدخل للفترة العائد لعمليات التأمين

يمثل صافي الدخل للفترة العائد لعمليات التأمين ما نسبته ١٠٪ من مجمل الفائض الصافي السنوي، عملاً بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بموجب المادة رقم ٧٠ (٢هـ) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. بلغ صافي الدخل للفترة العائد لعمليات التأمين ما قيمته ١,٣ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م و١,٢ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م و١,٧ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م.

بلغ صافي الدخل للفترة العائد لعمليات التأمين ما قيمته ٦٤٨ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٤١٣ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين

ارتفع صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بنسبة ٣٥,٩٪ من ٥,٥ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٧,٣ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة انخفاض صافي المطالبات المتكبدة بمقدار ١٦,٩ مليون ريال سعودي نتيجة عدم تجديد اتفاقية تقديم منتج تأمين التمويل الشخصي مع البنك الأهلي السعودي خلال نفس الفترة. بالإضافة إلى انخفاض مصروفات العمليات التشغيلية الأخرى بسبب انخفاض مخصص مقابل مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين من ١٤,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى صفر في السنة المالية ٢٠١٩م حيث كان هذا المخصص متعلق بإلغاء مؤقت لأحد الاتفاقيات مع احدى شركات إعادة التأمين الخارجية.

استمر صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بالارتفاع بنسبة ٩,٣٪ ليصل إلى ٨,٠ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمنتج تأمين التمويل السكني بمقدار ٣٠,٥ مليون ريال سعودي، بالإضافة إلى انخفاض صافي المطالبات المدفوعة بمقدار ٨,٣ مليون ريال سعودي بما يتمشاى مع ارتفاع نسبة الإسناد خلال نفس الفترة.

ارتفع صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بنسبة ٢٢٤,٨٪ من ١,٢ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٤,٠ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع إجمالي الاشتراكات المكتتبة بمقدار ٢٤,٨ مليون ريال سعودي بسبب ارتفاع إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمنتج تأمين التمويل السكني بمقدار ٢٣,٩ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

مجموع الدخل الشامل للفترة

يمثل مجموع الدخل الشامل للفترة صافي الدخل للفترة معدلاً بالمكاسب والخسائر الاكتوارية المتعلقة بالتزام منافع الموظفين المتعلقة بنهاية فترة الخدمة للموظفين. تنتج هذه المكاسب والخسائر من اعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين من قبل الخبراء الاكتواريين المستقلين وذلك باستخدام طريقة الائتمان المتوقعة وبالأخذ بالاعتبار أحكام نظام العمل والعمال السعوديين وسياسة شركة الأهلي للتكافل. بلغت المكاسب والخسائر الاكتوارية المتعلقة بالتزام منافع الموظفين المتعلقة بعمليات التأمين مكاسب بقيمة ٢٤ ألف ريال سعودي وخسائر بقيمة ٣١٢ ألف ريال سعودي ويعزى ذلك إلى تغيير بالافتراضات الاكتوارية والخبرات لدى الموظفين (إما بزيادة الرواتب أو معدلات دوران أقل مما كان متوقعًا). ثم بعد ذلك بلغت المكاسب والخسائر الاكتوارية مكاسب بقيمة ١٦٤ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة تغيرات في الافتراضات الاكتوارية وبالتحديد تغير في معدل الخصم المفترض.

بلغت المكاسب الاكتوارية المتعلقة بالتزام منافع الموظفين المتعلقة بعمليات التأمين ٢٠ ألف ريال سعودي و٢٩ ألف ريال سعودي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م على التوالي.

ارتفع مجموع الدخل الشامل للفترة بنسبة ٢٩,٦٪ من ٥,٥ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٧,٠ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م وثم إلى ٨,٢ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م تماشيا مع ارتفاع صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل خلال نفس الفترة.

ارتفع مجموع الدخل الشامل للفترة من ١,٣ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٤,١ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م تماشيا مع ارتفاع صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل خلال نفس الفترة.

١١-٢-٢ المعلومات القطاعية

جدول المعلومات القطاعية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

ألف ريال سعودي	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي التأمين	إجمالي المساهمين	الإجمالي
الإيرادات					
إجمالي الاشتراكات المكتتبة:					
أفراد	١٩١,٩١٩	–	١٩١,٩١٩	–	١٩١,٩١٩
مشاريع صغيرة	–	–	–	–	–
مؤسسات صغيرة	–	٧١	٧١	–	٧١
مؤسسات متوسطة	–	٥,١٣٤	٥,١٣٤	–	٥,١٣٤
مؤسسات كبيرة	–	١٤١,٢٢٢	١٤١,٢٢٢	–	١٤١,٢٢٢
مجموع إجمالي الإشتراكات المكتتبة	**١٩١,٩١٩**	**١٤٦,٤٢٧**	**٣٣٨,٣٤٦**	–	**٣٣٨,٣٤٦**
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:					
محلية	–	–	–	–	–
خارجية	(٢,٣٠٤)	(١٠٣,٣٠٧)	(١٠٥,٦١١)	–	(١٠٥,٦١١)
صافي الاشتراكات المكتتبة	**٢٨,١٨٥**	**٤٣,١٢٠**	**٧١,٣٠٥**	–	**٧١,٣٠٥**
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	–	(١٠١)	(١٠١)	–	(١٠١)
صافي الاشتراكات المكتسبة	٢٨,١٨٥	٤٣,٠١٩	٧١,٢٠٤		٧١,٢٠٤
أتعاب صندوق الاستثمار	٥,٠٩٦	–	٥,٠٩٦	–	٥,٠٩٦
مجموع الايرادات	**٣٣,٢٨١**	**٤٣,٠١٩**	**٧٦,٣٠٠**	–	**٧٦,٣٠٠**
تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٧٢)	(١١٦,٨٧٤)	(١١٧,٢٤٦)	–	(١١٧,٢٤٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٥٨	٩٠,٩٥٥	٩١,٢١٣	–	٩١,٢١٣
صافي المطالبات المدفوعة	**(١١٤)**	**(٢٥,٩١٩)**	**(٢٦,٠٣٣)**	–	**(٢٦,٠٣٣)**
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(٣٩٣)	(٨,٣٠١)	(٨,٦٩٤)	–	(٨,٦٩٤)

ألف ريال سعودي	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي التأمين	إجمالي المساهمين	الإجمالي
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	(٥١٤)	(٤١٥)	(٩٢٩)	–	(٩٢٩)
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٠٢١)	(٣٤,٦٣٥)	(٣٥,٦٥٦)	–	(٣٥,٦٥٦)
اشتراكات قابلة للإستثمار، بالصافي	(١٦١,٤٣٠)	–	(١٦١,٤٣٠)	–	(١٦١,٤٣٠)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية، بالصافي	١,٣٧٠	٢,٥٣٧	٣,٩٠٧	–	٣,٩٠٧
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(٢,٥٦٣)	(٣٥٧)	(٢,٩٢٠)	–	(٢,٩٢٠)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٩٦١)	(٧٣٢)	(١,٦٩٣)	–	(١,٦٩٣)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٣,١٧٥)	(٣٣,١٨٧)	(٣٦,٣٦٢)	–	(٣٦,٣٦٢)
صافي دخل الاكتتاب	**٣٠,١٠٦**	**٩,٨٣٢**	**٣٩,٩٣٨**	–	**٣٩,٩٣٨**
أرصدة غير مصنفة:					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	–	–	٧٧٠	–	٧٧٠
مصروفات عمومية وإدارية	–	–	(٢٢,٠٧٦)	(٥,٨٥٢)	(٢٧,٩٢٨)
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	١,١٩٦	٤,٣٤٧	٥,٥٤٣
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	٣١٧	١١٨	٤٣٥
ايرادات أخرى	–	–	٧,٨٦٠	–	٧,٨٦٠
مخصص مقابل مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين	–	–	(١٤,٨٨٥)	–	(١٤,٨٨٥)
مجموع (مصروفات) / إيرادات العمليات الأخرى	–	–	(٢٦,٨١٨)	(١,٣٨٧)	(٢٨,٢٠٥)
صافي الفائض /(العجز) من العمليات	–	–	١٣,١٢٠	(١,٣٨٧)	١١,٧٣٣
الفائض المحول الى المساهمين	–	–	(١١,٨٠٨)	١١,٨٠٨	
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	–	–	١,٣١٢	١٠,٤٢١	١١,٧٣٣

ألف ريال سعودي	تأمين – أفراد	تأمين - مجموعات	إجمالي التأمين	إجمالي المساهمين	الإجمالي
الزكاة المحملة	–	–	–	(٥,٦٦٩)	(٥,٦٦٩)
ضريبة الدخل المحملة	–	–	–	٧٠٦	٧٠٦
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	–	–	١,٣١٢	٥,٤٥٨	٦,٧٧٠

المصدر: القوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

في السنة المالية ٢٠١٨م، بلغ إجمالي الاشتراكات المكتتبة ٣٣٨,٣ مليون ريال سعودي. شكل قطاع الأفراد النسبة الأكبر من إجمالي الاشتراكات المكتتبة ممثلاً ما نسبته ٥٦,٧٪ ثم قطاع المجموعات ممثلًا ما نسبته ٤٣,٣٪ خلال نفس الفترة.

جدول المعلومات القطاعية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

ألف ريال سعودي	تأمين – أفراد	تأمين - مجموعات	إجمالي التأمين	إجمالي المساهمين	الإجمالي
الإيرادات					
إجمالي الاشتراكات المكتتبة:					
أفراد	١٧٧,٢٣١	–	١٧٧,٢٣١	–	١٧٧,٢٣١
مشاريع صغيرة	–	٢١	٢١	–	٢١
مؤسسات صغيرة	–	١٦٦	١٦٦	–	١٦٦
مؤسسات متوسطة	–	٣,٣٣١	٣,٣٣١	–	٣,٣٣١
مؤسسات كبيرة	–	٥٨,٠٩٢	٥٨,٠٩٢	–	٥٨,٠٩٢
مجموع إجمالي الإشتراكات المكتتبة	١٧٧,٢٣١	٦١,٦١٠	٢٣٨,٨٤١	–	٢٣٨,٨٤١
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:					
محلية	–	–	–	–	–
خارجية	(٤,٧٠٧)	(٣٧,٤٧٦)	(٤٢,١٨٣)	–	(٤٢,١٨٣)
صافي الاشتراكات المكتتبة	١٧٢,٥٢٤	٢٤,١٣٤	١٩٦,٦٥٨	–	١٩٦,٦٥٨
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	–	٤٤٥	٤٤٥	–	٤٤٥
صافي الاشتراكات المكتسبة	١٧٢,٥٢٤	٢٤,٥٧٩	١٩٧,١٠٣	–	١٩٧,١٠٣
أتعاب صندوق الاستثمار	٥,٠٦٢	–	٥,٠٦٢	–	٥,٠٦٢

ألف ريال سعودي	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي التأمين	إجمالي المساهمين	الإجمالي
مجموع الايرادات	١٧٧,٥٨٦	٢٤,٥٧٩	٢٠٢,١٦٥	–	٢٠٢,١٦٥
تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١,٣٢٨)	(٩٢,٤٣٨)	(٩٣,٧٦٦)	–	(٩٣,٧٦٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٧٠٤	٦٨,٠٩٤	٦٨,٧٩٨	–	٦٨,٧٩٨
صافي المطالبات المدفوعة	(٦٢٤)	(٢٤,٣٤٤)	(٢٤,٩٦٨)	–	(٢٤,٩٦٨)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(٤٨)	٤,١٥٠	٤,١٠٢	–	٤,١٠٢
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	٥٤	٢,٠٩٠	٢,١٤٤	–	٢,١٤٤
صافي المطالبات المتكبدة	(٦١٨)	(١٨,١٠٤)	(١٨,٧٢٢)	–	(١٨,٧٢٢)
اشتراكات قابلة للإستثمار، بالصافي	(١٤٩,٦٢٧)	–	(١٤٩,٦٢٧)	–	(١٤٩,٦٢٧)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية، بالصافي	٥٦٤	١,٥٤٦	٢,١١٠	–	٢,١١٠
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(١,٩٤٣)	(٤٥١)	(٢,٣٩٤)	–	(٢,٣٩٤)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٨٨٦)	(٣٠٨)	(١,١٩٤)	–	(١,١٩٤)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(١٥٢,٥١٠)	(١٧,٣١٧)	(١٦٩,٨٢٧)	–	(١٦٩,٨٢٧)
صافي دخل الاكتتاب	٢٥,٠٧٦	٧,٢٦٢	٣٢,٣٣٨	–	٣٢,٣٣٨
أرصدة غير مصنفة:					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	–	–	(١٩٦)	–	(١٩٦)
مصروفات عمومية وإدارية	–	–	(٢٤,٨٦٩)	(٨,٢٢١)	(٣٣,٠٩٠)
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	١,٣٥٦	١١,٣٥٩	١٢,٧١٥
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	٢٤٩	٤٥	٢٩٤
ايرادات أخرى	–	–	٢,٨٥٩	–	٢,٨٥٩

ألف ريال سعودي	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي التأمين	إجمالي المساهمين	الإجمالي
مجموع (مصروفات) / إيرادات العمليات الأخرى	–	–	(٢٠,٦٠١)	٣,١٨٣	(١٧,٤١٨)
صافي الفائض /(العجز) من العمليات	–	–	١١,٧٣٧	٣,١٨٣	١٤,٩٢٠
الفائض المحول الى المساهمين	–	–	(١٠,٥٦٣)	١٠,٥٦٣	–
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	–	–	١,١٧٤	١٣,٧٤٦	١٤,٩٢٠
الزكاة المحملة	–	–	–	(٦,١٤٣)	(٦,١٤٣)
ضريبة الدخل المحملة	–	–	–	(٢٦٥)	(٢٦٥)
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	–	–	١,١٧٤	٧,٣٣٨	٨,٥١٢

المصدر: القوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

في السنة المالية ٢٠١٩م، بلغ إجمالي الاشتراكات المكتتبة ٢٣٨,٨ مليون ريال سعودي. واستمر قطاع الأفراد بتشكيل النسبة الأكبر من إجمالي الاشتراكات المكتتبة ممثلاً ما نسبته ٧٤,٢٪ ثم قطاع المجموعات ممثلًا ما نسبته ٢٥,٨٪ خلال نفس الفترة.

جدول المعلومات القطاعية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

ألف ريال سعودي	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي التأمين	إجمالي المساهمين	الإجمالي
الإيرادات					
إجمالي الاشتراكات المكتتبة:					
أفراد	١٥٦,٣٢٣	–	١٥٦,٣٢٣	–	١٥٦,٣٢٣
مشاريع صغيرة	–	–	–	–	–
مؤسسات صغيرة	–	٢٤٢	٢٤٢	–	٢٤٢
مؤسسات متوسطة	–	٣,٩٣٩	٣,٩٣٩	–	٣,٩٣٩
مؤسسات كبيرة	–	٨٧,٧٣٠	٨٧,٧٣٠	–	٨٧,٧٣٠
مجموع إجمالي الإشتراكات المكتتبة	١٥٦,٣٢٣	٩١,٩١١	٢٤٨,٢٣٤	–	٢٤٨,٢٣٤
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:					
محلية	–	–	–	–	–

ألف ريال سعودي	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي التأمين	إجمالي المساهمين	الإجمالي
خارجية	(٣,٩٣٩)	(٥٨,٠١١)	(٦١,٩٥٠)	–	(٦١,٩٥٠)
صافي الاشتراكات المكتتبة	**١٥٢,٣٨٤**	**٣٣,٩٠٠**	**١٨٦,٢٨٤**	–	**١٨٦,٢٨٤**
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	(١١)	(٧٨)	(٨٩)	–	(٨٩)
صافي الاشتراكات المكتسبة	**١٥٢,٣٧٣**	**٣٣,٨٢٢**	**١٨٦,١٩٥**	–	**١٨٦,١٩٥**
أتعاب صندوق الاستثمار	٤,٨٩٦	–	٤,٨٩٦	–	٤,٨٩٦
مجموع الايرادات	**١٥٧,٢٦٩**	**٣٣,٨٢٢**	**١٩١,٠٩١**	–	**١٩١,٠٩١**
تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٦٩٠)	(٧٧,٠٨٧)	(٧٧,٧٧٧)	–	(٧٧,٧٧٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٤٣٦	٦٠,٦٥٩	٦١,٠٩٥	–	٦١,٠٩٥
صافي المطالبات المدفوعة	**(٢٥٤)**	**(١٦,٤٢٨)**	**(١٦,٦٨٢)**	–	**(١٦,٦٨٢)**
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(٢٦٦)	(٩٧٤)	(١,٢٤٠)	–	(١,٢٤٠)
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	١٣٣	١٨٢	٣١٥	–	٣١٥
صافي المطالبات المتكبدة	**(٣٨٧)**	**(١٧,٢٢٠)**	**(١٧,٦٠٧)**	–	**(١٧,٦٠٧)**
اشتراكات قابلة للإستثمار، بالصافي	(١٢٩,٧٧٢)	–	(١٢٩,٧٧٢)	–	(١٢٩,٧٧٢)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية، بالصافي	٦٣	(٣٥٣)	(٢٩٠)	–	(٢٩٠)
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(٢,٨١٠)	(٩٥٣)	(٣,٧٦٣)	–	(٣,٧٦٣)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٧٨٢)	(٤٥٩)	(١,٢٤١)	–	(١,٢٤١)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	**(١٣٣,٦٨٨)**	**(١٨,٩٨٥)**	**(١٥٢,٦٧٣)**	–	**(١٥٢,٦٧٣)**
صافي دخل الاكتتاب	**٢٣,٥٨١**	**١٤,٨٣٧**	**٣٨,٤١٨**	–	**٣٨,٤١٨**
(مصروفات) / إيرادات العمليات الاخرى					
أرصدة غير مصنفة:					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	–	–	(٢٩٧)	–	(٢٩٧)

ألف ريال سعودي	تأمين – أفراد	تأمين - مجموعات	إجمالي التأمين	إجمالي المساهمين	الإجمالي
مصروفات عمومية وإدارية	–	–	(٢٧,٣٤٤)	(٧,٢٥٨)	(٣٤,٦٠٢)
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	٦٩٩	٦,١٥٩	٦,٨٥٨
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	١١	٣٧	٤٨
ايرادات أخرى	–	–	٥,٢٦١	٤٥	٥,٣٠٦
مجموع (مصروفات) / إيرادات العمليات الأخرى	–	–	(٢١,٦٧٠)	(١,٠١٧)	(٢٢,٦٨٧)
صافي الفائض /(العجز) من العمليات	–	–	١٦,٧٤٨	(١,٠١٧)	**١٥,٧٣١**
الفائض المحول الى المساهمين	–	–	(١٥,٠٧٣)	١٥,٠٧٣	–
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	–	–	١,٦٧٥	**١٤,٠٥٦**	**١٥,٧٣١**
الزكاة المحملة	–	–	–	(٦,٠٣٧)	(٦,٠٣٧)
ضريبة الدخل	–	–	–	–	–
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	–	–	١,٦٧٥	٨,٠١٩	٩,٦٩٤

المصدر: القوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

في السنة المالية ٢٠٢٠م، بلغ إجمالي الاشتراكات المكتتبة ٢٤٨,٢ مليون ريال سعودي واستمر قطاع الأفراد بتشكيل النسبة الأكبر من إجمالي الاشتراكات المكتتبة ممثلاً ما نسبته ٦٣,٠٪، ثم قطاع المجموعات ممثلًا ما نسبته ٣٧,٠٪ خلال نفس الفترة.

جدول المعلومات القطاعية لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

ألف ريال سعودي	تأمين – أفراد	تأمين - مجموعات	إجمالي التأمين	إجمالي المساهمين	الإجمالي
الإيرادات					
إجمالي الاشتراكات المكتتبة:					
أفراد	٣٦,٧٨٦	–	٣٦,٧٨٦	–	٣٦,٧٨٦
مشاريع صغيرة	–	–	–	–	–
مؤسسات صغيرة	–	١٦	١٦	–	١٦

ألف ريال سعودي	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي التأمين	إجمالي المساهمين	الإجمالي
مؤسسات متوسطة	–	٧١٦	٧١٦	–	٧١٦
مؤسسات كبيرة	–	٢٠,٩٢٩	٢٠,٩٢٩	–	٢٠,٩٢٩
مجموع إجمالي الإشتراكات المكتتبة	**٣٦,٧٨٦**	**٢١,٦٦١**	**٥٨,٤٤٧**	–	**٥٨,٤٤٧**
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:					
محلية	–	–	–		–
خارجية	(٥٧٤)	(١٣,٣٢١)	(١٣,٨٩٥)	–	(١٣,٨٩٥)
صافي الاشتراكات المكتتبة	**٣٦,٢١٢**	**٨,٣٤٠**	**٤٤,٥٥٢**	–	**٤٤,٥٥٢**
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	–	(١,٧١٨)	(١,٧١٨)	–	(١,٧١٨)
صافي الاشتراكات المكتسبة	**٣٦,٢١٢**	**٦,٦٢٢**	**٤٢,٨٣٤**	–	**٤٢,٨٣٤**
أتعاب صندوق الاستثمار	١,٢٣٠	–	١,٢٣٠	–	١,٢٣٠
مجموع الايرادات	**٣٧,٤٤٢**	**٦,٦٢٢**	**٤٤,٠٦٤**	–	**٤٤,٠٦٤**
تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٧٣)	(٥,٢١٥)	(٥,٣٨٨)	–	(٥,٣٨٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٠٦	٣,٧٨٢	٣,٨٨٨	–	٣,٨٨٨
صافي المطالبات المدفوعة	(٦٧)	(١,٤٣٣)	(١,٥٠٠)	–	(١,٥٠٠)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	٣١	٣٢٢	٣٥٣	–	٣٥٣
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	١١٥	(٢٤٠)	(١٢٥)	–	(١٢٥)
صافي المطالبات المتكبدة	**٧٩**	**(١,٣٥١)**	**(١,٢٧٢)**	–	**(١,٢٧٢)**
اشتراكات قابلة للإستثمار، بالصافي	(٣٠,١٧٨)	–	(٣٠,١٧٨)	–	(٣٠,١٧٨)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية، بالصافي	(٦٥١)	(٥٩٣)	(١,٢٤٤)	–	(١,٢٤٤)
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(٤٩٢)	(٢٢٠)	(٧١٢)	–	(٧١٢)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٢٣٠)	(١٠٨)	(٣٣٨)	–	(٣٣٨)

ألف ريال سعودي	تأمين – أفراد	تأمين - مجموعات	إجمالي التأمين	إجمالي المساهمين	الإجمالي
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٣١,٤٧٢)	(٢,٢٧٢)	(٣٣,٧٤٤)	–	(٣٣,٧٤٤)
صافي دخل الاكتتاب	٥,٩٧٠	٤,٣٥٠	١٠,٣٢٠	–	١٠,٣٢٠
أرصدة غير مصنفة:					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	–	–	(١٦٨)	–	(١٦٨)
مصروفات عمومية وإدارية	–	–	(٧,٠٨٨)	(١,٥٢١)	(٨,٦٠٩)
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	٢٩٤	(١,٤٦٣)	(١,١٦٩)
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	١١	٧	١٨
إيرادات اخرى	–	–	٣,١١٦	–	٣,١١٦
مجموع (مصروفات) العمليات الأخرى	–	–	(٣,٨٣٥)	(٢,٩٧٧)	(٦,٨١٢)
صافي الفائض /(العجز) من العمليات	–	–	٦,٤٨٥	(٢,٩٧٧)	٣,٥٠٨
الفائض المحول الى المساهمين	–	–	(٥,٨٣٧)	٥,٨٣٧	–
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	–	–	٦٤٨	٢,٨٦٠	٣,٥٠٨
الزكاة	–	–	–	(١,٦١٧)	(١,٦١٧)
ضريبة الدخل	–	–	–	–	–
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	–	–	٦٤٨	١,٢٤٣	١,٨٩١

المصدر: القوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، بلغ إجمالي الاشتراكات المكتتبة ٥٨,٤ مليون ريال سعودي وشكل قطاع الأفراد النسبة الأكبر من إجمالي الاشتراكات المكتتبة ممثلاً ما نسبته ٦٢,٩٪، ثم قطاع المجموعات ممثلًا ما نسبته ٣٧,١٪ خلال نفس الفترة.

جدول المعلومات القطاعية لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

ألف ريال سعودي	تأمين – أفراد	تأمين - مجموعات	إجمالي التأمين	إجمالي المساهمين	الإجمالي
الإيرادات					
إجمالي الاشتراكات المكتتبة:					
أفراد	٣٩,٨١٠	–	٣٩,٨١٠	–	٣٩,٨١٠
مشاريع صغيرة	–	–	–	–	–
مؤسسات صغيرة	–	١٣٦	١٣٦	–	١٣٦
مؤسسات متوسطة	–	٤٢	٤٢	–	٤٢
مؤسسات كبيرة	–	٤٣,٢٧٥	٤٣,٢٧٥	–	٤٣,٢٧٥
مجموع إجمالي الإشتراكات المكتتبة	**٣٩,٨١٠**	**٤٣,٤٥٣**	**٨٣,٢٦٣**	–	**٨٣,٢٦٣**
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:					
محلية	–	(١٩,٦٨٢)	(١٩,٦٨٢)	–	(١٩,٦٨٢)
خارجية	(٦٦١)	(١٢,٦٦٩)	(١٣,٣٣٠)	–	(١٣,٣٣٠)
صافي الاشتراكات المكتتبة	**٣٩,١٤٩**	**١١,١٠٢**	**٥٠,٢٥١**	–	**٥٠,٢٥١**
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	٧	(٦٩٩)	(٦٩٢)	–	(٦٩٢)
صافي الاشتراكات المكتسبة	٣٩,١٥٦	١٠,٤٠٣	٤٩,٥٥٩	–	٤٩,٥٥٩
أتعاب صندوق الاستثمار	١,٢١٠	–	١,٢١٠	–	١,٢١٠
مجموع الايرادات	**٤٠,٣٦٦**	**١٠,٤٠٣**	**٥٠,٧٦٩**	–	**٥٠,٧٦٩**
تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٠٥)	(١٧,٦١٢)	(١٧,٨١٧)	–	(١٧,٨١٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٧٥	١٣,٩٣٣	١٤,٠٠٨	–	١٤,٠٠٨
صافي المطالبات المدفوعة	(١٣٠)	(٣,٦٧٩)	(٣,٨٠٩)	–	(٣,٨٠٩)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(١٨٢)	١٩٤	١٢	–	١٢
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	(٧١)	٣٧٧	٣٠٦	–	٣٠٦
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٨٣)	(٣,١٠٨)	(٣,٤٩١)	–	(٣,٤٩١)

ألف ريال سعودي	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي التأمين	إجمالي المساهمين	الإجمالي
اشتراكات قابلة للإستثمار، بالصافي	(٣٢,٧٩٨)	–	(٣٢,٧٩٨)	–	(٣٢,٧٩٨)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية، بالصافي	(٦٨)	(١,٥٩٨)	(١,٦٦٦)	–	(١,٦٦٦)
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(٧٦٣)	(٢٥٢)	(١,٠١٥)	–	(١,٠١٥)
مصروفات اكتتاب أخرى	(١٩٩)	(١١٩)	(٣١٨)	–	(٣١٨)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٣٤,٢١١)	(٥,٠٧٧)	(٣٩,٢٨٨)	–	(٣٩,٢٨٨)
صافي دخل الاكتتاب	٦,١٥٥	٥,٣٢٦	١١,٤٨١	–	١١,٤٨١
أرصدة غير مصنفة:					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	–	–	(٩٩)	–	(٩٩)
مصروفات عمومية وإدارية	–	–	(٨,٥٨٣)	(١,٣٠٠)	(٩,٨٨٣)
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	٢٠	٣,٣٠٨	٣,٣٢٨
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	–	٨	٨
إيرادات اخرى	–	–	١,٣٠٩	–	١,٣٠٩
مجموع (مصروفات) العمليات الأخرى	–	–	(٧,٣٥٣)	٢,٠١٦	(٥,٣٣٧)
صافي الفائض من العمليات	–	–	٤,١٢٨	٢,٠١٦	٦,١٤٤
الفائض المحول الى المساهمين	–	–	(٣,٧١٥)	٣,٧١٥	–
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	–	–	٤١٣	٥,٧٣١	٦,١٤٤
الزكاة	–	–	–	(١,٦٩٤)	(١,٦٩٤)
ضريبة الدخل	–	–	–	–	–
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	–	–	٤١٣	٤,٠٣٧	٤,٤٥٠

المصدر: القوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م، بلغ إجمالي الاشتراكات المكتتبة ٨٣,٣ مليون ريال سعودي وشكل قطاع المجموعات النسبة الأكبر من إجمالي الاشتراكات المكتتبة ممثلاً ما نسبته ٥٢,٢٪، ثم قطاع الأفراد ممثلًا ما نسبته ٤٧,٨٪ خلال نفس الفترة.

جدول إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة حسب حالة وثيقة التأمين للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	السنة المالية ٢٠١٨م (معلومات الإدارة)	السنة المالية ٢٠١٩م (معلومات الإدارة)	السنة المالية ٢٠٢٠م (معلومات الإدارة)	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٨م - ٢٠١٩م	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٩م - ٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (معلومات الإدارة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (معلومات الإدارة)	نسبة التغير للفترة ٢٠٢٠م - ٢٠٢١م
وثائق التأمين الجديدة	٧,٩٦٢	٦,٢٢٠	٥٠,٨٧٥	(٢١,٩٪)	٧١٧,٩٪	١٥٢,٨٪	٣,٨٢٩	١٠,٧٩٤	١٨١,٩٪
وثائق التأمين المجددة	٣٣٠,٣٨٤	٢٣٢,٦٢١	١٩٧,٣٥٨	(٢٩,٦٪)	(١٥,٢٪)	(٢٢,٧٪)	٥٤,٦١٨	٧٢,٤٦٨	٣٢,٧٪
الإجمالي	**٣٣٨,٣٤٦**	**٢٣٨,٨٤١**	**٢٤٨,٢٣٤**	**(٢٩,٤٪)**	**٣,٩٪**	**(١٤,٣٪)**	**٥٨,٤٤٧**	**٨٣,٢٦٣**	**٤٢,٥٪**
كنسبة مئوية من إجمالي الإشتراكات المكتتبة									
وثائق التأمين الجديدة	٢,٤٪	٢,٦٪	٢٠,٥٪	٠,٣	١٧,٩	١٨,١	٦,٦٪	١٣,٠٪	٦,٤
وثائق التأمين المجددة	٩٧,٦٪	٩٧,٤٪	٧٩,٥٪	(٠,٣)	(١٧,٩)	(١٨,١)	٩٣,٤٪	٨٧,٠٪	(٦,٤)

المصدر: معلومات الإدارة واستمارة الإشراف التابعة للبنك المركزي السعودي

وثائق التأمين الجديدة

مثلت الاشتراكات المكتتبة لوثائق التأمين الجديدة حوالي ٧,٩٪ من إجمالي الاشتراكات المكتتبة خلال الفترة التاريخية. انخفضت الاشتراكات المكتتبة من وثائق تأمين جديدة بنسبة ٢١,٩٪ من ٨,٠ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٦,٢ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة توقف شركة الأهلي للتكافل عن تقديم منتج تأمين التمويل الشخصي خلال السنة المالية ٢٠١٩م والذي يتعلق بخدمات التغطية التأمينية للحماية من خطر الدائن في محفظة القروض الشخصية لدى البنك الأهلي السعودي، قابل ذلك ارتفاع على منتج تأمين الرهون العقارية للبنك الأهلي السعودي.

ارتفعت الاشتراكات المكتتبة لوثائق التأمين الجديدة بنسبة ٧١٧,٩٪ لتصل إلى ٥٠,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م ومن ثم ارتفع بنسبة ١٨١,٩٪ من ٣,٨ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ١٠,٨ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م تماشياً مع الزيادة في اجمالي الاشتراكات المكتتبة من منتج تأمين التمويل السكني تماشياً مع مبادرات الحكومة السعودية لزيادة ملكية المنازل للمواطنين، بالإضافة إلى استراتيجية البنك الأهلي السعودي لزيادة حجم محفظة التمويل العقاري.

وثائق التأمين المجددة

مثلت الاشتراكات المكتتبة لوثائق التأمين المجددة حوالي ٩٢,١٪ من إجمالي الاشتراكات المكتتبة خلال الفترة التاريخية. انخفضت الاشتراكات المكتتبة لوثائق التأمين المجددة بنسبة ٢٩,٦٪ من ٣٣٠,٤ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٢٣٢,٦ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة توقف شركة الأهلي للتكافل عن تقديم منتج تأمين التمويل الشخصي خلال السنة المالية ٢٠١٩م والذي يتعلق بخدمات التغطية التأمينية للحماية من خطر الدائن في محفظة القروض الشخصية لدى البنك الأهلي السعودي، قابل ذلك ارتفاع على منتج تأمين الرهون العقارية للبنك الأهلي السعودي.

انخفضت الاشتراكات المكتتبة لوثائق التأمين المجددة بنسبة ١٥,٢٪ لتصل إلى ١٩٧,٤ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م ويعزى ذلك لانخفاض الاشتراكات المكتتبة لمنتج برنامج أمان لقطاع الأفراد، على الرغم من ارتفاع إجمالي الاشتراكات المكتتبة لقطاع المجموعات فقد أثر قطاع الأفراد بشكل أكبر على الاشتراكات المكتتبة لوثائق التأمين المجددة خلال نفس الفترة.

ارتفعت الاشتراكات المكتتبة لوثائق التأمين المجددة بنسبة ٣٢,٧٪ من ٥٤,٦ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٧٢,٥ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م تماشياً مع الزيادة في اجمالي الاشتراكات المكتتبة من منتج تأمين التمويل السكني تماشياً مع مبادرات الحكومة السعودية لزيادة ملكية المنازل للمواطنين، بالإضافة إلى استراتيجية البنك الأهلي السعودي لزيادة حجم محفظة التمويل العقاري.

جدول إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة حسب المنطقة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	السنة المالية ٢٠١٨م (معلومات الإدارة)	السنة المالية ٢٠١٩م (معلومات الإدارة)	السنة المالية ٢٠٢٠م (معلومات الإدارة)	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٨م - ٢٠١٩م	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٩م - ٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (معلومات الإدارة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (معلومات الإدارة)	نسبة التغير للفترة ٢٠٢٠م - ٢٠٢١م
المنطقة الوسطى	٣٩,٤٨٧	٣٧,٠٠٦	٧٩,١٠٠	(٦,٣٪)	١١٣,٧٪	٤١,٥٪	٩,٥٧٥	١٣,٣٢٤	٣٩,٢٪
المنطقة الشرقية	٢٢٧,٦٩٤	١٣٥,٩٠٦	١٣٠,١١٤	(٤٠,٣٪)	(٤,٣٪)	(٢٤,٤٪)	٣٨,٩٠٨	٦٠,٧٧٥	٥٦,٢٪
المنطقة الغربية	٤٤,٩٤١	٤٢,٨٦٨	٣٣,١١٨	(٤,٦٪)	(٢٢,٧٪)	(١٤,٢٪)	٨,٥٤١	٧,٠٥٥	(١٧,٤٪)
أخرى	٢٦,٢٢٤	٢٣,٠٦١	٥,٩٠١	(١٢,١٪)	(٧٤,٤٪)	(٥٢,٦٪)	١,٤٢٣	٢,١٠٨	٤٨,١٪
الإجمالي	**٣٣٨,٣٤٦**	**٢٣٨,٨٤١**	**٢٤٨,٢٣٤**	**(٢٩,٤٪)**	**٣,٩٪**	**(١٤,٣٪)**	**٥٨,٤٤٧**	**٨٣,٢٦٣**	**٤٢,٥٪**
كنسبة مئوية من إجمالي الإشتراكات المكتتبة									
المنطقة الوسطى	١١,٧٪	١٥,٥٪	٣١,٩٪	٣,٨	١٦,٤	٢٠,٢	١٦,٤٪	١٦,٠٪	(٠,٤)
المنطقة الشرقية	٦٧,٣٪	٥٦,٩٪	٥٢,٤٪	(١٠,٤)	(٤,٥)	(١٤,٩)	٦٦,٦٪	٧٣,٠٪	٦,٤
المنطقة الغربية	١٣,٣٪	١٧,٩٪	١٣,٣٪	٤,٧	(٤,٦)	٠,١	١٤,٦٪	٨,٥٪	(٦,١)
أخرى	٧,٨٪	٩,٧٪	٢,٤٪	١,٩	(٧,٣)	(٥,٤)	٢,٤٪	٢,٥٪	٠,١

المصدر: معلومات الإدارة واستمارة الإشراف التابعة للبنك المركزي السعودي

المبيعات بحسب المنطقة:

- مثلت الاشتراكات المكتتبة للمنطقة الوسطى حوالي ١٨,٩٪ من إجمالي الاشتراكات المكتتبة خلال الفترة التاريخية.
- مثلت الاشتراكات المكتتبة للمنطقة الشرقية حوالي ٥٩,٨٪ من إجمالي الاشتراكات المكتتبة خلال الفترة التاريخية.
- مثلت الاشتراكات المكتتبة للمنطقة الغربية حوالي ١٤,٧٪ من إجمالي الاشتراكات المكتتبة خلال الفترة التاريخية.
- مثلت الاشتراكات المكتتبة للمناطق الأخرى (المنطقة الشمالية والجنوبية) حوالي ٦,٧٪ من إجمالي الاشتراكات المكتتبة خلال الفترة التاريخية.

انخفض إجمالي الاشتراكات المكتتبة لجميع المناطق بنسبة ٢٩,٤٪ من ٣٣٨,٣ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٢٣٨,٨ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة توقف شركة الأهلي للتكافل تقديم منتج تأمين التمويل الشخصي خلال السنة المالية ٢٠١٩م الذي يتعلق بخدمات التغطية التأمينية للحماية من خطر الدائن في محفظة القروض الشخصية لدى البنك الأهلي السعودي وزيادة عمليات الاستردادات خلال نفس الفترة.

ارتفع إجمالي الاشتراكات المكتتبة لجميع المناطق بنسبة ٣,٩٪ لتصل إلى ٢٤٨,٢ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمنتج تأمين التمويل السكني بما يتماشى مع التطورات والمبادرات التي اتخذتها حكومة المملكة العربية السعودية لزيادة ملكية المنازل للمواطنين، بالإضافة لقيام البنك الأهلي السعودي بإضافة منتجات التمويل السكنية على مؤشرات الأداء الرئيسية الخاصة بأداء الموظفين مما ساهم في هذا الارتفاع.

ارتفع إجمالي الاشتراكات المكتتبة بنسبة ٤٢,٥٪ من ٥٨,٤ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٨٣,٣ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م ويعزى هذا الارتفاع إلى ارتفاع إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمنتج تأمين التمويل السكني حيث كان هذا الارتفاع مدعومًا بقطاع المبيعات المباشرة لدى الشركة تجاه منتج تأمين التمويل السكني تماشياً مع مبادرات الحكومة السعودية لزيادة ملكية المنازل للمواطنين، بالإضافة إلى استراتيجية البنك الأهلي السعودي لزيادة حجم محفظة التمويل العقاري.إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة حسب قطاع التأمين

١١-٢-٢-١ إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة حسب قطاع التأمين

جدول إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة حسب قطاع التأمين للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	السنة المالية ٢٠١٨م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠١٩م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠٢٠م (المراجعة)	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٨م – ٢٠١٩م	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٩م – ٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٨م – ٢٠٢٠م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير المراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)	نسبة التغير للفترة ٢٠٢٠م – ٢٠٢١م
أفراد	١٩١,٩١٩	١٧٧,٢٣١	١٥٦,٣٢٣	(٧,٧٪)	(١١,٨٪)	(٩,٧٪)	٣٦,٧٨٦	٣٩,٨١٠	٨,٢٪
مجموعات	١٤٦,٤٢٧	٦١,٦١٠	٩١,٩١١	(٥٧,٩٪)	٤٩,٢٪	(٢٠,٨٪)	٢١,٦٦١	٤٣,٤٥٣	١٠٠,٦٪
الإجمالي	**٣٣٨,٣٤٦**	**٢٣٨,٨٤١**	**٢٤٨,٢٣٤**	**(٢٩,٤٪)**	**٣,٩٪**	**(١٤,٣٪)**	**٥٨,٤٤٧**	**٨٣,٢٦٣**	**٤٢,٥٪**
كنسبة مئوية من إجمالي الإشتراكات المكتتبة									
أفراد	٥٦,٧٪	٧٤,٢٪	٦٣,٠٪	١٧,٥	(١١,٢)	٦,٣	٦٢,٩٪	٤٧,٨٪	(١٥,١)
مجموعات	٤٣,٣٪	٢٥,٨٪	٣٧,٠٪	(١٧,٥)	١١,٢	(٦,٣)	٣٧,١٪	٥٢,٢٪	١٥,١

المصدر: معلومات الإدارة واستمارة الإشراف التابعة للبنك المركزي السعودي

أفراد

يتمثل قطاع الأفراد بشكل رئيسي في تأمين الحماية والادخار. انخفض إجمالي الاشتراكات المكتتبة لقطاع الأفراد بنسبة ٧,٧٪ من ١٩١,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ١٧٧,٢ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م ثم استمر بالانخفاض بنسبة ١١,٨٪ ليصل إلى ١٥٦,٣ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة انخفاض الاشتراكات المكتتبة لمنتج برنامج أمان خلال نفس الفترة.

ارتفع إجمالي الاشتراكات المكتتبة لقطاع الأفراد بنسبة ٨,٢٪ من ٣٦,٨ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٣٩,٨ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع اجمالي الاشتراكات المكتتبة لمنتج برنامج الأهلي للتقاعد بمقدار ١,٩ مليون ريال سعودي، بالإضافة إلى ارتفاع اجمالي الاشتراكات المكتتبة لمنتج برنامج الأهلي للتعليم بمقدار ٦١٦ ألف ريال سعودي خلال نفس الفترة.

مجموعات

يتمثل قطاع المجموعات بشكل رئيسي في تأمين الحماية وتتعلق بمنتجات تأمين التمويل السكني وخطة العناية للمجموعات وحماية مديني المجموعات بالإضافة إلى تأمين التمويل الشخصي الذي توقفت شركة الأهلي للتكافل عن تقديمة خلال السنة المالية ٢٠١٩م. انخفض إجمالي الاشتراكات المكتتبة لقطاع المجموعات بنسبة ٥٧,٩٪ من ١٤٦,٤ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٦١,٦ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة توقف شركة الأهلي للتكافل عن تقديم منتج تأمين التمويل الشخصي خلال السنة المالية ٢٠١٩م والذي يتعلق بخدمات التغطية التأمينية للحماية من خطر الدائن في محفظة القروض الشخصية لدى البنك الأهلي السعودي.
ارتفع قطاع المجموعات بنسبة ٤٩,٢٪ ليصل إلى ٩١,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م ومن ثم ارتفع بنسبة ١٠٠,٦٪ من ٢١,٧ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٤٣,٥ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع منتج تأمين التمويل السكني بما يتماشى مع التطورات والمبادرات التي اتخذتها حكومة المملكة العربية السعودية لزيادة ملكية المنازل للمواطنين.

١١-٢-٢-٢ إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة حسب قناة المبيعات

جدول إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة حسب قناة البيع للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	السنة المالية ٢٠١٨م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠١٩م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠٢٠م (المراجعة)	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٨م - ٢٠١٩م	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٩م - ٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير المراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)	نسبة التغير للفترة ٢٠٢٠م - ٢٠٢١م
وكلاء	١٩١,٩١٨	١٧٣,٥٨٨	١٤٦,١١٨	(٩,٦٪)	(١٥,٨٪)	(١٢,٧٪)	٣٥,٣٦٦	٣٤,٥٦٢	(٢,٣٪)
وسطاء	٣,٣٣٢	٤,٤٠٢	٦,٤٨٥	٣٢,١٪	٤٧,٣٪	٣٩,٥٪	١,٢٦٤	١,٢٩٧	٢,٦٪
مبيعات مباشرة	١٤٣,٠٩٦	٦٠,٨٥١	٩٥,٦٣١	(٥٧,٥٪)	٥٧,٢٪	(١٨,٣٪)	٢١,٨١٧	٤٧,٤٠٤	١١٧,٣٪
الإجمالي	**٣٣٨,٣٤٦**	**٢٣٨,٨٤١**	**٢٤٨,٢٣٤**	**(٢٩,٤٪)**	**٣,٩٪**	**(١٤,٣٪)**	**٥٨,٤٤٧**	**٨٣,٢٦٣**	**٤٢,٥٪**
كنسبة مئوية من إجمالي الإشتراكات المكتتبة									
وكلاء	٥٦,٧٪	٧٢,٧٪	٥٨,٩٪	١٦,٠	(١٣,٨)	٢,١	٦٠,٥٪	٤١,٥٪	(١٩,٠)
وسطاء	١,٠٪	١,٨٪	٢,٦٪	٠,٩	٠,٨	١,٦	٢,٢٪	١,٦٪	(٠,٦)
مبيعات مباشرة	٤٢,٣٪	٢٥,٥٪	٣٨,٥٪	(١٦,٨)	١٣,٠	(٣,٨)	٣٧,٣٪	٥٦,٩٪	١٩,٦

المصدر: معلومات الإدارة واستمارة الإشراف التابعة للبنك المركزي السعودي

مثلت الاشتراكات المكتتبة من قبل الوكلاء حوالي ٦٠,١٪ من إجمالي الاشتراكات المكتتبة خلال الفترة التاريخية. انخفض إجمالي الاشتراكات المكتتبة من قبل الوكلاء من ١٩١,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ١٧٣,٦ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م وثم إلى ١٤٦,١ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م تماشيًا مع انخفاض إجمالي الاشتراكات المكتتبة في قطاع الأفراد خلال نفس الفترة.

انخفض إجمالي الاشتراكات المكتتبة من قبل الوكلاء بشكل طفيف بنسبة ٢,٣٪ من ٣٥,٤ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٣٤,٦ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة انخفاض عدد العقود خلال نفس الفترة.

وسطاء

مثلت الاشتراكات المكتتبة من قبل الوسطاء حوالي ١,٧٪ من إجمالي الاشتراكات المكتتبة خلال الفترة التاريخية. ارتفع إجمالي الاشتراكات المكتتبة من قبل الوسطاء بنسبة ٣٢,١٪ من ٣,٣ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٤,٤ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م وكان هذا الارتفاع مدفوعاً بشكل رئيسي بقطاع المجموعات خلال نفس الفترة.

استمر إجمالي الاشتراكات المكتتبة من قبل الوسطاء بالارتفاع بنسبة ٤٧,٣٪ ليصل إلى ٦,٥ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢١م تماشيًا مع ارتفاع إجمالي الاشتراكات المكتتبة في قطاع المجموعات خلال نفس الفترة.

استقر إجمالي الاشتراكات المكتتبة عند ١,٣ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

مبيعات مباشرة

مثلت المبيعات المباشرة حوالي ٣٨,١٪ من إجمالي الاشتراكات المكتتبة خلال الفترة التاريخية. انخفض إجمالي الاشتراكات المكتتبة من خلال المبيعات المباشرة بنسبة ٥٧,٥٪ من ١٤٣,١ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٦٠,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة توقف شركة الأهلي للتكافل عن تقديم منتج تأمين التمويل الشخصي خلال السنة المالية ٢٠١٩م والذي يتعلق بخدمات التغطية التأمينية للحماية من خطر الدائن في محفظة القروض الشخصية لدى البنك الأهلي السعودي، قابل ذلك ارتفاع على منتج تأمين الرهون العقارية للبنك الأهلي السعودي.

ارتفع إجمالي الاشتراكات المكتتبة من خلال المبيعات المباشرة بنسبة ٥٧,٢٪ ليصل إلى ٩٥,٦ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م ومن ثم ارتفع بنسبة ١١٧,٣٪ من ٢١,٨ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٤٧,٤ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م تماشياً مع الزيادة في اجمالي الاشتراكات المكتتبة من منتج تأمين التمويل السكني تماشياً مع مبادرات الحكومة السعودية لزيادة ملكية المنازل للمواطنين، بالإضافة إلى استراتيجية البنك الأهلي السعودي لزيادة حجم محفظة التمويل العقاري.

١١-٢-٢-٣ اشتراكات مسندة بحسب القطاع

جدول الاشتراكات المسندة بما في ذلك فائض الخسارة بحسب القطاع للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	السنة المالية ٢٠١٨م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠١٩م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠٢٠م (المراجعة)	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٨م – ٢٠١٩م	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٩م – ٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٨م – ٢٠٢٠م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير المراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)	نسبة التغير للفترة ٢٠٢٠م – ٢٠٢١م
أفراد	٢,٣٠٤	٤,٧٠٧	٣,٩٣٩	٪١٠٤,٣	(٪١٦,٣)	٪٣٠,٨	٥٧٤	٦٦٢	٪١٥,٣
مجموعات	١٠٣,٣٠٧	٣٧,٤٧٦	٥٨,٠١١	(٪٦٣,٧)	٪٥٤,٨	(٪٢٥,١)	١٣,٣٢١	٣٢,٣٥١	٪١٤٢,٩
الإجمالي	**١٠٥,٦١١**	**٤٢,١٨٣**	**٦١,٩٥٠**	(٪٦٠,١)	**٪٤٦,٩**	(٪٢٣,٤)	**١٣,٨٩٥**	**٣٣,٠١٢**	**٪١٣٧,٥٨**
أفراد	٪١,٢	٪٢,٧	٪٢,٥	١,٥	(٠,١)	١,٣	٪١,٦	٪١,٧	٠,١
مجموعات	٪٧٠,٦	٪٦٠,٨	٪٦٣,١	(٩,٧)	٢,٣	(٧,٤)	٪٦١,٥	٪٧٤,٥	١٣,٠
الإجمالي	**٪٣١,٢**	**٪١٧,٧**	**٪٢٥,٠**	(١٣,٦)	**٧,٣**	(٦,٣)	**٪٢٣,٨**	**٪٣٩,٦**	**١٥,٩**

المصدر: معلومات الإدارة واستمارة الإشراف التابعة للبنك المركزي السعودي

أفراد

ارتفعت الاشتراكات المسندة لقطاع الأفراد بنسبة ١٠٤,٣٪ من ٢,٣ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٤,٧ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م بما يتماشى مع ارتفاع نسبة الإسناد من ١,٢٪ إلى ٢,٧٪ خلال نفس الفترة، والجدير بالذكر وجود خطأ في نظام حساب اشتراكات التأمين خلال السنتين المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م نتيجة تغيير شركة الأهلي للتكافل إلى نظام عمليات الكتروني جديد خلال السنة المالية ٢٠١٦م حيث ان النظام الالكتروني الجديد لم يقم بحساب مستحقات شركات إعادة التأمين بدقة مما جعل قيمة المستحقات أكبر مما هي تستوجب، فقامت الإدارة بتعديل المبالغ المحملة الزائدة كدخل في قائمة الدخل خلال السنوات اللاحقة. انخفضت الاشتراكات المسندة لقطاع الأفراد بنسبة ١٦,٣٪ لتصل إلى ٣,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة انخفاض نسبة الإسناد حيث بلغت نسبة الإسناد ٢,٥٪ خلال نفس الفترة.

ارتفعت الاشتراكات المسندة لقطاع الأفراد بنسبة ١٥,٣٪ من ٥٧٤ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٦٦٢ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م بما يتماشى مع ارتفاع نسبة الإسناد من ١,٦٪ إلى ١,٧٪ خلال نفس الفترة.

مجموعات

انخفضت الاشتراكات المسندة لقطاع المجموعات بنسبة ٦٣,٧٪ من ١٠٣,٣ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٣٧,٥ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م بما يتماشى مع انخفاض نسبة الإسناد من ٧٠,٦٪ إلى ٦٠,٨٪ نتيجة التوقف عن تقديم منتج تأمين التمويل الشخصي خلال نفس الفترة.

ارتفعت الاشتراكات المسندة لقطاع المجموعات بنسبة ٥٤,٨٪ لتصل إلى ٥٨,٠ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م بما يتماشى مع ارتفاع نسبة الإسناد حيث بلغت نسبة الإسناد ٦٣,١٪ خلال نفس الفترة.

ارتفعت الاشتراكات المسندة لقطاع المجموعات بنسبة ١٤٢,٩٪ من ١٣,٣ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٣٢,٤ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م بما يتماشى مع ارتفاع نسبة الإسناد من ٦١,٥٪ إلى ٧٤,٥٪ خلال نفس الفترة.

١١-٢-٢-٤ صافي المطالبات المتكبدة حسب القطاع

جدول صافي المطالبات المتكبدة حسب القطاع للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	السنة المالية ٢٠١٨م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠١٩م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠٢٠م (المراجعة)	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٨م - ٢٠١٩م	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٩م - ٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير المراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)	نسبة التغير للفترة ٢٠٢٠م - ٢٠٢١م
أفراد	١,٠٢١	٦١٨	٣٨٧	(٣٩,٥٪)	(٣٧,٤٪)	(٣٨,٤٪)	(٧٩)	٣٨٣	(٥٨٤,٨٪)
مجموعات	٣٤,٦٣٥	١٨,١٠٤	١٧,٢٢٠	(٤٧,٧٪)	(٤,٩٪)	(٢٩,٥٪)	١,٣٥١	٣,١٠٨	١٣٠,١٪
الإجمالي	**٣٥,٦٥٦**	**١٨,٧٢٢**	**١٧,٦٠٧**	**(٤٧,٥٪)**	**(٦,٠٪)**	**(٢٩,٧٪)**	**١,٢٧٢**	**٣,٤٩١**	**١٧٤,٤٪**

المصدر: معلومات الإدارة والقوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

انخفض صافي المطالبات المتكبدة بنسبة ٤٧,٥٪ من ٣٥,٧ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ١٨,٧ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة عدم تجديد اتفاقية تقديم منتج تأمين التمويل الشخصي مع البنك الأهلي التجاري. بالإضافة إلى ذلك ساهمت التغييرات في المطالبات القائمة والمتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في هذا الانخفاض خلال نفس الفترة، حيث ارتفع نصيب قطاع الأفراد من ٢,٩٪ إلى ٣,٣٪ بينما انخفض نصيب قطاع المجموعات من ٩٧,١٪ إلى ٩٦,٧٪خلال نفس الفترة.

استمر صافي المطالبات المتكبدة بالانخفاض بنسبة ٦,٠٪ لتصل إلى ١٧,٦ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة انخفاض إجمالي المطالبات المدفوعة بمقدار ١٦,٠ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة، حيث انخفض نصيب قطاع الأفراد ليصل إلى ٢,٢٪ بينما ارتفع قطاع المجموعات ليمثل ما نسبته ٩٧,٨٪ خلال نفس الفترة.

ارتفع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة ١٦٩,٢٪ من ١,٣ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٣,٥ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع صافي المطالبات المدفوعة بمقدار ٢,٣ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة،

١١-٢-٢-٥ تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

جدول تكاليف اكتتاب وثائق التأمين حسب القطاع للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	السنة المالية ٢٠١٨م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠١٩م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠٢٠م (المراجعة)	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٨م - ٢٠١٩م	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٩م - ٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير المراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)	نسبة التغير للفترة ٢٠٢٠م - ٢٠٢١م
مصاريف إدارية	١,٨٨٨	١,٥٨٦	١,٣٢٢	(٪١٦,٠)	(٪١٦,٦)	(٪١٦,٣)	٣٥٧	٣٠١	(٪١٥,٩)
مصاريف عمولة	٣٥٦	٤٥٠	٩٢٦	٪٢٦,٤	٪١٠٥,٨	٪٦١,٣	٢٠٠	٢٥٣	٪٢٦,٥
حوافز المبيعات المباشرة	–	–	٨٨٠	–	–	–	٧٤	٢٧٣	٪٢٦٧,٠
المصاريف الطبية	٢٤٤	١٧٧	٢٢١	(٪٢٧,٥)	٪٢٤,٩	(٪٤,٨)	٨٠	٤٧	(٪٤٠,٨)
أخرى	٤٣٢	١٨٠	٤١٤	(٪٥٨,٣)	٪١٣٠,٢	(٪٢,١)	–	١٤٢	–
الإجمالي	**٢,٩٢٠**	**٢,٣٩٤**	**٣,٧٦٣**	**(٪١٨,٠)**	**٪٥٧,٢**	**٪١٣,٥**	**٧١٢**	**١,٠١٦**	**٪٤٢,٧**
كنسبة مئوية من الاشتراكات المكتتبة									
مصاريف إدارية	٪٠,٦	٪٠,٧	٪٠,٥	٠,١	(٠,٢)	(٠,١)	٪٠,٦	٪٠,٤	(٠,٢)
مصاريف عمولة	٪٠,١	٪٠,٢	٪٠,٤	٠,١	٠,٢	٠,٣	٪٠,٣	٪٠,٣	–
حوافز المبيعات المباشرة	٪٠,٠	٪٠,٠	٪٠,٤	–	٠,٤	٠,٤	٪٠,١	٪٠,٣	٠,٢
المصاريف الطبية	٪٠,١	٪٠,١	٪٠,١	–	–	–	٪٠,١	٪٠,١	–
أخرى	٪٠,١	٪٠,١	٪٠,٢	–	٠,١	٠,١	٪٠,٠	٪٠,٢	٠,٢
الإجمالي	**٪٠,٩**	**٪١,٠**	**٪١,٥**	**٠,١**	**٠,٥**	**٠,٦**	**٪١,٢**	**٪١,٢**	–

المصدر: معلومات الإدارة واستمارة الإشراف التابعة للبنك المركزي السعودي

مصاريف إدارية

تتعلق المصاريف الإدارية بالوثائق القديمة لعملاء شركة الأهلي للتكافل الذين تم تسجيلهم بالنظام الالكتروني لشركة فوروارد يو، حيث ان شركة الأهلي للتكافل كانت تستخدم النظام الالكتروني الخاص بشركة فوروارد يو من أجل العمليات قبل الحصول على نظام الكتروني خاص بها. انخفضت المصاريف الإدارية بنسبة ١٥,٨٪ من ١,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ١,٦ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م ثم إلى ١,٣ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة استحقاق الوثائق القديمة حيث انخفضت المصاريف الإدارية كنسبة مئوية من الاشتراكات المكتتبة من ٠,٦٪ إلى ٠,٧٪ وثم إلى ٠,٤٪ على التوالي.
انخفضت المصاريف الإدارية بنسبة ١٥,٩٪ من ٣٥٧ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٣٠١ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة استحقاق الوثائق القديمة حيث انخفضت المصاريف الإدارية كنسبة مئوية من الاشتراكات المكتتبة من ٠,٦٪ إلى ٠,٤٪ خلال نفس الفترة.

مصاريف عمولة

تتعلق مصاريف العمولة في العمولة التي تدفعها شركة الأهلي للتكافل للوسطاء لقطاع المجموعات. ارتفعت مصاريف العمولة بنسبة ٢٦,٤٪ من ٣٥٦ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٤٥٠ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة ارتفاع عدد الوثائق لقطاع المجموعات.

استمرت مصاريف العمولة بالارتفاع بنسبة ١٠٥,٨٪ لتصل إلى ٩٢٦ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع إجمالي الإشتراكات المكتتبة لقطاع المجموعات حيث ارتفعت مصاريف العمولة كنسبة مئوية من الاشتراكات المكتتبة لتصل إلى ٠,٤٪ خلال نفس الفترة.

ارتفعت مصاريف العمولة بنسبة ٢٦,٥٪ من ٢٠٠ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٢٥٣ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع إجمالي الإشتراكات المكتتبة لقطاع المجموعات حيث استقرت مصاريف العمولة كنسبة مئوية من الاشتراكات المكتتبة عند ٠,٣٪ خلال نفس الفترة.

حوافز المبيعات المباشرة

تتعلق حوافز المبيعات المباشرة بموظفين المبيعات المباشرة في قطاع الأفراد. بلغت حوافز المبيعات المباشرة ما قيمته ٨٨٠ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م حيث مثلت ٠,٤٪ كنسبة مئوية من الاشتراكات المكتتبة.

ارتفعت حوافز المبيعات المباشرة بنسبة ٢٦٧,٠٪ من ٧٤ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٢٧٣ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م تماشيًا مع ارتفاع الاشتراكات المكتتبة من قناة المبيعات المباشرة لقطاع الأفراد حيث ارتفعت كنسبة مئوية من الاشتراكات المكتتبة من ٠,١٪ إلى ٠,٣٪ خلال نفس الفترة.

المصاريف الطبية

تتعلق المصاريف الطبية في تكاليف بعض وثائق العملاء الذين بحاجة لإجراء فحوصات طبية اضافية قبل اصدار وثيقة التأمين. انخفضت المصاريف الطبية بنسبة ٢٧,٥٪ من ٢٤٤ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ١٧٧ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة انخفاض عدد العملاء الذين بحاجة الى الفحوصات الطبية حيث استقرت المصاريف الطبية كنسبة مئوية من الاشتراكات المكتتبة عند ٠,١٪ خلال نفس الفترة.

ارتفعت المصاريف الطبية بنسبة ٢٤,٩٪ لتصل إلى ٢٢١ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع عدد العملاء الذين بحاجة الى الفحوصات الطبية حيث استقرت المصاريف الطبية كنسبة مئوية من الاشتراكات المكتتبة عند ٠,١٪ خلال نفس الفترة. انخفضت المصاريف الطبية بنسبة ٤١,٣٪ من ٨٠ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٤٧ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة انخفاض عدد العملاء الذين بحاجة الى الفحوصات الطبية حيث استقرت المصاريف الطبية كنسبة مئوية من الاشتراكات المكتتبة أيضاً عند ٠,١٪ خلال نفس الفترة.

أخرى

تتعلق المصاريف الأخرى في حملات المبيعات والمصاريف الدعائية الأخرى. انخفضت المصاريف الأخرى بنسبة ٥٨,٣٪ من ٤٣٢ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ١٨٠ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة انخفاض المصاريف الدعائية والتسويقية حيث استقرت المصاريف الأخرى كنسبة مئوية من الاشتراكات المكتتبة عند ٠,١٪ خلال نفس الفترة.
ارتفعت المصاريف الأخرى بنسبة ١٣٠٪ لتصل إلى ٤١٤ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع المصاريف الدعائية والتسويقية مما أدى الى ارتفاع المصاريف الأخرى كنسبة مئوية من الاشتراكات المكتتبة لتصل إلى ٠,٢٪ خلال نفس الفترة.
بلغت المصاريف الأخرى ما قيمته ١٣٢ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م حيث شكلت ٠,٢٪ من الاشتراكات المكتتبة.

١١-٢-٢-٦ المصاريف العمومية والإدارية

جدول المصاريف العمومية والإدارية للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	السنة المالية ٢٠١٨م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠١٩م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠٢٠م (المراجعة)	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٨م - ٢٠١٩م	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٩م - ٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير المراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)	نسبة التغير للفترة ٢٠٢٠م - ٢٠٢١م
تكاليف موظفين	١٢,٠٠٥	١٥,٨٥٣	١٨,٢٦٢	٣٢,١٪	١٥,٢٪	٢٣,٣٪	٤,٩٩٩	٤,٢٨٧	(١٤,٢٪)
مصاريف إصلاح وصيانة	٤٦٣	٥٠٢	٤٠٣	٨,٤٪	(١٩,٧٪)	(٦,٧٪)	١٠٦	١٦٨	٥٨,٥٪
منافع واتصالات	٢٢١	٢٥١	١٦٩	١٣,٦٪	(٣٢,٧٪)	(١٢,٦٪)	٦٦	٦٣	(٤,٥٪)
إيجار مكتب	٧١٤	٩٣١	٩٨٣	٣٠,٤٪	٥,٦٪	١٧,٣٪	٢٩١	٢٨٩	(٠,٧٪)
أتعاب قانونية ومهنية	٢١٠	٢٠	٨٨	(٩٠,٥٪)	٣٤٠,٠٪	(٣٥,٣٪)	٠	١,٧٤٨	٤٩٩٤٣٦,٥٪
مصاريف حاسوب	٤,٤٧٢	٢,٩٥٩	٣,٧٣٧	(٣٣,٨٪)	٢٦,٣٪	(٨,٦٪)	٧٧٢	٨٣٥	٨,٢٪
إستهلاك	٨٢٩	٨٢٢	٧٧١	(٠,٨٪)	(٦,٢٪)	(٣,٦٪)	١٨٧	٢٣١	٢٣,٥٪
إطفاءات	١,٧٥٥	١,٨٢٧	٤٣١	٤,١٪	(٧٦,٤٪)	(٥٠,٤٪)	٢٠٦	٩٣	(٥٤,٩٪)
مصاريف اخرى	١,٤٠٧	١,٧٠٤	٢,٥٠٠	٢١,١٪	٤٦,٧٪	٣٣,٣٪	٤٦٠	٨٦٩	٨٨,٨٪
إجمالي عمليات التأمين	**٢٢,٠٧٦**	**٢٤,٨٦٩**	**٢٧,٣٤٤**	**١٢,٧٪**	**١٠,٠٪**	**١١,٣٪**	**٧,٠٨٨**	**٨,٥٨٣**	**٢١,١٪**
عمليات المساهمين									
أتعاب قانونية ومهنية	٢,٤٥٥	٤,٤٥٥	٣,٦٤٣	٨١,٥٪	(١٨,٢٪)	٢١,٨٪	٦٧٦	٣٥٢	(٤٧,٩٪)
مصاريف اخرى	٥٩٤	٥٠٢	٦٥٢	(١٥,٥٪)	٢٩,٩٪	٤,٨٪	٩٩	١٤٩	٥٠,٩٪
رسوم نظامية	٣٢٦	٤٢٦	٢٧٥	٣٠,٧٪	(٣٥,٤٪)	(٨,٢٪)	٧٠	١١٣	٦١,٨٪
مكافآت مجلس الإدارة واللجان	١,٩١٧	٢,١٨٤	٢,٠٧٠	١٣,٩٪	(٥,٢٪)	٣,٩٪	٥٠٩	٥٣٩	٥,٩٪
بدل حضور مجلس الادارة واللجان	٥٦٠	٥١٥	٥٩٥	(٨,٠٪)	١٥,٥٪	٣,١٪	١٤٥	١٤٧	١,٤٪
مصاريف مجلس الادارة واللجان	-	١٣٩	٢٣	-	(٨٣,٥٪)	-	٢٣	-	(١٠٠,٠٪)

ألف ريال سعودي	السنة المالية ٢٠١٨م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠١٩م (المراجعة)	السنة المالية ٢٠٢٠م (المراجعة)	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٨م - ٢٠١٩م	نسبة التغيير السنوي ٢٠١٩م - ٢٠٢٠م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير المراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)	نسبة التغير للفترة ٢٠٢٠م - ٢٠٢١م
إجمالي عمليات المساهمين	٥,٨٥٢	٨,٢٢١	٧,٢٥٨	٤٠,٥٪	(١١,٧٪)	١١,٤٪	١,٥٢٢	١,٣٠٠	(١٤,٦٪)
الإجمالي	٢٧,٩٢٨	٣٣,٠٩٠	٣٤,٦٠٢	١٨,٥٪	٤,٦٪	١١,٣٪	٨,٦٠٩	٩,٨٨٣	١٤,٨٪
مؤشرات الأداء الرئيسية									
عدد الموظفين	٣٥	٦٤	٨١	٢٩	١٧	٤٦	٩٩	٨١	(١٨)
متوسط تكلفة الموظف الواحد	٣٤٣,٠٠٠	٢٤٧,٧٠٣	٢٢٥,٤٥٧	(٢٧,٨٪)	(٩,٠٪)	(١٨,٩٪)	٥٠,٤٩٥	٥٢,٩٢٦	٤,٨٪

المصدر: معلومات الإدارة والقوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠٢١م.

عمليات التأمين:

تكاليف موظفين

تتعلق تكاليف الموظفين بشكل أساسي بالرواتب الأساسية وبدل السكن والمكافآت والتأمين الطبي والتأمين على الحياة وبدل النقل. ارتفعت تكاليف الموظفين بنسبة ٣٢,١٪ من ١٢,٠ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ١٥,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة ارتفاع عدد الموظفين بنحو ٢٩ موظف خلال نفس الفترة.

استمرت تكاليف الموظفين بالارتفاع بنسبة ١٥,٢٪ لتصل إلى ١٨,٣ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع عدد الموظفين بنحو ١٧ موظف خلال نفس الفترة.

انخفضت تكاليف الموظفين بنسبة ١٤,٢٪ من ٥,٠ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٤,٣ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة انخفاض عدد الموظفين بنحو ١٨ موظف خلال نفس الفترة.

مصاريف إصلاح وصيانة

ارتفعت مصاريف الإصلاح والصيانة بنسبة ٨,٤٪ من ٤٦٣ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٥٠٢ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة ارتفاع احتياجات الصيانة للمباني خلال نفس الفترة.
انخفضت مصاريف الإصلاح والصيانة بنسبة ١٩,٧٪ لتصل إلى ٤٠٣ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة عمل الموظفين عن بعد كإجراء احترازي ضد فايروس كورونا المستجد خلال نفس الفترة مما أدى لإنخفاض احتياجات الإصلاح والصيانة.
ارتفعت مصاريف الإصلاح والصيانة بنسبة ٥٨,٥٪ من ١٠٦ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ١٦٨ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة عمل الموظفين عن بعد كإجراء احترازي ضد فايروس كورونا المستجد خلال السنة المالية ٢٠٢٠م.

منافع واتصالات

ارتفعت مصاريف المنافع والاتصالات بنسبة ١٣,٦٪ من ٢٢١ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٢٥١ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة ارتفاع تكلفة مقدمي خدمات الاتصالات خلال نفس الفترة.

انخفضت مصاريف المنافع والاتصالات بنسبة ٣٢,٧٪ لتصل إلى ١٦٩ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة عمل الموظفين عن بعد كإجراء احترازي ضد جائحة كورونا خلال السنة المالية ٢٠٢٠م.

انخفضت مصاريف المنافع والاتصالات بنسبة ٤,٥٪ من ٦٦ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٦٣ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة جائحة كورونا العالمية خلال السنة المالية ٢٠٢٠م.

إيجار مكتب

ارتفعت مصاريف إيجار المكتب بنسبة ٣٠,٤٪ من ٧١٤ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٩٣١ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة استئجار مساحة إضافية لقناة البيع المباشر الجديدة للأفراد خلال نفس الفترة.

ارتفعت مصاريف إيجار المكتب بنسبة ٥,٦٪ لتصل إلى ٩٨٣ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة استئجار فرع الرياض الجديد خلال نفس الفترة.

استقرت مصاريف إيجار المكتب بشكل طفيف عند ٢٩١ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م وفي فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

أتعاب قانونية ومهنية

انخفضت الأتعاب القانونية والمهنية بنسبة ٩٠,٥٪ من ٢١٠ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٢٠ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة انخفاض مصاريف الاستشارات خلال نفس الفترة.

ارتفعت الأتعاب القانونية والمهنية بنسبة ٣٤٠,٠٪ لتصل إلى ٨٨ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع مصاريف الاستشارات حيث تعلقت هذه المصاريف بالاندماج المحتمل مع شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني حيث لم ينجح هذا الاندماج خلال نفس الفترة.

بلغت الأتعاب القانونية والمهنية ما قيمته ١,٧ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م وتمثلت باستشارات داخلية تتعلق بعمليات شركة الأهلي للتكافل بقيمة ١,٦ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

مصاريف حاسوب

انخفضت مصاريف الحاسوب بنسبة ٣٣,٨٪ من ٤,٥ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٣,٠ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة تطويرات لخدمات وأنظمة الحاسوب والأجهزة تم القيام بها خلال السنة المالية ٢٠١٨م.

ارتفعت مصاريف الحاسوب بنسبة ٢٦,٣٪ لتصل إلى ٣,٧ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة تطويرات تم القيام بها لخدمات وأنظمة الحاسوب والأجهزة خلال نفس الفترة.

ارتفعت مصاريف الحاسوب بنسبة ٨,٢٪ من ٧٧٢ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٨٣٥ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة زيادة عدد الطابعات خلال نفس الفترة.

إستهلاك

استقرت مصاريف الإستهلاك عند ٨٢٩ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م و ٢٠١٩م ثم انخفضت بنسبة ٦,٢٪ لتصل إلى ٧٧١ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة استهلاك عدد من أجهزة الحاسوب الآلي بالكامل خلال نفس الفترة.
ارتفعت مصاريف الإستهلاك بنسبة ٢٣,٥٪ من ١٨٧ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٢٣١ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م تماشيًا مع ارتفاع الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية خلال نفس الفترة.

إطفاءات

استقرت الإطفاءات عند ١,٨ مليون ريال سعودي خلال السنة المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م ثم انخفضت بنسبة ٧٦,٤٪ لتصل إلى٤٣١ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة اطفاء عدد من الموجودات الغير ملموسة بالكامل خلال نفس الفترة.
انخفضت مصاريف الإطفاء بنسبة ٥٤,٩٪ من ٢٠٦ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٩٣ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة اطفاء عدد من الموجودات غير الملموسة بالكامل خلال نفس الفترة.

مصاريف اخرى

تتألف بشكل أساسي من مصاريف ضريبة القيمة المضافة والتبرعات الخيرية والرسوم الحكومية. ارتفعت المصاريف الاخرى من ١,٤ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ١,٧ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م ثم إلى ٢,٥ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع الرسوم الحكومية التي تتعلق بضريبة القيمة المضافة خلال نفس الفترة.
ارتفعت المصاريف الاخرى بنسبة ٨٨,٨٪ من ٤٦٠ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٨٦٩ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع الرسوم الحكومية التي تتعلق بضريبة القيمة المضافة خلال نفس الفترة.

عمليات المساهمين:

أتعاب قانونية ومهنية

ارتفعت الأتعاب القانونية والمهنية بنسبة ٨١,٥٪ من ٢,٥ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٤,٥ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة توزيع أكثر لمصاريف الأتعاب القانونية والمهنية تجاه عمليات المساهمين.

انخفضت الأتعاب القانونية والمهنية بنسبة ١٨,٢٪ لتصل إلى ٨٨ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة توزيع أقل لمصاريف الأتعاب القانونية والمهنية تجاه عمليات المساهمين.

انخفضت الأتعاب القانونية والمهنية بنسبة ٤٧,٩٪ من ٦٧٦ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٣٥٢ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة توزيع أقل لمصاريف الأتعاب القانونية والمهنية تجاه عمليات المساهمين.

مصاريف اخرى

تتألف بشكل أساسي من مصاريف التأمين لأعضاء مجلس الإدارة والأعضاء التنفيذيين والمصاريف البنكية ومصاريف وضريبة القيمة المضافة بالإضافة لمصاريف إدارية اخرى. انخفضت المصاريف الاخرى بنسبة ١٥,٥٪ من ٥٩٤ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٥٠٢ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة انخفاض رسوم بنكية.

ارتفعت المصاريف الاخرى بنسبة ٢٩,٩٪ لتصل إلى ٦٥٢ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع مصاريف ضريبة القيمة المضافة خلال نفس الفترة.

انخفضت المصاريف الاخرى بنسبة ٥٠,٩٪ من ٩٩ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ١٤٩ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع مصاريف ضريبة القيمة المضافة خلال نفس الفترة.

رسوم نظامية

تتعلق الرسوم النظامية بشكل أساسي برسوم هيئة سوق المال ووزارة التجارة والاستثمار بالإضافة إلى رسوم اخرى. ارتفعت مصاريف الرسوم النظامية بنسبة ٣٠,٧٪ من ٣٢٦ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٤٢٦ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة ارتفاع رسوم الترخيصات خلال نفس الفترة.

انخفضت الرسوم النظامية بنسبة ٣٥,٤٪ لتصل إلى ٢٧٥ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة انخفاض رسوم الترخيصات خلال نفس الفترة.

ارتفعت الرسوم النظامية بنسبة ٦١,٨٪ من ٧٠ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ١١٣ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع رسوم ووزارة التجارة والاستثمار.

مكافآت مجلس الإدارة واللجان

ارتفعت مكافآت مجلس الإدارة واللجان بنسبة ١٣,٩٪ من ١,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٢,٢ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م تماشيًا مع ارتفاع صافي الدخل خلال نفس الفترة.

انخفضت مكافآت مجلس الإدارة واللجان بشكل طفيف بنسبة ٥,٢٪ لتصل إلى ٢,١ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م.

ارتفعت مكافآت مجلس الإدارة واللجان بنسبة ٥,٩٪ من ٥٠٩ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ٥٣٩ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م تماشيًا مع ارتفاع صافي الدخل خلال نفس الفترة.

بدل حضور مجلس الادارة واللجان

انخفض بدل حضور مجلس الادارة واللجان بنسبة ٨,٠٪ من ٥٦٠ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى ٥١٥ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م تماشيًا مع انخفاض اجتماعات مجلس الإدارة خلال نفس الفترة.

ارتفع بدل حضور مجلس الادارة واللجان بنسبة ١٥,٥٪ ليصل إلى ٥٩٥ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م تماشيًا مع ارتفاع اجتماعات مجلس الإدارة خلال نفس الفترة.

ارتفع بدل حضور مجلس الادارة واللجان بنسبة ١,٤٪ من ١٤٥ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م إلى ١٤٧ ألف ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م تماشيًا مع ارتفاع اجتماعات مجلس الإدارة خلال نفس الفترة.

مصاريف مجلس الادارة واللجان

انخفضت مصاريف مجلس الادارة واللجان بنسبة ٨٣,٥٪ من ١٣٩ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م إلى ٢٣ ألف ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م و في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م تماشيًا مع انخفاض اجتماعات مجلس الإدارة خلال نفس الفترة.

١١-٢-٣ قائمة المركز المالي لشركة الأهلي للتكافل

جدول قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
الموجودات - عمليات التأمين				
النقد وما في حكمه	١٦,٤٥٤	١٩,٦٠٦	٣٣,٧٠٠	٣٩,٤١٤
اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	٧٤,٠٧٣	١٤,٥٦٩	٢١,٤٨٣	٥٩,٤٦٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	٣,١٨٧	٢,١٠٧	٢,٢٣٨	٣,٥٨٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٤٠,٦٩٠	٢١,٠٨٨	٣١,٧٧٩	٤١,٦٨٩

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	-	١٧,٨٣٨	١٦,٩٧٩	١٥,٥٣٦
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٦٤٧,٠٧٥	٦٧١,٦٧٤	٦٥٨,٧٢١	٦٦١,٠٥٦
استثمارات	٤٧,٨٠٥	٧١,٠٥٠	٣٦,٧٤٩	١١,٧٦٩
ايرادات مستحقة	٤٢٩	٧٠٢	٣٤٥	٤٣٤
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٩١٠	١,٤٧١	٧,٦١٣	١٠,٠٤٩
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	١,٧١٢	٢,٧٠٣	٣,٤٨٧	٣,٧٣٤
موجودات غير ملموسة	٢,٣٤٧	٨٥٢	٩٢٤	٩٢٢
مجموع الموجودات- عمليات التأمين	**٨٣٤,٦٨٢**	**٨٢٣,٦٦٠**	**٨١٤,٠١٨**	**٨٤٧,٦٥٠**
الموجودات - عمليات المساهمين				
النقد وما في حكمه	٢,٤١٧	١٣	١٣	١٣
استثمارات	٢٣٨,٨٠٨	٢٤٥,٤٧٨	٢٥١,٦٣٧	٢٤٩,٩٤٥
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٤,٥٨٣	٤,٥٩٠	٤,٢٨٥	٤,٥٣٨
وديعة نظامية	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
عائد مستحق من وديعة نظامية	١,٤٦٤	١,٩٤٧	٢,١٨٧	٢,٢٠٦
مجموع الموجودات- عمليات المساهمين	**٢٦٣,٩٣٩**	**٢٦٨,٦٩٥**	**٢٧٤,٧٨٩**	**٢٧٣,٣٦٩**
مجموع الموجودات	**١,٠٩٨,٦٢١**	**١,٠٩٢,٣٥٥**	**١,٠٨٨,٨٠٧**	**١,١٢١,٠١٩**
الالتزامات - عمليات التأمين				
أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى	٣١,٨٣٠	١٧,١١٦	١٤,٥٤٨	١٢,٩٠٧
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	٤٦,٣٨٩	٢٢,٢٢٧	١٢,٢١٦	٤١,١٦٣
اشتراكات تامين غير مكتسبة	٤,٩٧٤	٣,٤٤٩	٣,٦٦٩	٥,٧٠٧
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين	٦٥٤,٢٢٥	٦٨٤,٥٤٦	٦٨١,٥٤٠	٦٨١,٣٦١
مطالبات قائمة	٦٦,٨٧٥	٤٣,١٧١	٥٥,١٠٢	٦٥,٠٠٠

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٧,١٩٧	٢٢,٨٩١	٢١,٧١٧	١٩,٩٦٨
مستحق لطرف ذو علاقة	٢,٣٤٩	٤٧٩	٢٧٣	٧٧
مكافأة نهاية الخدمة	١,٨٠٩	٢,٤٦٠	٢,٨٠٢	٢,٨٧٣
الفائض من عمليات التأمين	١٩,٠١٠	٢٠,١٨٤	٢١,٨٥٩	٢٢,٢٧٢
مجموع الالتزامات- عمليات التأمين	**٨٣٤,٦٥٨**	**٨١٦,٥٢٣**	**٨١٣,٧٢٦**	**٨٥١,٣٢٨**
الالتزامات - عمليات المساهمين				
ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى	٣,٨٩٤	٢,٨٦٠	٤,٣١٧	٢,٨٦٩
زكاة وضريبة الدخل	٢٣,٨٦٠	٢٩,٢٥٤	١٨,٦٢٣	١٠,٥٩٦
توزيعات ارباح مستحقة الدفع	٨	٨	٨	٨
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي	١,٤٦٤	١,٩٤٧	٢,١٨٧	٢,٢٠٦
مجموع الالتزامات- عمليات المساهمين	**٢٩,٢٢٦**	**٣٤,٠٦٩**	**٢٥,١٣٥**	**١٥,٦٧٩**
مجموع الالتزامات	**٨٦٣,٨٨٤**	**٨٥٠,٥٩٢**	**٨٣٨,٨٦١**	**٨٦٧,٠٠٧**
حقوق الملكية				
رأس المال	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي	٢٨,٤٢٧	٢٩,٨٩٥	٣١,٤٩٩	٣٢,٣٠٦
أرباح مبقاة	٣٩,٦١٩	٤٥,٤٨٩	٥١,٩٠٤	٥٥,١٣٤
مجموع حقوق المساهمين	٢٣٤,٧١٣	٢٤٢,٠٥١	٢٥٠,٠٧٠	٢٥٤,١٠٧
احتياطي إعادة تقييم مكافأة نهاية الخدمة - المتعلقة بعمليات التأمين	٢٤	(٢٨٨)	(١٢٤)	(٩٥)
مجموع حقوق الملكية	**٢٣٤,٧٣٧**	**٢٤١,٧٦٣**	**٢٤٩,٩٤٦**	**٢٥٤,٠١٢**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**١,٠٩٨,٦٢١**	**١,٠٩٢,٣٥٥**	**١,٠٨٨,٨٠٧**	**١,١٢١,٠١٩**

المصدر: معلومات الإدارة والقوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

جدول مؤشرات الأداء الرئيسية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
اشتراكات تأمين غير مكتسبة/ إجمالي الاشتراكات المكتتبة	٪١,٥	٪١,٤	٪١,٥	٪٦,٩
حصة معيدي التأمين من الاشتراكات غير المكتسبة / إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة	٪٦٤,١	٪٦١,١	٪٦١,٠	٪٦٢,٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة / إجمالي المطالبات القائمة	٪٦٠,٨	٪٤٨,٨	٪٥٧,٧	٪٦٤,١
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة ومتكبدة لم يتم الابلاغ عنها / إجمالي مطالبات قائمة ومتكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٪٠,٠	٪٧٧,٩	٪٧٨,٢	٪٧٧,٨
العائد على الموجودات	٪٠,٥	٪٠,٧	٪٠,٧	٪٠,٤
العائد على حقوق المساهمين	٪٢,٣	٪٣,٠	٪٣,٢	٪١,٦

المصدر: معلومات الإدارة والقوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

١١-٢-٣-١ موجودات عمليات التأمين

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه بشكل رئيسي من الأرصدة في الصندوق والأرصدة البنكية المحفوظة لدى البنك الأهلي السعودي (أحد المساهمين). ارتفع النقد ومافي حكمه من ١٦,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١٩,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة ارتفاع النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية بمقدار ٢٠,٠ مليون ريال سعودي حيث قابل ذلك نقد مستخدم في النشاطات الاستثمارية بقيمة ١٩,٣ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

ارتفع النقد ومافي حكمه ليصل إلى ٣٣,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية بسبب استرداد واستحقاق أحد استثمارات شركة الأهلي للتكافل بقيمة ٣٢,٩ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة. ارتفع النقد ومافي حكمه من ٣٣,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣٩,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية بسبب استرداد واستحقاق أحد استثمارات شركة الأهلي للتكافل بقيمة ٢٩,٤ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي

تتكون اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين من الاشتراكات مستحقة القبض من حملة الوثائق (العملاء والشركات والأطراف ذات العلاقة)، وشركات إعادة التأمين بعد خصم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. انخفضت اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين من ٧٤,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١٤,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة تسويات من أحد المساهمين (البنك الأهلي السعودي) بموجب اتفاقية مقاصة مقابل المطالبات المعلقة المستحقة خلال نفس الفترة.

ارتفعت اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين لتصل إلى ٢١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة وثائق تأمين لمنتج تأمين التمويل السكني الصادرة للبنك الأهلي السعودي لم تسدد خلال نفس الفترة.

ارتفعت اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين من ٢١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٥٩,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م وكان هذا الارتفاع متعلق بزيادة الذمم المدينة من أحد شركات إعادة التأمين بالإضافة إلى وثائق منتج تأمين التمويل السكني القائمة غير المسددة للبنك الأهلي السعودي.

حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة

تتعلق حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة بجموعة من منتجات تأمين على الحياة حيث تتغير الحركة في رصيد حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة بشكل يتماشى مع رصيد حساب صافي الاشتراكات غير المكتسبة. بلغ رصيد حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة ٣,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و بلغ ٢,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وكانت هذه التغيرات في الرصيد مقترنة بما يتماشى مع تغيرات رصيد صافي الاشتراكات غير المكتسبة خلال نفس الفترة.

ارتفع رصيد حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة من ٢,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بما يتماشى مع حركة رصيد صافي الاشتراكات غير المكتسبة خلال نفس الفترة.

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

انخفضت حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة من ٤٠,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢١,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة تسوية المطالبات بموجب منتج تأمين التمويل الشخصي للمجموعة الذي تم إيقافة خلال عام ٢٠١٩م.

ارتفعت حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة لتصل إلى ٣١,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ثم إلى ٤١,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م بما يتماشى مع ارتفاع نسبة الإسناد خلال نفس الفترة.

حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

بلغ الرصيد لاشيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م نتيجة تسجيل رصيد حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها مع المطالبات القائمة بالصافي خلال السنة المالية ٢٠١٨م.انخفضت حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها من ١٧,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ثم إلى ١٧,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ثم إلى ١٥,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م تماشيًا مع الحركة في إجمالي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها خلال نفس الفترة.

استثمارات مرتبطة بالوحدات

يتكون حساب استثمارات مرتبطة بالوحدات من استثمار أموال حاملي وثائق التأمين كالأفراد المشتركين في خطط التقاعد والادخار. ارتفعت الاستثمارت المرتبطة بالوحدات من ٦٤٧,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٦٧١,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة ربح غير محقق بمقدار ٨٣,٦ مليون ريال سعودي بسبب ارتفاع في تقييم الاستثمارت وقابل هذا الارتفاع انخفاض بقيمة ٥٩,٠ مليون ريال سعودي نتيجة استرداد أحد الاستثمارات خلال نفس الفترة.

انخفضت الاستثمارت المرتبطة بالوحدات لتصل إلى ٦٥٨,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة استرداد أحد الاستثمارات بقيمة ٦٠,٠ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

ارتفعت الاستثمارت المرتبطة بالوحدات من ٦٥٨,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٦٦١,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ربح غير محقق بمقدار ٧,٣ مليون ريال سعودي بسبب ارتفاع في تقييم الاستثمارت وقابل هذا الارتفاع انخفاض بقيمة صافية ٥,٠ مليون ريال سعودي نتيجة استرداد أحد الاستثمارات خلال نفس الفترة.

استثمارات

يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ويتم تخصيصها على المساهمين وتخصيص جزء قليل منها تجاه عمليات التأمين. ارتفع حساب الاستثمارت من ٤٧,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٧١,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة مشتريات استثمارية بقيمة ١٥,٠ مليون ريال سعودي وتحويل استثمارات من حساب المساهمين بقيمة ٦,٩ مليون ريال سعودي، بالإضافة إلى ربح غير محقق بمقدار ١,٤ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

انخفض حساب الاستثمارت ليصل إلى ٣٦,٧مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة استرداد أحد الاستثمارات بقيمة ٣٥,٠ مليون ريال سعودي وقابل هذا الانخفاض ارتفاع بقيمة ٠,٧ مليون ريال سعودي ناتج عن أرباح غير محققة خلال نفس الفترة.
انخفض حساب الاستثمارت من ٣٦,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ١١,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة استرداد أحد الاستثمارات بقيمة ٢٥,٠ مليون ريال سعودي وقابل هذا الانخفاض ارتفاع بقيمة ٢٠ ألف ريال سعودي ناتج عن أرباح غير محققة خلال نفس الفترة.

ايرادات مستحقة

تتعلق الإيرادات المستحقة بأتعاب صندوق الاستثمار برسوم ثابته قدرها ١,٥٪ يفرضها البنك الأهلي الاستثماري لإدارة الصناديق وتقوم بمشاركة نصف هذه الأتعاب مع شركة الأهلي للتكافل على نصف قيمة هذه الرسوم كأتعاب لصندوق الاستثمار وبالتالي يتم الاعتراف بها كدخل ضمن «**رسوم صندوق الاستثمار**». ارتفعت الإيرادات المستحقة من ٤٢٩ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٧٠٢ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة تطبيق ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية مما أدى لارتفاع الرصيد المستحق خلال نفس الفترة. والجدير بالذكر انه تم تسجيل هذه المبالغ الضريبية المستحقة كمصاريف فترة خلال السنة المالية ٢٠٢٠م مما أدى لانخفاض الإيرادات المستحقة لتصل إلى ٣٤٥ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

ارتفعت الإيرادات المستحقة من ٣٤٥ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٤٣٤ ألف ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م تماشيًا مع ارتفاع الاستثمارات المرتبطة بالوحدات.

مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

تتعلق المبالغ المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى بمصروفات الأجار المدفوعة مقدمًا ومبالغ مدفوعة مقدمًا للموردين والدفعات المتعلقة بضريبة القيمة المضافة والذمم المدينة المتعلقة بالموظفين والودائع مقابل الضمانات البنكية. ارتفعت المبالغ المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى من ٩١٠ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ثم إلى ٧,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع أرصدة الودائع مقابل الضمانات البنكية لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حيث ان هذه الضمانات هي متطلب من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لاعتماد حساب الزكاة الخاصة بشركة الأهلي للتكافل، بالإضافة لارتفاع الدفعات المقدمة إلى للموردين حيث ان هذه الدفعات المقدمة تتعلق بالتأمين الطبي لموظفين شركة الأهلي للتكافل.

ارتفعت المبالغ المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى من ٧,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ١٠,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع والذمم المدينة المتعلقة بضريبة القيمة المضافة حيث قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال السنة المالية ٢٠٢٠م.

أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

يتضمن حساب أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية بالموجودات الثابتة المتعلقة بالمعدات المكتبية والأثاث والتجهيزات بالإضافة إلى المشاريع تحت التنفيذ التي تتعلق بالخوادم والأجهزة التي يتم تجديدها و إعدادها لمواقع الفروع الجديدة لشركة الأهلي للتكافل. ارتفع حساب أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية من ١,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة إضافات بقيمة ١,٨ مليون ريال سعودي تعلقت بشكل رئيسي في فرع شركة الأهلي للتكافل في مدينة الرياض، قابل هذا الارتفاع مصاريف استهلاك بقيمة ٠,٨ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

ارتفع حساب أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية ليصل إلى ٣,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة إضافات بقيمة ١,٦ مليون ريال سعودي، قابل هذا الارتفاع مصاريف استهلاك بقيمة ٠,٨ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

ارتفع حساب أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية من ٣,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة إضافة بقيمة ٠,٥ مليون ريال سعودي تعلقت بشكل رئيسي في أجهزة وخوادم تكنولوجيا المعلومات.

موجودات غير ملموسة

تتعلق الموجودات الغير ملموسة ببرامج وتطبيقات أجهزة الحاسب الآلي. انخفضت الموجودات الغير ملموسة من ٢,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٨٥٢ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة مصاريف إطفاء بقيمة ١,٨ مليون ريال سعودي، قابل هذا الانخفاض إضافات بقيمة ٣٣٢ ألف ريال سعودي.

ارتفعت الموجودات الغير ملموسة لتصل إلى ٩٢٤ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة إضافات خلال نفس الفترة.
انخفضت الموجودات الغير ملموسة بشكل طفيف من ٩٢٤ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لتصل إلى عند ٩٢٢ ألف ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة إطفاءات خلال نفس الفترة.

١١-٢-٣-٢ موجودات عمليات المساهمين

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه بشكل رئيسي من الأرصدة في الصندوق والأرصدة البنكية المحفوظة لدى البنك الأهلي السعودي (أحد المساهمين). انخفض النقد ومافي حكمه من ٢,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١٣ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة شراء استثمارات بالقيمة العادلة، وشراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية خلال نفس الفترة.

استقر النقد وما في حكمه عند ١٣ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

استثمارات

يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ويتم تخصيصها على المساهمين وتخصيص جزء قليل منها تجاه عمليات التأمين. كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م شكلت محفظة شركة الأهلي للتكافل من التوزيع على الاستثمارات حوالي ٩٢٪ من إجمالي الاستثمارات، وحوالي ٦٪ لصندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي وحوالي ٢٪ للاستثمار في صندوق عقاري. ارتفع حساب الاستثمارات من ٢٣٨,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢٤٥,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة مشتريات استثمارية بقيمة ٢,٢ مليون ريال سعودي وربح غير محقق بمقدار ١١,٤ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

ارتفع حساب الاستثمارات ليصل إلى ٢٥١,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة أرباح غير محققة بقيمة ٦,٩ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

انخفض حساب الاستثمارات من ٢٥١,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٢٤٩,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة استرداد أحد الاستثمارات خلال نفس الفترة.

مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

تتعلق المبالغ المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى بمصروفات بمبالغ مدفوعة مقدمًا للموردين والدفعات المتعلقة بضريبة القيمة المضافة والذمم المدينة المتعلقة بالموظفين والودائع مقابل الضمانات البنكية. استقرت المبالغ المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى عند ٤,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م ثم انخفضت إلى ٤,٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة انخفاض المبالغ المدفوعة للموردين بسبب انخفاض الدفعات المقدمة للمعدات الالكترونية خلال نفس الفترة.

ارتفعت المبالغ المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى بشكل طفيف من ٤,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع الدفعات المقدمة للمعدات الالكترونية خلال نفس الفترة.

وديعة نظامية

بلغت الوديعة النظامية ١٦,٧ مليون ريال سعودي خلال جميع الفترات التاريخية، وتتعلق بإيداع ما يعادل ١٠٪ من رأس المال المدفوع لشركة الأهلي للتكافل المملوكة من قبل البنك الأهلي السعودي. هذا الرصيد مقيد ولا يمكن سحبه ولا توزيعه كما هو مطلوب بموجب أنظمة ولوائح التأمين في المملكة العربية السعودية ولوائح البنك المركزي السعودي.

عائد مستحق من وديعة نظامية

يتعلق حساب العائد المستحق من وديعة نظامية بالأرباح المتراكمة الناتجة عن الوديعة النظامية البالغ قيمتها ١٦,٧ مليون ريال سعودي. ارتفع حساب العائد المستحق من وديعة نظامية من ١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ثم إلى ٢,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة زيادة العائد المتراكم من وديعة المرابحة. والجدير بالذكر ان الزيادة في الحساب تتناقص على أساس سنوي بسبب الانخفاض العام في معدل عائد المرابحة خلال الفترة التاريخية.

١١-٢-٣-٣ التزامات عمليات التأمين

أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى

تتعلق الأرصدة مستحقة الدفع والمطلوبات الاخرى بمصروفات الاشتراكات المستحقة، والوثائق المتنازل عنها، والاشتراكات المستلمة مقدمًا والمصروفات المستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى. انخفضت الأرصدة مستحقة الدفع والمطلوبات الاخرى من ٣١,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١٧,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة تسوية مطالبات لصالح البنك الأهلي السعودي المستحقة البالغة ٩,٣ مليون ريال سعودي (لم يقم معيد التأمين بالموافقة عليها) حيث تمت تسويتها كجزء من اتفاقية المقاصة بين شركة الأهلي للتكافل والبنك الأهلي السعودي، بالإضافة إلى انخفاض في ضريبة الاستقطاع نتيجة سداد مستحقات بقيمة ٤,٨ مليون ريال سعودي وكانت هذه الضريبة المستحقة تتعلق بعمليات مع معيدي تأمين خارجيين.

استمرت الأرصدة مستحقة الدفع والمطلوبات الاخرى بالانخفاض لتصل إلى ١٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة سداد مستحقات ضريبية بقيمة ٤,٣ مليون ريال سعودي.

انخفضت الأرصدة مستحقة الدفع والمطلوبات الاخرى من ١٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ١٢,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة سداد مستحقات ضريبية بقيمة ٢,٩ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين

تمثل الأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين باشتراكات إعادة التأمين المستحقة مستحقة الدفع تجاه شركات إعادة التأمين. انخفضت الأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين من ٤٦,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢٢,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة تسوية المبالغ المستحقة لأحد شركات إعادة التأمين الخارجية بمبلغ ١٦,٧ مليون ريال سعودي وكانت هذه التسوية تتعلق بمنتج التأمين على الحياة.

استمرت الأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين بالانخفاض لتصل إلى ١٢,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة تسوية المبالغ المستحقة لأحد شركات التأمن الخارجية بمبلغ ٨,٦ مليون ريال سعودي.

ارتفعت الأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين من ١٢,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٤١,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م تماشيًا مع تجديد عدد من الوثائق خلال نفس الفترة. الجدير بالذكر ان شركة الأهلي للتكافل قامت بالتعاقد مع شركات إعادة تأمين محلية لإعادة التأمين على منتجات التأمين على الحياة وبعض المنتجات الأخرى خلال نفس الفترة.

اشتراكات تأمين غير مكتسبة

تتعلق اشتراكات التأمين غير المكتسبة بمنتجات التأمين على الحياة. انخفضت اشتراكات التامين غير المكتسبة من ٥,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٣,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة عدم تجديد وثائق التأمين لعدد من العملاء الرئيسيين.

ارتفعت اشتراكات التامين غير المكتسبة لتصل إلى ٣,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تماشيًا مع ارتفاع إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمنتجات التأمين على الحياة.

ارتفعت اشتراكات التامين غير المكتسبة من ٣,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٥,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة التجديد لعديد من وثائق التأمين خلال الربع الأول من السنة المالية ٢٠٢١م مما أدى لارتفاع نسبة الرصيد الغير المستحق من اشتراكات التأمين.

الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

يتعلق الاحتياطي الفني لعمليات التأمين بمنتجات الحماية والادخار للأفراد ويتم حساب الاحتياطي بناء على قيمة الاستثمارات المرتبطة بالوحدات وترتبط التقلبات في هذا الاحتياطي بتقلب القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات. ارتفع الاحتياطي الفني لعمليات التأمين من ٦٥٤,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٦٨٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة ربح غير محقق بقيمة ٨٣,٦ مليون ريال سعودي، بالإضافة لارتفاع الاشتراكات القابلة للاستثمار بمقدار ١٤٩,٦ مليون ريال سعودي.

انخفض الاحتياطي الفني لعمليات التأمين ليصل إلى ٦٨١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة تعدي قيمة إعادة واستحقاق وثائق التكافل التي بلغت ١٨٠,١ مليون ريال سعودي قيمة الأرباح الغير محققة والتي بلغت ٤٧,٠ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

انخفض الاحتياطي الفني لعمليات التأمين بشكل جزئي من ٦٨١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٦٨١,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة تعدي قيمة إعادة واستحقاق وثائق التكافل التي بلغت ٤٢,٠ مليون ريال سعودي قيمة الأرباح الغير محققة والتي بلغت ٧,٣ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

مطالبات قائمة

انخفضت المطالبات القائمة من ٦٦,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٤٣,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة تسوية مطالبات تحت منتجات التأمين على القروض الشخصية والجدير بالذكر انه تم استبعاد هذا النوع من المنتجات خلال السنة المالية ٢٠١٩م.

ارتفعت المطالبات القائمة لتصل إلى ٥٥,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تماشيًا مع ارتفاع إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمنتجات المجموعات ومنتجات التأمين على الرهون العقارية.

ارتفعت المطالبات القائمة من ٥٥,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٦٥,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م تماشيًا مع ارتفاع إجمالي الاشتراكات المكتتبة لمنتجات التأمين على الحياة.

احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

ارتفع احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها من ٧,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢٢,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة انخفاض احتياطي المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها المتعلقة بمنتجات التأمين على الحياة. والجدير بالذكر ان الشركة كانت تقوم بتسجيل احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بالصافي بعد خصم نصيب معيد التأمين من المطالبات في السنة المالية ٢٠١٨م. وقامت بتغيير طريقة التسجيل في السنوات اللاحقة وبناءً على الدراسة الاكتوارية كان الرصيد الإجمالي (ليس الصافي) ٣٣,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وانخفض إلى ٢٢,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

انخفض احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بشكل طفيف ليصل إلى ٢١,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تماشيًا مع تحسن معدلات مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها (المطالبات التي تحقق تكبدها) خلال السنة المالية ٢٠٢٠م.

انخفض احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها من ٢١,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٢٠,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م نتيجة تطبيق سياسة (Sunset clause) والتي تحدد موعد نهائي لتقديم المطالبات بمجرد انتهاء صلاحية السياسة تجاه وثيقة تأمين البنك الأهلي السعودي.

مستحق لطرف ذو علاقة

يتعلق المستحق لطرف ذو علاقة بأرصدة مستحقة الدفع تجاه شركة إف دبليو يو (مساهم سابق) وعمولات إلى شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة (شركة تابعة للبنك الأهلي السعودي). انخفض المستحق لطرف ذو علاقة من ٢,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٤٧٩ ألف ريال سعودي نتيجة سداد ١,٨ مليون ريال سعودي إلى شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة خلال نفس الفترة.

انخفض المستحق لطرف ذو علاقة ليصل إلى ٢٧٣ ألف ريال سعودي كما في ٢٠٢٠م نتيجة بيع شركة إف دبليو يو حصتها بشركة الأهلي للتكافل مما أدى لإعادة تصنيف الرصيد المستحق لشركة إف دبليو يو والذي بلغ ١٢١ ألف ريال سعودي خارج حساب المستحق لطرف ذو علاقة.

انخفض المستحق لطرف ذو علاقة من ٢٧٣ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٧٧ ألف ريال سعودي وتعلق الرصيد بشركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة بشكل دوري من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار العمولة لسندات الشركات عالية الجودة المسجلة بالعملة التي سيتم دفع المنافع بها، ولها شروط تقارب شروط الالتزامات ذات العلاقة. وفي البلدان التي لا يوجد فيها أسواق عميقة لهذه السندات، تستخدم أسعار السوق على السندات الحكومية. وفيما يتعلق بالتزام منافع نهاية الخدمة للموظفين في المملكة العربية السعودية، تأخذ عملية التقويم الاكتواري بعين الاعتبار أحكام نظام العمل والعمال السعودي وكذلك سياسية شركة الأهلي للتكافل. ارتفعت مكافأة نهاية الخدمة من ١,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ثم إلى ٢,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ثم إلى ٢,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م تماشيًا مع ارتفاع تكلفة الخدمة الحالية وانخفاض معدل الخصم خلال نفس الفترة.

الفائض من عمليات التأمين

يتعلق الفائض من عمليات التأمين بالنتائج التراكمية لعمليات التأمين خلال الفترة التاريخية ويعزى التغيير السنوي بقيمة الفائض إلى نتيجة عمليات التأمين لكل فترة مالية على حدة وسيظل الرصيد مستحق على شركة الأهلي للتكافل حتى يعتمد البنك المركزي السعودي آلية واضحة لتوزيع فائض منتجات الحماية والادخار على حاملي الوثائق. ارتفع الفائض من عمليات التأمين من ١٩,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢٠,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ثم إلى ٢١,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ثم إلى ٢٢,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م تماشيًا مع ارتفاع صافي الدخل العائد لعمليات التأمين خلال نفس الفترة.

١١-٢-٣-٤ التزامات عمليات التأمين

أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى

انخفضت الأرصدة مستحقة الدفع والمطلوبات الاخرى من ٣,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمر ٢٠١٩م نتيجة انخفاض المصروفات مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى نتيجة سداد خدمات مراجعة واستشارات مستحقة خلال نفس الفترة.

ارتفعت الأرصدة مستحقة الدفع والمطلوبات الاخرى لتصل إلى ٤,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع مكافآت مستحقة الدفع لاعضاء مجلس الإدارة.

انخفضت الأرصدة مستحقة الدفع والمطلوبات الاخرى من ٤,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٢,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة سداد مكافآت مستحقة بقيمة ١,٣ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

زكاة وضريبة دخل

ارتفع رصيد الزكاة وضريبة الدخل من ٢٣,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢٩,٣ مليون ريال سعودي نتيجة الزكاة المحملة خلال السنة بقيمة ٦,٤ مليون ريال سعودي وقابل هذا الارتفاع انخفاض ناتج عن مدفوعات ضريبية بقيمة ١,٠ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

انخفض رصيد الزكاة وضريبة الدخل ليصل إلى ١٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة مدفوعات زكاة بقيمة ١٦,٧ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

انخفض رصيد الزكاة وضريبة الدخل من ١٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ١٠,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة مدفوعات زكاة بقيمة ٩,٧ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

توزيعات أرباح مستحقة الدفع

بلغت توزيعات أرباح مستحقة الدفع ما قيمته ٨ آلاف ريال سعودي على مدار الفترة التاريخية وتمثلت بالمبالغ التي لم يطالب بها من قبل مساهمين الأقلية في توزيعات الأرباح المعلنة في عام ٢٠١٨م.

عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي

يتعلق العائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي بالدخل التراكمي المستحق الناتج من حساب الوديعة القانونية التي يتم الاحتفاظ بها كالتزام مستحق للبنك المركزي السعودي إلى أجل غير مسمى حتى يصبح مستحقًا. ارتفع العائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي من ١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ثم إلى ٢,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ثم إلى ٢,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م تماشيًا مع ارتفاع العائد على الوديعة القانونية خلال نفس الفترة.

١١-٢-٣-٥ حقوق الملكية

رأس المال

بلغ رأس المال ١٦٦,٧ مليون ريال سعودي على مدار الفترة التاريخية وتمثل في ١٦,٦٧ مليون سهم عادي قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي.

احتياطي نظامي

طبقاً لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب ان تقوم شركة الأهلي للتكافل بتجنيب ٢٠,٠٪ من صافي دخل المساهمين إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠,٠٪ من رأس المال المدفوع لشركة الأهلي للتكافل وان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح. ارتفع الاحتياطي النظامي من ٢٨,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢٩,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ثم إلى ٣١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ثم إلى ٣٢,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م تماشيًا مع ارتفاع صافي دخل المساهمين خلال نفس الفترة.

أرباح مبقاه

ارتفعت الأرباح المبقاة من ٣٩,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٤٥,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة صافي ربح بقيمة ٧,٣ مليون ريال سعودي خلال السنة المالية ٢٠١٩م، قابل هذا الارتفاع انخفاض نتيجة بتحويل مبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠,٠٪ من صافي دخل المساهمين) إلى حساب الاحتياطي النظامي.

ارتفعت الأرباح المبقاة لتصل إلى ٥١,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة صافي ربح بقيمة ٨,٠ مليون ريال سعودي خلال السنة المالية ٢٠٢٠م، قابل هذا الارتفاع انخفاض نتيجة بتحويل مبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠,٠٪ من صافي دخل المساهمين) إلى حساب الاحتياطي النظامي.

ارتفعت الأرباح المبقاة من ٥١,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٥٥,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة صافي ربح بقيمة ٤,٠ مليون ريال سعودي خلال الربع الأول من السنة المالية ٢٠٢١م، قابل هذا الارتفاع انخفاض بتحويل مبلغ ٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠,٠٪ من صافي دخل المساهمين) إلى حساب الاحتياطي النظامي.

احتياطي إعادة تقييم مكافأة نهاية الخدمة - المتعلقة بعمليات التأمين

يتعلق احتياطي إعادة تقييم مكافأة نهاية الخدمة - المتعلقة بعمليات التأمين بالاحتياطي المتراكم بسبب الخسائر والمكاسب الاكتوارية الناتجة عن إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. انخفض احتياطي إعادة تقييم مكافأة نهاية الخدمة - المتعلقة بعمليات التأمين من فائض بقيمة ٢٤ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى عجز بقيمة ٢٨٨ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة خسائر اكتوارية بقيمة ٣١٢ ألف ريال سعودي خلال نفس الفترة.

انخفض عجز احتياطي إعادة تقييم مكافأة نهاية الخدمة - المتعلقة بعمليات التأمين ليصل إلى ١٢٤ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة أرباح اكتوارية بقيمة ١٦٤ ألف ريال سعودي بسبب تغير معدل الخصم خلال نفس الفترة.
انخفض عجز احتياطي إعادة تقييم مكافأة نهاية الخدمة - المتعلقة بعمليات التأمين من ١٢٤ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٩٥ ألف ريال سعودي نتيجة أرباح اكتوارية بقيمة ٢٩ ألف ريال سعودي بسبب تغير معدل الخصم خلال نفس الفترة.

اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين

جدول اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
حاملي وثائق التأمين	٥,٥٣٣	٤,٢٥١	٥,٠٩٤	٣,٩٥٢
جهات ذات علاقة	٦٦,٩٤٨	٨,٥٦٢	١٦,٩٤٢	٤٢,٣١٢
ذمم مدينة من معيدي التأمين	١,٦٥٢	٢,٠١٢	–	١٣,٨٥١
الإجمالي	**٧٤,١٣٣**	**١٤,٨٢٥**	**٢٢,٠٣٦**	**٦٠,١١٥**
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٦٠)	(٢٥٦)	(٥٥٣)	(٦٥٢)
الصافي	**٧٤,٠٧٣**	**١٤,٥٦٩**	**٢١,٤٨٣**	**٥٩,٤٦٣**
كنسبة مئوية من إجمالي الذمم المدينة				
حاملي وثائق التأمين	٪٧,٥	٪٢٨,٧	٪٢٣,١	٪٦,٦
جهات ذات علاقة	٪٩٠,٣	٪٥٧,٨	٪٧٦,٩	٪٧٠,٤
ذمم مدينة من معيدي التأمين	٪٢,٢	٪١٣,٦	–	٪٢٣,٠
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٪٠,١)	٪١,٧	٪٢,٥	٪١,١

المصدر: معلومات الإدارة والقوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

جدول الحركة في مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٨٣٠	٦٠	٢٥٦	٥٥٣
المحمل / (عكس) على قائمة الدخل	(٧٧٠)	١٩٦	٢٩٧	٩٩
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٦٠**	**٢٥٦**	**٥٥٣**	**٦٥٢**

المصدر: معلومات الإدارة والقوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

جدول اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
البنك الأهلي السعودي (طرف ذو علاقة)	٦٦,٩٤٨	٨,٥٦٢	١٦,٩٤٢	٤٢,٣١٢
مجموعة صافولا	–	٢,٧٨٢	٢,٥١٠	٢,٠٩٢
شركة روشن العقارية	–	–	–	٧٥٢
شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري	–	٤١٣	٧٤٠	٣٨٣
آخرون بما في ذلك شركات إعادة التأمين	٧,١٨٤	٣,٠٦٨	١,٨٤٤	١٤,٦٣٩
الإجمالي	**٧٤,١٣٢**	**١٤,٨٢٥**	**٢٢,٠٣٦**	**٦٠,١١٥**

المصدر: معلومات الإدارة

جدول أعمار اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي		٠ – ٩٠ يوم	٩١ – ١٨٠ يوم	١٨٠ – ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم	الإجمالي
حاملي وثائق التأمين	١,٢٠٨	٣٩	٢,٤٦٢	١٦٩	٧٣	–
جهات ذات علاقة	٤١,٠٨٩	٣١٠	٦٩٩	٢١٥	–	–
ذمم مدينة من معيدي التأمين	١٣,٨٥١	–	–	–	–	١٣,٨٥١
الإجمالي	**٥٦,١٤٨**	**٣٤٩**	**٣,١٦١**	**٣٨٤**	**٧٣**	**٦٠,١١٥**
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	–	–	(٤٧٤)	(٩٦)	(٨٢)	(٦٥٢)
الصافي	**٥٦,١٤٨**	**٣٤٩**	**٢,٦٨٧**	**٢٨٨**	**(٩)**	**٥٩,٤٦٣**

المصدر: معلومات الإدارة

حاملي وثائق التأمين

تتعلق الذمم المدينة لحاملي وثائق التأمين من العملاء بقطاع المجموعات، حيث أن أكبر ذمم مدينة لعميل واحد شكلت ما نسبته ٥٠,٠٪ من إجمالي ذمم حاملي وثائق التأمين وشكل أكبر ٥ عملاء ما نسبته ٩٠,٠٪ من إجمالي ذمم حاملي وثائق التأمين. انخفضت الذمم المدينة لحاملي وثائق التأمين من ٥,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٤,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة سداد مستحقات من قبل حاملي وثائق التأمين خلال نفس الفترة.

ارتفعت الذمم المدينة لحاملي وثائق التأمين لتصل إلى ٥,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تجديد وثائق تأمين من قبل حاملي وثائق التأمين خلال نفس الفترة.

انخفضت الذمم المدينة لحاملي وثائق التأمين من ٥,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٤,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة سداد مستحقات من قبل حاملي وثائق التأمين خلال نفس الفترة.

جهات ذات علاقة

تتعلق الذمم المدينة لجهات ذات علاقة من البنك الأهلي السعودي لجميع الفترات التاريخية بالإضافة إلى شركة السعودية للخدمات الأرضية (شركة مرتبطة بعضو مجلس إدارة) في الربع الأول للسنة المالية ٢٠٢١م والجدير بالذكر ان هذه الأرصدة المدينة يتم تسويتها خلال سنة واحدة. انخفضت الذمم المدينة لجهات ذات علاقة من ٦٦,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة سداد مستحقات من قبل الجهات ذات العلاقة خلال نفس الفترة.

ارتفعت الذمم المدينة لجهات ذات علاقة لتصل إلى ١٦,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة تجديد وثائق تأمين من قبل الجهات ذات العلاقة خلال نفس الفترة.

انخفضت الذمم المدينة لحاملي وثائق التأمين من ١٦,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٤٢,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة سداد مستحقات من قبل الجهات ذات العلاقة خلال نفس الفترة.

ذمم مدينة من معيدي التأمين

تتعلق الذمم المدينة من معيدي التأمين بصافي المطالبات المستردة والعائد على الوثائق الملغية. ارتفعت الذمم المدينة من معيدي التأمين من ١,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة ارتفاع حصة معيدي التأمين بالمطالبات خلال نفس الفترة.

انخفضت الذمم المدينة من معيدي التأمين لتصل إلى لاشيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة تسوية ذمم مدينة من معيدي التأمين خلال نفس الفترة.

بلغت الذمم المدينة من معيدي التأمين ما قيمته ١٣,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م وتعلقت بحصة معيدي التأمين بالمطالبات بإعادة التأمين على منتج التمويل السكني.

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

تتبع شركة الأهلي للتكافل سياسة لمخصص ديون مشكوك في تحصيلها بما يتماشى مع أحكام وقوانين البنك المركزي السعودي. بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ما قيمته ٦٠ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٥٦ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٥٥٣ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٦٥٢ ألف ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م وفقًا لسياسة المخصص خلال نفس الفترة.

١١-٢-٣-٧ الاستثمارات

جدول استثمارات مرتبطة بالوحدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
صندوق الأهلي متعدد الموجودات المتحفظ	٣٥٦,٣٢٦	٣٥٢,٧٣٧	٣٣٧,٦٦٠	٣٣٥,٥٤٦
صندوق الأهلي متعدد الموجودات المتوازن	١٦٥,١٧٧	١٧٨,٦٤٢	١٧٧,٦٧٠	١٧٩,٥٢٧
صندوق الأهلي متعدد الموجودات للنمو	١٢٥,٥٧٢	١٤٠,٢٩٥	١٤٣,٣٩١	١٤٥,٩٨٣

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
الإجمالي	٦٤٧,٠٧٥	٦٧١,٦٧٤	٦٥٨,٧٢١	٦٦١,٠٥٦
كنسبة مئوية من الإجمالي				
صندوق الأهلي متعدد الموجودات المتحفظ	٪٥٥,١	٪٥٢,٥	٪٥١,٣	٪٥٠,٨
صندوق الأهلي متعدد الموجودات المتوازن	٪٢٥,٥	٪٢٦,٦	٪٢٧,٠	٪٢٧,٢
صندوق الأهلي متعدد الموجودات للنمو	٪١٩,٤	٪٢٠,٩	٪٢١,٨	٪٢٢,١

المصدر: معلومات الإدارة والقوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

صندوق الأهلي متعدد الموجودات المتحفظ

مثل صندوق الأهلي متعدد الموجودات المتحفظ حوالي ٥٢,٩٪ من إجمالي الاستثمارات خلال الفترة التاريخية وهو صندوق ذو مخاطر منخفضة إلى متوسطة حيث أنه يتركز بشكل كبير على الاستثمارات ذات العوائد الثابتة (السندات والمرابحة).

صندوق الأهلي متعدد الموجودات المتوازن

مثل صندوق الأهلي متعدد الموجودات المتحفظ حوالي ٢٦,٤٪ من إجمالي الاستثمارات خلال الفترة التاريخية وهو صندوق ذو مخاطر متوسطة يهدف إلى تحقيق التوازن بين نمو وحماية رأس المال من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة من فئات الموجودات.

صندوق الأهلي متعدد الموجودات للنمو

مثل صندوق الأهلي متعدد الموجودات المتحفظ حوالي ٢٠,٧٪ من إجمالي الاستثمارات خلال الفترة التاريخية وهو صندوق ذو مخاطر متوسطة يهدف إلى تحقيق التوازن بين نمو وحماية رأس المال من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة من فئات الموجودات.

جدول الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
محفظة الأهلي تكافل الخاصة	٢١٩,٨٧٧	٢٣٠,٨٢٠	٢٣٨,٤٧١	٢٤١,٧٧٥
إستثمار في صندوق عقاري	٦,٨٣٢	٧,٠٢٥	٥,٤٣٥	٥,٤٣٥
صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي	١٢,٠٩٩	٧,٦٣٣	٧,٧٣١	٢,٧٣٥
الإجمالي	٢٣٨,٨٠٨	٢٤٥,٤٧٨	٢٥١,٦٣٧	٢٤٩,٩٤٥

المصدر: معلومات الإدارة والقوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

محفظة الأهلي تكافل الخاصة

تدار محفظة الأهلي تكافل الخاصة من قبل طرف ذات علاقة وتشكل أكثر من ٩٥٪ من استثمارات عمليات المساهمين. وتتألف من الأوراق المالية الصادرة عن المؤسسات المالية والهيئات الحكومية والصناديق المشتركة وهي مقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. ارتفعت محفظة الأهلي تكافل الخاصة من ٢١٩,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢٣٠,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة ارتفاع قيمة الاستثمار بودائع المرابحة بقيمة ٢٩,٣ مليون ريال سعودي حيث قابل هذا الارتفاع انخفاض في قيمة الاستثمار بالصكوك بقيمة ١٨,٠ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

ارتفعت محفظة الأهلي تكافل الخاصة لتصل إلى ٢٣٨,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع قيمة الاستثمارات بحقوق الملكية بقيمة ١٩,٠ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

ارتفعت محفظة الأهلي تكافل الخاصة من ٢٣٨,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٢٤١,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع قيمة الاستثمارات في صناديق الاستثمار المشتركة بقيمة ١٩,٤ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

إستثمار في صندوق عقاري

ارتفع الاستثمار في صندوق عقاري من ٦,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٧,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة ارباح غير محققة بقيمة ٠,٢ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

انخفض الاستثمار في صندوق عقاري ليصل إلى ٥,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة خسائر غير محققة بقيمة ١,٦ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي

انخفض صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي من ١٢,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٧,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة تحويل مبالغ إلى عمليات التأمين بقيمة ٦,٩ مليون ريال سعودي وقابل هذا الانخفاض ارتفاع نتيجة أرباح غير محققة بقيمة ٠,٢ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

ارتفع صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي بشكل طفيف ليصل إلى ٧,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة أرباح غير محققة بقيمة ٠,١ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

انخفض صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي من ٧,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٢,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة استرد استثمارات بقيمة ٥,٠ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

١١-٢-٣-٨ مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

جدول مبالغ مدفوعة مقدمًا وموجودات أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
إيجار مدفوع مقدمًا	٦٥	٥٦	٨٩	–
مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين	٤٨٠	٦٢٠	١,٩٩٥	٤,٦٣٨
المسترد من الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل	٣٦٥	–	–	–
سلف عاملين	–	٧٩٥	٩٨٤	٨٦٢
تأمينات ضمانات بنكية	–	–	٤,٥٤٥	٤,٥٤٩

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
الإجمالي لعمليات التأمين	**٩١٠**	**١,٤٧١**	**٧,٦١٣**	**١٠,٠٤٩**
مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين	٣١٧	٣٢٤	١٩	٢٧٢
المسترد من الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل	٢٦٩	٢٦٩	٢٦٩	٢٦٩
تأمينات ضمانات بنكية	٣,٩٩٧	٣,٩٩٧	٣,٩٩٧	٣,٩٩٧
الإجمالي لعمليات المساهمين	**٤,٥٨٣**	**٤,٥٩٠**	**٤,٢٨٥**	**٤,٥٣٨**
الإجمالي	**٥,٤٩٣**	**٦,٠٦١**	**١١,٨٩٨**	**١٤,٥٨٧**

المصدر: معلومات الإدارة والقوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

عمليات التأمين:

إيجار مدفوع مقدمًا

يتعلق الإيجار المدفوع مقدمًا بإيجار مكاتب شركة الأهلي للتكافل في مدينة الرياض وجدة. انخفض الإيجار المدفوع مقدمًا من ٦٥ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٥٦ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ثم ارتفع الإيجار المدفوع مقدمًا ليصل إلى ٨٩ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة افتتاح فرع جدة الجديد خلال نفس الفترة.

مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين

تتعلق المبالغ المدفوعة مقدمًا للموردين بشكل رئيسي في مبالغ التأمين الصحي لموظفين شركة الأهلي للتكافل. ارتفعت المبالغ المدفوعة مقدماً للموردين من ٤٨٠ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٦٢٠ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ثم إلى ٢,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م حيث كان هذا الارتفاع مدفوعًا بارتفاع اسعار وثائق التأمين من موردين شركة الأهلي للتكافل بالإضافة لارتفاع أعداد الموظفين لشركة الأهلي للتكافل خلال نفس الفترة ثم إلى ٤,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م حيث كان هذا الارتفاع مدفوعًا بارتفاع اسعار وثائق التأمين من موردين شركة الأهلي للتكافل بالإضافة لارتفاع أعداد الموظفين لشركة الأهلي للتكافل خلال نفس الفترة.

المسترد من الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل

يتعلق بند المسترد من الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل بالذمم المدينة لصالح شركة الأهلي للتكافل وتكونت هذه الذمم المدينة من خلال المدفوعات المقدمة من شركة الأهلي للتكافل لأجل ضريبة القيمة المضافة للهيئة. بلغت المسترد من الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل ما قيمته ٣٦٥ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

سلف عاملين

تتعلق سلف العاملين بسلف للموظفين من خلال السكن والرواتب للموظفين وتُخصم مباشرة من رواتب الموظفين الشهرية. ارتفع بند سلف العاملين من ٧٩٥ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ٩٨٤ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تماشيًا مع ارتفاع عدد الموظفين لشركة الأهلي للتكافل خلال نفس الفترة.

انخفض بند سلف العاملين من ٩٨٤ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٨٦٢ ألف ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة تسويات هذه الذمم من الموظفين خلال نفس الفترة.

تأمينات ضمانات بنكية

تتعلق تأمينات الضمانات البنكية بكونها متطلب من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لاعتماد حساب الزكاة الخاصة بشركة الأهلي للتكافل. استقرت تأمينات الضمانات البنكية عند ٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م وتعلق هذا المبلغ بضمانات لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك من أجل اعتماد احتساب الزكاة الخاصة بشركة الأهلي للتكافل.

عمليات المساهمين:

مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين

تتعلق المبالغ المدفوعة مقدمًا للموردين بشكل رئيسي بمبالغ التأمين الصحي لموظفين شركة الأهلي للتكافل. ارتفعت المبالغ المدفوعة مقدماً للموردين من ٣١٧ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٣٢٤ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة ارتفاع اسعار وثائق التأمين من موردين شركة الأهلي للتكافل بالإضافة لارتفاع أعداد الموظفين لشركة الأهلي للتكافل خلال نفس الفترة.

ارتفعت المبالغ المدفوعة مقدمًا للموردين من ١٩ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٢٧٢ ألف ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م حيث كان هذا الارتفاع مدفوعًا بارتفاع اسعار وثائق التأمين من موردين شركة الأهلي للتكافل بالإضافة لارتفاع أعداد الموظفين لشركة الأهلي للتكافل خلال نفس الفترة.

المسترد من الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل

يتعلق بند المسترد من الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل بالذمم المدينة لصالح شركة الأهلي للتكافل وتكونت هذه الذمم المدينة من خلال المدفوعات المقدمة من شركة الأهلي للتكافل لأجل ضريبة القيمة المضافة للهيئة. بلغت المسترد من الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل ما قيمته ٢٦٩ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

تأمينات ضمانات بنكية

تتعلق تأمينات الضمانات البنكية بكونها متطلب من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لاعتماد حساب الزكاة الخاصة بشركة الأهلي للتكافل. استقرت تأمينات الضمانات عند ٤,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٨م و ٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

١١-٢-٣-٩ معاملات مع جهات ذات علاقة

جدول مستحق لجهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
مستحق إلى شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة – شركة تابعة لبنك الأهلي السعودي	٢,٢٠٦	٣٥٨	٢٧٣	٧٧
مستحق إلى شركة إف دبليو يو	١٤٣	١٢١	–	–
الإجمالي	**٢,٣٤٩**	**٤٧٩**	**٢٧٣**	**٧٧**

المصدر: معلومات الإدارة والقوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

مستحق إلى شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة – شركة تابعة لبنك الأهلي السعودي

يتعلق المستحق إلى شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة بعمولات وكالة مستحقة إلى شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة. انخفض المستحق إلى شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة من ٢,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

إلى ٣٥٨ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ثم إلى ٢٧٣ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ثم إلى ٧٧ ألف ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة سداد شركة الأهلي للتكافل مبالغ مستحقة لشركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة خلال نفس الفترة.

مستحق إلى شركة إف دبليو يو

يتعلق المستحق إلى شركة إف دبليو يو بأتعاب إدارة مستحقة قدمتها إلى شركة إف دبليو يو. انخفض المستحق إلى شركة إف دبليو يو من ١٤٣ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١٢١ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة سداد شركة الأهلي للتكافل مبالغ مستحقة إلى شركة إف دبليو يو خلال نفس الفترة.

انخفض المستحق إلى شركة إف دبليو يو إلى لاشيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة بيع شركة إف دبليو يو حصصها بشركة الأهلي للتكافل مما أدى لتغير طبيعة المعاملات مع شركة الأهلي للتكافل لكي تصبح جهة ليست ذات علاقة.

١١-٢-٣-١٠ اشتراكات تأمين غير مكتسبة

جدول اشتراكات تأمين غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
أفراد	–	–	١٢	٤
مجموعات	٤,٩٧٤	٣,٤٤٩	٣,٦٥٧	٥,٧٠٣
إجمالي اشتراكات التأمين غير المكتسبة	**٤,٩٧٤**	**٣,٤٤٩**	**٣,٦٦٩**	**٥,٧٠٧**
حصة معيدي التأمين – أفراد	–	–	١	–
حصة معيدي التأمين – مجموعات	(٣,١٨٧)	(٢,١٠٧)	٢,٢٣٧	(٣,٥٨٤)
اجمالي حصة معيدي التأمين	**(٣,١٨٧)**	**(٢,١٠٧)**	**(٢,٢٣٨)**	**(٣,٥٨٤)**
صافي اشتراكات التأمين غير المكتسبة	**١,٧٨٧**	**١,٣٤٢**	**١,٤٣١**	**٢,١٢٣**

المصدر: معلومات الإدارة والقوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

تتعلق اشتراكات التامين غير المكتسبة بالاشتراكات غير مكتسبة لمنتجات التأمين على الحياة. انخفض صافي اشتراكات التامين غير المكتسبة من ١,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمر ٢٠١٩م تماشيًا مع انخفاض إجمالي الاشتراكات المكتتبة بسبب عدم تجديد وثائق التأمين لعدد من العملاء الرئيسيين.

ارتفع صافي اشتراكات التأمين غير المكتسبة ليصل إلى ١,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تماشيًا مع ارتفاع إجمالي الاشتراكات المكتتة لمنتجات التأمين على الحياة.

ارتفع صافي اشتراكات التأمين غير المكتسبة من ١,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٢,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة التجديد لعديد من وثائق التأمين خلال الربع الأول من السنة المالية ٢٠٢١م مما أدى لارتفاع الرصيد الغير المستحق من اشتراكات التأمين.

١١-٢-٣-١١ احتياطي فني لعمليات التأمين حسب القطاع

جدول الاحتياطي فني لعميات التأمين حسب القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
أفراد	٦٥٢,٣٨٤	٦٨٤,٢٥١	٦٨٠,٨٩٢	٦٧٩,١١٥
مجموعات	١,٨٤١	٢٩٥	٦٤٨	٢,٢٤٦
إجمالي الاحتياطي الفني لعميات التأمين	**٦٥٤,٢٢٥**	**٦٨٤,٥٤٦**	**٦٨١,٥٤٠**	**٦٨١,٣٦١**

المصدر: معلومات الإدارة والقوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

عادة يتعلق الاحتياطي الفني لعميات التأمين بقطاع الأفراد بجزء أكبر خاصةً بمنتجات الحماية والادخار. مثل قطاع الأفراد ما نسبته حوالي ٩٩,٨٪ من الاحتياطي الفني لعميات التأمين خلال الفترة التاريخية بينما مثل قطاع المجموعات ما نسبته حوالي ٠,٢٪.

ارتفع الاحتياطي الفني لعمليات التأمين من ٦٥٤,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٦٨٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة ربح غير محقق بقيمة ٨٣,٦ مليون ريال سعودي، بالإضافة لارتفاع الاشتراكات القابلة للاستثمار بمقدار ١٤٩,٦ مليون ريال سعودي.

انخفض الاحتياطي الفني لعمليات التأمين ليصل إلى ٦٨١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة تعدي قيمة استرداد واستحقاق وثائق التكافل التي بلغت ١٨٠,١ مليون ريال سعودي قيمة الأرباح غير المحققة والتي بلغت ٤٧,٠ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

انخفض الاحتياطي الفني لعمليات التأمين بشكل جزئي من ٦٨١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٦٨١,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة تعدي قيمة استرداد واستحقاق وثائق التكافل التي بلغت ٤٢,٠ مليون ريال سعودي قيمة الأرباح غير المحققة والتي بلغت ٧,٣ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

١٢-٢-٣-١١ مطالبات قائمة ومتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

جدول المطالبات قائمة ومتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
مطالبات تم الابلاغ عنها – افراد	٢,٩٠٦	٢,١٠٥	٢,٨٦١	٣,٢٢٥
مطالبات تم الابلاغ عنها – مجموعات	٦٣,٩٦٩	٤١,٠٦٦	٥٢,٢٤١	٦١,٧٧٥
إجمالي مطالبات تم الابلاغ عنها	**٦٦,٨٧٥**	**٤٣,١٧١**	**٥٥,١٠٢**	**٦٥,٠٠٠**
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها – افراد	٧٧٩	١,٢٤٩	٩٨٩	١,١٢٤
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها – مجموعات	٦,٤١٨	٢١,٦٤٢	٢٠,٧٢٨	١٨,٨٤٤

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
إجمالي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٧,١٩٧	٢٢,٨٩١	٢١,٧١٧	١٩,٩٦٨
الإجمالي كما في نهاية الفترة / السنة	٧٤,٠٧٢	٦٦,٠٦٢	٧٦,٨١٩	٨٤,٩٦٨
حصة معيدي التأمين كما في نهاية الفترة / السنة	(٤٠,٦٩٠)	(٣٨,٩٢٦)	(٤٨,٧٥٨)	(٥٧,٢٢٥)
الصافي	٣٣,٣٨٢	٢٧,١٣٦	٢٨,٠٦١	٢٧,٧٤٣

المصدر: معلومات الإدارة واستمارة الإشراف التابعة للبنك المركزي السعودي.

انخفض صافي المطالبات القائمة ومتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها من ٣٣,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢٧,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة انخفاض مطالبات تم الابلاغ عنها من ٢٦,٢ مليون ريال سعودي إلى ٢٢,١ مليون ريال سعودي وانخفاض مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها من ٧,٢ مليون ريال سعودي إلى ٥,١ مليون ريال سعودي وكان هذا الانخفاض متعلق بالمطالبات المتعلقة بمنتجات التأمين على الحياة، وكان هذا الانخفاض نتيجة إلى عقد اتفاقية تسوية بين شركة الأهلي للتكافل والبنك الأهلي السعودي خلال السنة المالية ٢٠١٩م من أجل تعليق القروض الشخصية مما أدى إلى لهذا الانخفاض خلال نفس الفترة، بالإضافة إلى وجود مخصص مطالبات مستحقة القبض من معيدي التامين في السنة المالية ٢٠١٨م كان سببه الإلغاء المؤقت لأحد اتفاقيات إعادة التأمين مما ساهم في هذا الانخفاض خلال نفس الفترة.

ارتفع صافي المطالبات القائمة ومتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها ليصل إلى ٢٨,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تماشيًا مع ارتفاع مطالبات تم الابلاغ عنها لتصل إلى ٢٣,٣ مليون ريال سعودي وكان هذا الارتفاع متعلق بالمطالبات المتعلقة بمنتجات التأمين على الحياة والرهون العقارية خلال نفس الفترة.

انخفض صافي المطالبات القائمة ومتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها بشكل طفيف من ٢٨,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٢٧,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م وكان هذا الانخفاض متعلق بمنتجات التأمين على القروض الشخصية خلال نفس الفترة.

١١-٢-٣-١٣ أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى

جدول أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
مصروفات الإكتتاب	١٣,٠٨٠	٨,٠٨٨	٤,٢٧٤	٢,٣٤٧
وثائق متنازل عنها	٢,٣١٥	١,٢٧٢	١,٥٧٠	١,٨١٠
مصروفات مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى	١٢,٩٦٦	٣,٥٧٣	٣,٦٢٣	٤,٠٦٣
اشتراكات تامين مدفوعة مقدما	٣,٤٦٩	٤,١٨٣	٥,٠٨١	٤,٦٨٨
إجمالي عمليات التأمين	٣١,٨٣٠	١٧,١١٦	١٤,٥٤٨	١٢,٩٠٨

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
مصروفات مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى	٣,٨٩٤	٢,٨٦٠	٤,٣١٧	٢,٨٦٩
إجمالي عمليات المساهمين	**٣,٨٩٤**	**٢,٨٦٠**	**٤,٣١٧**	**٢,٨٦٩**
الإجمالي	**٣٥,٧٢٤**	**١٩,٩٧٦**	**١٨,٨٦٥**	**١٥,٧٧٦**

المصدر: معلومات الإدارة والقوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

عمليات التأمين:

مصروفات الإكتتاب

تتعلق مصروفات الإكتتاب بشكل رئيسي من مصروفات ضريبية المحتجزة الناتجة من التعامل مع معيدي التأمين الخارجيين بالإضافة إلى ذمم التأمين الأخرى الدائنة مثل رسوم الفحص الطبي وغيرها. انخفضت مصروفات الإكتتاب من ١٣,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٨,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م تماشيًا مع انخفاض اشتراكات إعادة التأمين المسندة الخارجية خلال نفس الفترة.

استمرت مصروفات الإكتتاب بالإنخفاض لتصل إلى ٤,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة أثر تسوية المبالغ المستحقة خلال نفس الفترة.

انخفضت مصروفات الإكتتاب من ٤,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٢,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م تماشيًا مع انخفاض اشتراكات إعادة التأمين المسندة الخارجية خلال نفس الفترة.

وثائق متنازل عنها

تتعلق الوثائق المتنازل عنها بالمطلوبات مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين بعد طلب التنازل عن تأمين الإدخار الخاصة بهم وعادة ما يتم تسوية هذه الالتزامات في غضون ١٥ يوم من طلب التنازل. انخفضت الوثائق المتنازل عنها من ٢,٣ مليون ريال سعودي كما ف ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة تسوية مطالبات غير قانونية لوثائق بقيمة ٩,٣ مليون ريال سعودي تعلقت بالبنك الأهلي السعودي كجزء من اتفاقية مقاصة حدثت بين شركة الأهلي للتكافل والبنك الأهلي السعودي خلال نفس الفترة.

ارتفعت الوثائق المتنازل عنها لتصل إلى ١,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ثم ارتفعت إلى ١,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م حيث ان هذا البند يتأثر بتوقيت طلب الالتزامات.

مصروفات مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى

تتعلق المصروفات مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى بمدفوعات موردي الخدمات المهنية مثل المراجعين والخبراء الاكتواريين والاستشاريين وغيرهم. انخفضت المبالغ المدفوعة مقدمًا للموردين من ١٣,٠مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٣,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة تسويات للخدمات المهنية خلال نفس الفترة.

ارتفعت المبالغ المدفوعة مقدمًا للموردين لتصل إلى ٣,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة تكاليف خدمات استشارية مستحقة خلال نفس الفترة.

ارتفعت المصروفات مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى من ٣,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٤,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة خدمات استشارية تتعلق بعمليات شركة الأهلي للتكافل خلال نفس الفترة.

اشتراكات تامين مدفوعة مقدما

تتعلق اشتراكات التامين المدفوعة مقدما بالمدفوعات التي يدفعها حاملوا الوثائق قبل تاريخ بدء سريان وثائقهم. ارتفعت اشتراكات التامين المدفوعة مقدما من ٣,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٤,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ثم إلى ٥,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تماشيًا مع ارتفاع عدد وثائق التأمين خلال نفس الفترة.

انخفضت اشتراكات التامين المدفوعة مقدما من ٥,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٤,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م تماشيًا مع انخفاض إجمالي الإشتراكات المكتتبة خلال نفس الفترة.

عمليات التأمين:

مصروفات مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى

تتعلق المصروفات مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى بمدفوعات موردي الخدمات المهنية مثل المراجعين والخبراء الاكتواريين والاستشاريين وغيرهم. انخفضت المصروفات مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى من ٣,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة تسويات للخدمات المهنية خلال نفس الفترة.

ارتفعت المصروفات مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى لتصل إلى ٤,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة نتيجة تكاليف خدمات استشارية مستحقة خلال نفس الفترة.

انخفضت المصروفات مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى من ٤,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٢,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة خدمات استشارية تتعلق بعمليات شركة الأهلي للتكافل الداخلية خلال نفس الفترة.

١١-٢-٣-١٤ أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع

جدول أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
ولاء	–	–	–	١٩,٤٦٢
هانوفر ري	١٤,٨٢٩	١٨,٠٠٧	٨,٥٢٠	٧,٧٥٠
اتش دي اف سي ري	–	–	–	٣,٣١٤
سي سي ار ري	–	–	–	٣,٣١٤
إعادة التأمين الكويتية	–	–	–	٢,٤٨٥
جين ري	٧٨٤	٢,٣٨٠	٢,١٠٥	١,٦٢١
ميونيخ ري	–	–	–	١,٣١١
بارنتس ري	–	–	–	٨٢٨
ار جي ار	١٩,٧٦٣	١,٨٢٤	٧١٨	٨٠٧
أفاق	–	–	–	٢٢٠
ناسكو	–	–	–	٤٩

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
سكور	–	–	٢٢	١
سويس ري	١٠,٩٩٦	–	٠,١	٠,١
إعادة	١٦	١٦	–	–
الإجمالي	**٤٦,٣٨٩**	**٢٢,٢٢٧**	**١٢,٢١٦**	**٤١,١٦٣**

المصدر: معلومات الإدارة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

انخفضت أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع من ٤٦,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢٢,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وكان هذا الانخفاض مدفوعًا بانخفاض رصيد شركة ار جي ار لإعادة التأمين بسبب تسوية مستحقات شركة الأهلي للتكافل خلال نفس الفترة.

استمرت أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع بالانخفاض لتصل إلى ١٢,٢ مليون ريال سعودي وكان هذا الانخفاض مدفوعًا بانخفاض رصيد شركة هانوفر ري لإعادة التأمين بسبب تسوية مستحقات شركة الأهلي للتكافل خلال نفس الفترة.

ارتفعت أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع من ١٢,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٤١,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م وكان هذا الارتفاع مدفوع بزيادة تعامل شركة الأهلي للتكافل مع عدد أكبر من شركات إعادة التأمين، والجدير بالذكر ان شركة الأهلي للتكافل بدأت بالتعاقد من شركات إعادة التأمين المحلية خلال نفس الفترة.

١١-٢-٣-١٥ الموجودات المقبولة والملاءة المالية

جدول الموجودات المقبولة والملاءة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
الموجودات المسموح بها – حاملي الوثائق	٤٢	١٢٠	٦٩	٦٤
الموجودات المسموح بها – الشركاء (الحماية والادخار)	١٩٠,٧٩٠	١٣٤,١٤٨	١٥٤,٧٣٢	١٨٤,٦٧٩
الموجودات المسموح بها – الشركاء	١٩٩,١١٢	٢٥٤,٩٧٠	٢٣٧,١٤٠	٢٣٧,٢٢٧
مجموع الموجودات المقبولة	**٣٨٩,٩٤٥**	**٣٨٩,٢٣٨**	**٣٩١,٩٤٠**	**٤٢١,٩٧٠**
مطلوبات حاملي الوثائق (التأمين الصحي والعام)	٨١٥,٦٤٨	٧٨٥,٦٣٨	٧٩٢,٢٨٧	٨٢٩,٠٥٨
مطلوبات الشركاء	٢٩,٢٢٦	٣٤,٠٦٩	٢٥,١٣٣	١٩,٢٦٢
التزامات من مسموح عدم ضمها للحد الأدنى لهامش الملاءة المالية المطلوب	(٦٤٣,٨٦٩)	(٦٧١,٦٧٤)	(٦٥٨,٧٢٢)	(٦٦١,٠٥٧)
مجموع المطلوبات	**٢٠١,٠٠٥**	**١٤٨,٠٣٣**	**١٥٨,٦٩٨**	**١٨٧,٢٦٣**

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
صافي الموجودات – حملة الوثائق (العمليات) (التأمين العام والتأمين الصحي)	٤٢	١٢٠	٦٩	٦٤
صافي الموجودات – حملة الوثائق (العمليات) (تأمين الحماية والادخار)	(٦٢٤,٨٥٨)	(٦٥١,٤٩٠)	(٦٣٧,٥٥٥)	(٦٤٤,٣٧٩)
صافي الموجودات – المساهمون، قبل التعديلات	١٦٩,٨٨٦	٢٢٠,٩٠١	٢١٢,٠٠٧	٢١٧,٩٦٥
التعديلات والإضافات والاستثناءات المسموح بها	٦٤٣,٨٦٩	٦٧١,٦٧٤	٦٥٨,٧٢٢	٦٦١,٠٥٧
مجموع صافي الموجودات المقبولة	**١٨٨,٩٤٠**	**٢٤١,٢٠٥**	**٢٣٣,٢٤٢**	**٢٣٤,٧٠٧**
الهامش المطلوب (تأمين الحماية والادخار)	٧٣,٠٥٧	٥٣,٣٣٤	٧١,٤٢٠	٧٦,٩٢٧
إجمالي الحد الأدنى المطلوب للهامش	**٧٣,٠٥٧**	**٥٣,٣٣٤**	**٧١,٤٢٠**	**٧٦,٩٢٧**
فائض صافي الموجودات المقبولة عن الحد الأدنى للهامش المطلوب	**١١٥,٨٨٣**	**١٨٧,٨٧١**	**١٦١,٨٢٣**	**١٥٧,٧٨٠**

المصدر: معلومات الإدارة والقوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ارتفع فائض صافي الموجودات المقبولة من ١١٥,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١٨٧,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة انخفاض مجموع المطلوبات بمقدار ٥٢,٩ مليون ريال سعودي تماشيًا مع انخفاض مطلوبات حاملي الوثائق للتأمين الصحي والعام بمقدار ٣٠,٠ مليون ريال سعودي، بالإضافة إلى ارتفاع الالتزامات المسموح عدم ضمها للحد الأدنى لهامش الملاءة المالية المطلوب من ٦٤٣,٩ مليون ريال سعودي إلى ٦٧١,٧ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

انخفض فائض صافي الموجودات المقبولة ليصل إلى ١٦١,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة ارتفاع الهامش المطلوب من ٥٣,٣ مليون ريال سعودي إلى ٧١,٤ مليون ريال سعودي، بالإضافة إلى ارتفاع مجموع المطلوبات خلال ارتفاع الالتزامات المسموح عدم ضمها للحد الأدنى لهامش الملاءة المالية المطلوب لتصل إلى ٦٥٨,٧ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

انخفض فائض صافي الموجودات المقبولة بشكل جزئي من ١٦١,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ١٥٧,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع مجموع المطلوبات تماشيًا مع ارتفاع مطلوبات حاملي الوثائق للتأمين الصحي والعام بمقدار ٣٦,٨ مليون ريال سعودي، بالإضافة لارتفاع إجمالي الحد الأدنى المطلوب للهامش بمقدار ٥,٥ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

١١-٢-٤ قائمة التدفقات النقدية لشركة الأهلي للتكافل

جدول قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م وكما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
الأنشطة التشغيلية				
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	١٠,٤٢١	١٣,٧٤٦	١٤,٠٥٦	٥,٧٣١
تعديلات للبنود غير النقدية:				
صافي الدخل العائد لعمليات التامين	١,٣١٢	١,١٧٤	١,٦٧٥	٤١٣
استهلاك	٨٢٩	٨٢٢	٧٧١	٢٣١
اطفاء االموجودات الغير الملموسة	١,٧٥٥	١,٨٢٧	٤٣١	٩٣
مكافأة نهاية الخدمة	٥٠٣	٦٤٥	٦٣٤	١٥٣
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٧٧٠)	١٩٦	٢٩٧	٩٩
مخصص مقابل مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين	١٤,٨٨٥	–	–	–
(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٥,٥٤٣)	(١٢,٧١٥)	(٦,٨٥٨)	(٣,٣٢٨)
الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٢٣,٣٩٢	٥,٦٩٥	١١,٠٠٦	٣,٣٩٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:				
اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين	(٦٠,٠٢٦)	٥٩,٣٠٨	(٧,٢١١)	(٣٨,٠٧٩)
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	١٢٥	١,٠٨٠	(١٣١)	(١,٣٤٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	(٣٤,٤٨١)	١٩,٦٠٢	(١٠,٦٩١)	(٩,٩١٠)
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	–	٨,٦٧٦	٨٥٩	١,٤٤٣
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٤٧,٣٣٤	(٢٤,٥٩٩)	١٢,٩٥٣	(٢,٣٣٥)
إيرادات مستحقة	١٠	(٢٧٣)	٣٥٧	(٨٩)

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى	٦٦	(٥٦٨)	(٥,٨٣٧)	(٢,٦٨٩)
عائد مستحق من وديعة نظامية	(٣٧١)	(٤٨٣)	(٢٤٠)	(١٩)
أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٨,٨٩٧	(١٥,٧٤٨)	(١,١١١)	(٣,٠٨٩)
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	(٤,٦٨٤)	(٢٤,١٦٢)	(١٠,٠١١)	٢٨,٩٤٧
إشتراكات تأمين غير مكتسبة	(٢٤)	(١,٥٢٥)	٢٢٠	٢,٠٣٨
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين	(٥٦,٤٠٠)	٣٠,٣٢١	(٣,٠٠٦)	(١٧٩)
المطالبات القائمة	٤٣,١٧٥	(٢٣,٧٠٤)	١١,٩٣١	٩,٨٩٨
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٩٢٩	(١٠,٨٢٠)	(١,١٧٤)	(١,٧٤٩)
مستحق لجهات ذات علاقة	٤٠١	(١,٨٧٠)	(٢٠٦)	(١٩٦)
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي	٣٧١	٤٨٣	٢٤٠	١٩
مستحق من جهة ذات علاقة	١٠٩	–	–	–
النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية	(٣١,١٧٧)	٢١,٤١٣	(٢,٠٥٢)	(١٣,٩٤٣)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	(٣,٥٢٥)	(١,٠١٤)	(١٦,٦٦٨)	(٩,٧٢١)
مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة	(٤٢٨)	(٣٠٦)	(١٢٨)	(٥٣)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية	(٣٥,١٣٠)	٢٠,٠٩٣	(١٨,٨٤٨)	(٢٣,٧١٧)
الأنشطة الإستثمارية				
شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	(٥٤١)	(١,٨١٣)	(١,٥٦٦)	(٤٧٨)
إضافات على الموجودات غير الملموسة	(٢٩٣)	(٣٣٢)	(٤٩٢)	(٩١)
استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٠,٠٠٠	–	٦٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	(١٧,٢٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	–
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية	٣٩,١٦٦	(١٩,٣٤٥)	٣٢,٩٤٢	٢٩,٤٣١
الأنشطة التمويلية				
توزيعات أرباح مدفوعة، بالصافي	(١١,٨٣٦)	–	–	–

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (المراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير المراجعة)
صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التمويلية	(١١,٨٣٦)	-	-	-
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	(٧,٨٠٠)	٧٤٨	١٤,٠٩٤	٥,٧١٤
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٢٦,٦٧١	١٨,٨٧١	١٩,٦١٩	٣٣,٧١٣
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٨,٨٧١	١٩,٦١٩	٣٣,٧١٣	٣٩,٤٢٧

المصدر: معلومات الإدارة والقوائم المالية المراجعة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

١١-٢-٤-١ صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

ارتفع التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية من صافي النقد من الأنشطة التشغيلية بقيمة ٣٥,١ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى صافي نقد من الأنشطة التشغيلية بقيمة ٢٠,١ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة انخفاض اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين من ٧٤,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١٤,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بسبب تسويات من أحد المساهمين (البنك الأهلي السعودي) بموجب اتفاقية مقاصة مقابل المطالبات المعلقة المستحقة خلال نفس الفترة، بالإضافة إلى ارتفاع الاحتياطي الفني لعمليات التأمين من ٦٥٤,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٦٨٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة ربح غير محقق بقيمة ٨٣,٦ مليون ريال سعودي، بالإضافة لارتفاع الاشتراكات القابلة للاستثمار بمقدار ١٤٩,٦ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

ارتفع التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية من صافي النقد من الأنشطة التشغيلية بقيمة ٢٠,١ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م إلى صافي نقد مستخدم في الأنشطة التشغيلية بقيمة ١٨,٨ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة انخفاض الأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين من ٢٢,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ١٢,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بسبب تسوية المبالغ المستحقة لأحد شركات التأمن الخارجية بمبلغ ٨,٦ مليون ريال سعودي، بالإضافة إلى ارتفاع اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين من ١٤,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ٢١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م نتيجة إصدار وثائق تأمين التمويل السكني الصادرة للبنك الأهلي السعودي التي لم تسدد خلال نفس الفترة.

انخفض التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية من صافي نقد مستخدم في الأنشطة التشغيلية بقيمة ١٨,٨ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م إلى صافي نقد مستخدم في الأنشطة التشغيلية بقيمة ٢٣,٧ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين من ٢١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٥٩,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م وكان هذا الارتفاع متعلق بزيادة الذمم المدينة من أحد شركات إعادة التأمين، بالإضافة إلى ارتفاع حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة من ٣١,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٤١,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع المخاطر المحتملة خلال نفس الفترة.

١١-٢-٤-٢ صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

انخفض التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية من صافي نقد من الأنشطة التشغيلية بقيمة ٣٩,٢ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م إلى صافي نقد مستخدم في الأنشطة الإستثمارية بقيمة ١٩,٣ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م نتيجة شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة ١٧,٢ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

ارتفع التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية من صافي نقد مستخدم في الأنشطة التشغيلية بقيمة ١٩,٣ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٩م إلى صافي نقد من الأنشطة الإستثمارية بقيمة ٣٢,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م نتيجة استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة ٦٠,٠ مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

انخفض التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية من صافي نقد من الأنشطة الإستثمارية بقيمة ٣٢,٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠٢٠م إلى صافي نقد من الأنشطة الإستثمارية بقيمة ٢٩,٤ مليون ريال سعودي في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م نتيجة شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية بقيمة ٤٧٨ ألف ريال سعودي خلال نفس الفترة.

١١-٢-٤-٣ صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التمويلية

بلغ صافي النقد المستخدم في الانشطة التمويلية ما قيمته ١١,٨ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٨م وتعلق بدفع أرباح الأسهم المعلنة. حيث لم تتم أية أنشطة تمويلية أخرى في فترات لاحقة.

١٢- المعلومات القانونية

١٢-١ إقرارات أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين

يقر أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بما يلي:

١. أن صفقة الاندماج لا تخالف الأنظمة واللوائح ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.
٢. لا يخل الإصدار بأي من العقود أو الاتفاقيات التي تكون شركة الدرع للتأمين طرفاً فيها.
٣. أن هذا القسم يتضمن جميع المعلومات القانونية الجوهرية المتعلقة بمستندات صفقة الاندماج التي يجب على مساهمي شركة الدرع للتأمين أخذها بعين الاعتبار للتصويت بشكل مبني على دراية وإدراك.
٤. أنه لا توجد معلومات قانونية جوهرية أخرى في هذا القسم تؤدي إزالتها إلى أن تصبح البيانات الأخرى مُضللة.
٥. يقر الأعضاء المستقلون في مجلس إدارة شركة الدرع العربي للتأمين، من غير الأطراف ذوي العلاقة، أنهم ليس لديهم أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في أي من أسهم المصدر أو في أسهم شركة الأهلي للتكافل أو في أعمالها أو في أي عقد مبرم أو سيتم إبرامه بين أطراف صفقة الاندماج، وأنهم يقرون بكامل إستقلاليتهم بخصوص صفقة الاندماج موضوع هذا التعميم.

يرى أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين أن صفقة الاندماج موضوع هذا التعميم هي عادلة ومعقولة، وذلك بعد بذل العناية المهنية اللازمة كما يرونه مناسباً في ظل الظروف السائدة وبمساعدة مستشاريهم وبعد الأخذ بعين الاعتبار وضع السوق بتاريخ نشر هذا التعميم وفرص النمو المستقبلية للشركة الدامجة والمنافع المتوقعة من صفقة الاندماج، وأيضاً بعد الأخذ برأي شركة الجزيرة للأسواق المالية («**الجزيرة كابيتال**») بتاريخ ٢٠٢١/٠٧/١٢م (مرفق نسخة منه كملحق رقم (٣) لهذا التعميم) بما مفاده أنه ووفقاً للافتراضات الموضّحة في هذا الرأي نفسه، إن معامل المبادلة المتفق عليه بموجب اتفاقية الاندماج هو عادل من وجهة نظر مالية.

كما يرى أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين أن صفقة الاندماج تصب في مصلحة شركة الدرع للتأمين ومساهميها، وبالتالي يوصون بالإجماع مساهمي شركة الدرع للتأمين بالمصادقة على قرار صفقة الاندماج، مع الإشارة أنه وعند تقديمهم لهذه التوصية، فقد أخذ أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بعين الاعتبار المشورة الخارجية التي تلقوها بشأن المسائل القانونية والمالية والمحاسبية والاستراتيجية وغيرها من المسائل المتعلقة بالصفقة. كما تجدر الإشارة أن جميع أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين المساهمين الذي سيقومون بالتصويت خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين سيصادقون على صفقة الاندماج، إنما تجدر الإشارة إلى أن أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين لم يأخذوا بعين الاعتبار الأهداف الاستثمارية الفردية أو الظروف الخاصة بكل مساهم على حدة، ونظراً لاختلاف الأوضاع والظروف الخاصة بكل مساهم، يؤكد أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين على ضرورة قيام مساهمي شركة الدرع للتأمين بالحصول على استشارة مهنية مستقلة من مستشار مالي مرخص له من هيئة السوق المالية في حال وجود شك حول مسألة ما تتعلق بصفقة الاندماج، كما يجب على المساهمين الاعتماد على مراجعتهم الخاصة بصفقة الاندماج للتأكد من مدى ملائمة الصفقة نظراً للمعلومات المبينة في هذا التعميم والأوضاع المالية الخاصة بهم.

١٢-٢ الهيكل القانوني لصفقة الاندماج

سيتم تنفيذ صفقة الاندماج وفقاً للمواد (١٩١) و (١٩٢) و (١٩٣) من نظام الشركات والفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة (٤٩) من لائحة الاندماج والاستحواذ. وبعد استيفاء الشروط المسبقة التي تم ذكرها في اتفاقية الاندماج والملخصة في الفقرة الفرعية (أ) من الفقرة (٥) من القسم رقم (١٢) من هذا التعميم وإتمام الصفقة وفقاً للجدول المبين في القسم رقم (٥) من هذا التعميم («**التواريخ المهمة والمراحل الأساسية لصفقة الاندماج**»)، ستنتقل جميع موجودات شركة الأهلي للتكافل والتزاماتها إلى شركة الدرع للتأمين وذلك مقابل قيام شركة الدرع للتأمين بإصدار الأسهم الجديدة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل المقيدين في سجل المساهمين بنهاية ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.

بعد نفاذ قرار الاندماج (أي انقضاء فترة اعتراض الدائنين على الصفقة التي ستستمر لمدة (٣٠) يوماً من تاريخ نشر قرارات الجمعية العامة غير العادية بالمصادقة على الصفقة أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات)، ستستمر شركة الدرع للتأمين بالوجود، أما شركة الأهلي للتكافل، فستنقضي وسيتم إلغاء جميع أسهمها وشطب سجلها التجاري لدى وزارة التجارة وفقاً للمواد (١٩١) و (١٩٢) و (١٩٣) من نظام الشركات.

نتيجة صفقة الاندماج سيحصل مساهمي الأهلي للتكافل على عدد (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم يملكونه في شركة الأهلي للتكافل. ستصدر هذه الأسهم الجديدة من خلال زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين من (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) أربعمائة مليون ريال سعودي إلى (٦٣٨,٥٢٤,٦٢٠) ستمائة وثمانية وثلاثون مليون وخمسمائة وأربعة وعشرون ألف وستمائة وعشرون

ريال سعودي من خلال زيادة عدد الأسهم المصدرة لشركة الدرع للتأمين من (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) أربعون مليون سهم إلى (٦٣,٨٥٢,٤٦٢) سهم عادي والتي تمثل زيادة قدرها ٥٩,٦٣٪ من إجمالي رأس مال شركة الدرع للتأمين الحالي. وسيبلغ إجمالي عدد الأسهم الجديدة (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد بحيث يكون إجمالي القيمة الاسمية للأسهم الجديدة مبلغ وقدره(٢٣٨,٥٢٤,٦٢٠) ريال سعودي. عند إتمام صفقة الاندماج، ستكون نسبة ملكية مساهمي شركة الدرع للتأمين الحاليين قدرها ٦٢,٦٤٪ من رأس مال الشركة الدامجة، وستكون نسبة ملكية مساهمي شركة الأهلي للتكافل قدرها ٣٧,٣٦٪ من رأس مال الشركة الدامجة.

نوضح فيما يلي ملخص مبسّط عن الهيكل القانوني لصفقة الاندماج، مع الإشارة إلى أنه ستستمر كلا الشركتين باستخدام أسمائها وعلاماتها التجارية خلال فترة تنفيذ صفقة الاندماج:

١٢-٣ الموافقات اللازمة لإتمام صفقة الاندماج

١٢-٣-١ الموافقات الحكومية

تتطلب صفقة الاندماج الحصول على عدد من الموافقات الحكومية، وهي على النحو التالي:

- الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركز الاقتصادي الناتج عن صفقة الاندماج. وقد تم الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة بتاريخ ١٤٤٢/١٢/٢٩هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٨/٠٨م).
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين. وقد تم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ ١٤٤٣/٠٣/٢٠هـ (الموافق ٢٠٢١/١٠/٢٦م).
- الحصول على موافقة تداول على إدراج الأسهم الصادرة لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل تبعاً لعملية زيادة رأسمال شركة الدرع للتأمين. وقد تم الحصول على موافقة تداول بتاريخ ١٤٤٣/٠٣/٢٥هـ الموافق ٢٠٢١/١٠/٣١م
- الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين ونشر مستند العرض. وقد تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ١٤٤٣/٠٤/٠٥هـ (الموافق ٢٠٢١/١١/١٠م).
- الحصول على موافقة هيئة السوق المالية لدعوة الجمعية العامة غير العادية لكل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل – كل على حدى – والخاصة بصفقة الاندماج.

١٢-٣-٢ موافقة الجمعية العامة غير العادية

إحدى شروط إتمام صفقة الاندماج تتمثل في الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية لكلٍ من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل وذلك على النحو التالي:

١. موافقة ما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين على صفقة الاندماج والقرارات الأخرى ذات الصلة، وهي التصويت على زيادة رأس المال، وأحكام اتفاقية الاندماج، والتعديلات المقترحة على النظام الأساسي شركة الدرع للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (ملحق ٥ من هذا التعميم)، وتفويض مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين أو أي شخص مفوض له من قبل مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضروريا لتنفيذ أي من القرارات المذكورة التي تخص صفقة الاندماج.
٢. موافقة ما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل على صفقة الاندماج

والقرارات الأخرى ذات الصلة، وهي التصويت على أحكام اتفاقية الاندماج وتفويض مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضروريا لتنفيذ أي من القرارات المتعلقة بصفقة الاندماج.

ستقوم شركة الدرع للتأمين بالتقدم لهيئة السوق المالية بطلب لدعوة الجمعية العامة غير العادية بعد نشر هذا التعميم، وبعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على انعقاد الجمعية العامة غير العادية، ستقوم شركة الدرع للتأمين بنشر الدعوة لاجتماع الجمعية والتي يجب أن تعقد بعد (٢١) يوم على الأقل من تاريخ نشر الدعوة.

يكون اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون على الأقل نصف رأس مال شركة الدرع للتأمين. فإذا لم يكتمل هذا النصاب في الاجتماع الأول، سيتم عقد الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، بشرط أن تكون الدعوة لعقد الاجتماع الأول قد تضمنت ما يفيد عن إمكانية عقد اجتماع ثانٍ بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول في حال لم يكتمل النصاب. ويكون الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون على الأقل ربع رأس مال شركة الدرع للتأمين. وفي حال لم يكتمل النصاب اللازم في الاجتماع الثاني، ستقدم شركة الدرع للتأمين طلب إلى هيئة السوق المالية للحصول على موافقتها لعقد اجتماع ثالث للجمعية العامة غير العادية بعد مدة لا تقل عن (٢١) يوم من تاريخ نشر الدعوة السابقة. وسيكون الاجتماع الثالث صحيحاً أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

يحق لجميع المساهمين المقيدين بسجل مساهمي شركة الدرع للتأمين بنهاية تداول يوم انعقاد اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج حضور الجمعية. سيكون بإمكان أي مساهم الحضور بنفسه شخصياً والتصويت على بنود جدول الأعمال، أو أن يُوكّل شخصاً آخر للحضور والتصويت نيابةً عنه وفقاً للإجراءات ذات العلاقة، سواء كان هذا الشخص مساهماً في شركة الدرع للتأمين أو غير ذلك، وشرط ألا يكون هذا الشخص من أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين أو أي من موظفي شركة الدرع للتأمين. يجب أن يكون التوكيل خطّي وموقّع عليه من قبل المساهم المفوّض ومصدّقاً من الغرفة التجارية أو من أحد الأشخاص المرخص لهم من هيئة السوق المالية أو كتابة العدل أو الأشخاص المرخص لهم بأعمال التوثيق. يتوجب على الوكيل إبراز أصل التوكيل المصادق عليه عند حضوره يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية، إضافةً إلى أصل الهوية الوطنية أو جواز السفر أو هوية مقيم. كما سيتمكن المساهمين من التصويت عن بعد (الكترونياً) على بنود جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية الخاصة بالاندماج. سيكون التصويت الالكتروني متاحاً قبل (٣) أيام من تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية على الأقل، وسيتم تحديد التواريخ التي سيتاح فيها التصويت الالكتروني ضمن الدعوة لانعقاد الجمعية العامة غير العادية.

ستتم الموافقة على قرار الاندماج خلال الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين إذا صدر قرار الموافقة بأغلبية ثلاث أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع (سواء بالأصالة أو بالوكالة)، كما أنه لا يحق للمساهم الذي يملك أسهماً في كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل التصويت على قرارات الاندماج إلا من خلال الجمعية العامة غير العادية لإحدى الشركتين. تحسب الأصوات في الجمعيات العامة غير العادية على أساس صوت واحد لكل سهم، والمساهم الذي لا يحضر الجمعية العامة غير العادية الخاصة بالصفقة سواء شخصياً أو عن طريق وكيل أو الكترونياً سيخسر حقه في التصويت على قرارات الجمعية.

يستطيع المساهمين الراغبين بالتصويت الكترونياً القيام بذلك عبر موقع («**تداولاتي**») وهي خدمة مقدمة من تداول، على أن يكون المساهمين قد قاموا بالتسجيل في خدمة («**تداولاتي**») علماً بأن التسجيل والتصويت في خدمات («**تداولاتي**») متاح مجاناً لجميع المساهمين. وللمزيد من المعلومات الرجاء زيارة الرابط التالي: https://login.tadawulaty.com.sa/ir/user/login.xhtml?lang=ar.

١٢-٣-٣ فترة اعتراض الدائنين

استنادا لأحكام المادة (١٩٣) من نظام الشركات، فإنه يحق لدائني شركة الأهلي للتكافل الاعتراض على صفقة الاندماج خلال فترة اعتراض الدائنين التي تمتد لمدة (٣٠) يوم من تاريخ نشر قرارات الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على صفقة الاندماج. بناءً عليه، وبعد موافقة الجمعية العامة غير العادية لكلا الشركتين على صفقة الاندماج، ستقوم كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل بنشر قرارات الجمعية العامة غير العادية، وسيشير هذا الإعلان إلى حق دائني شركة الأهلي للتكافل الاعتراض على صفقة الاندماج من خلال إرسال خطاب مسجّل إلى المقر الرئيسي لشركة الأهلي للتكافل وذلك خلال (٣٠) يوماً من تاريخ نشر نتائج الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج.

سيكون قرار الاندماج نافذاً بعد انقضاء (٣٠) يوماً من الإعلان عنه وذلك في حال عدم وجود أي اعتراض قائم من أي من دائني شركة الأهلي للتكافل على صفقة الاندماج. وفي حال تقدم أي من الدائنين باعتراضاتهم خلال المدة المشار إليها أعلاه، فسيتم إيقاف الاندماج إلى أن يتنازل الدائن عن معارضته أو إلى أن تقوم شركة الأهلي للتكافل بالوفاء بالدين إذا كان حالاً، أو قيام شركة الدرع للتأمين أو شركة الأهلي للتكافل بتقديم ضمان كافٍ للوفاء به إن كان آجلاً.

١٢-٤ جميع العقود والاتفاقيات الخاصة بصفقة زيادة رأس المال لغرض الاندماج

أبرم كل من مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين ومجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل اتفاقية اندماج بتاريخ ١٤٤٢/١٢/٠٢هـ الموافق ٢٠٢١/٠٧/١٢م، (يشار إليها فيما بعد بـ «**اتفاقية الاندماج**» و/أو «**الاتفاقية**»). وقد تضمّنت هذه الاتفاقية شروط خاصة لتنفيذ صفقة الاندماج وفقاً للخطوات والإجراءات ومعامل المبادلة المحدّدة في مستند العرض هذا، بالإضافة إلى تعهّدات وضمانات معيّنة من قبل إدارة الشركتين. وبالتالي ستخضع صفقة الاندماج إلى الشروط المبيّنة في بنود اتفاقية الاندماج. وفيما يلي ملخّص عن البنود والشروط الأساسية المبينة في اتفاقية الاندماج وهي على الشكل التالي:

١٢-٤-١ التوافق على إتمام صفقة الاندماج

توافقت شركتي الأهلي للتكافل والدرع للتأمين على إتمام صفقة الإندماج فيما بينهما وفقاً للشروط المبيّنة في اتفاقية الاندماج والأنظمة واللوائح المرعية الإجراء، وعلى التعامل بحسن نية سعياً لتحقيق كافة الشروط وإتمام كافة الأعمال اللازمة لإتمام صفقة الاندماج وقد وافق كل طرف على القيام بكافة الأعمال والاستحصال على التراخيص والموافقات اللازمة لإتمام صفقة الاندماج المنوه عنها، وبناءً عليه تم الاتفاق بين كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل على ما يلي:

أ) مقابل تعهدات شركة الأهلي للتكافل المنصوص عنها في اتفاقية الاندماج، تعهدت شركة الدرع للتأمين بإعداد مستند الطرح وتعميم المساهمين، وكافة المستندات والطلبات اللازمة لزيادة رأسمالها كما يلتزم مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بدعوة الجمعية العامة غير العادية للانعقاد – بعد تحقيق كافة الشروط المسبقة المنصوص عنها في ما يلي في (القسم ١٢-٤-٢-٤) من هذا التعميم – للتصويت على الأمور التالية:

- إتمام صفقة الاندماج ضمن الشروط المنصوص عنها في اتفاقية الاندماج.
- الموافقة على زيادة رأس المال وإصدار أسهم العوض وفقاً لما تم تفصيله في تعميم المساهمين (القسم١٠-٧) وذلك بشرط موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل على عرض شركة الدرع للتأمين بالاندماج بالأكثرية النظامية (وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية من قبل مساهمي شركة الأهلي للتكافل).
- الموافقة على تسجيل الأسهم الجديدة باسم مساهمي شركة الأهلي للتكافل وذلك بشرط موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل على عرض شركة الدرع للتأمين بالاندماج بالأكثرية النظامية (وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية من قبل مساهمي شركة الأهلي للتكافل).
- الموافقة على بنود النظام الأساسي للشركة الدامجة وذلك بشرط موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل على عرض شركة الدرع للتأمين بالإندماج بالأكثرية النظامية (وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية من قبل مساهمي شركة الأهلي للتكافل).
- الموافقة على زيادة عدد أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة من خلال إضافة مقعدين مخصصين للعضوين الذين ترشحهما شركة الأهلي للتكافل فضلاً عن تعيين أعضاء الإدارة التنفيذية الذين ترشحهم شركة الأهلي للتكافل والامتناع عن أي عمل من شأنه إعاقة أو منع تعيين أي من الأشخاص المشار إليهم في ما سبق وذلك بشرط موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل على عرض شركة الدرع للتأمين بالاندماج بالأكثرية النظامية (وهي ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية من قبل مساهمي شركة الأهلي للتكافل).

ب) مقابل تعهدات شركة الدرع للتأمين المنصوص عنها ضمن اتفاقية الاندماج، تتعهد شركة الأهلي للتكافل – وبشرط تحقيق كافة الشروط المسبقة المنصوص عنها في اتفاقية الاندماج والمفصلة في (القسم ١٢-٤-٣) من هذا التعميم وتبعاً لنشر هذا المستند– بالالتزام بالجدول الزمني لعملية الاندماج بين شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل من خلال:

- نشر تعميم مجلس الإدارة الذي يوصي مساهمي شركة الأهلي للتكافل بالموافقة على عملية الإندماج؛ و
- دعوة الجمعية العمومية غير العادية للشركة للانعقاد بهدف التصويت على صفقة الاندماج.

١٢-٤-٢ الضمانات والتعهدات

تعهدت شركة الأهلي للتكافل تجاه شركة الدرع للتأمين، وتعهدت شركة الدرع للتأمين تجاه شركة الأهلي للتكافل بأن الضمانات والتعهدات المتبادلة المنصوص عنها في الجدول رقم ٢ هي صحيحة ودقيقة وغير مضللة. وقد تعهد كل من الطرفين تجاه الآخر، بالتعويض له عن أية أضرار أو تكاليف أو أعباء يتكبدها الطرف الآخر بسبب مخالفة أو خرق أي من التعهدات والضمانات المنوه عنها، وذلك باستثناء الأمور التي تم الإفصاح عنها من قبل الطرفين في لائحة الإفصاح الخاصة بكلٍّ منهما.

كما صرّح الطرفان علمهما بأن بنود اتفاقية الاندماج المتفق عليها هي مبنيّة على التعهدات والضمانات المشار إليها أعلاه والتي منحت بناءً على الدراسات القانونية النافية للجهالة التي أجراها مستشاري كل طرف على الشركة الأخرى.

تعهد كل من الطرفان تجاه الطرف الآخر بالإفصاح عن أية معلومات أو واقعات حصلت أو ظهرت بعد تاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج من شأنها أن ترتب مخالفة لأي من التعهدات والضمانات، بموجب لائحة إفصاحات إضافية توجه للطرف الآخر خلال مهلة عشرة أيام عمل من تاريخ ظهور الواقعة أو المعلومات المنوه عنها. يؤدي الإفصاح عن الواقعات الى تجنيب الطرف المفصح عنها من المسؤولية عن خرق الضمانات والتعهدات في الحالات التالية: (أ) في حال صرح الطرف الآخر، بعد الإفصاح وعلى الرغم من الواقعات التي تم الإفصاح عنها، بأنه يرغب بالمباشرة بإتمام الصفقة على الرغم من الأثر المالي للواقعات التي تم الإفصاح له عنها و (ب) في الأحوال التي يقدر فيها الأثر المالي للواقعات التي تم الإفصاح عنها من قبل مقيّم محترف بمبلغ إجمالي يقل عن خمسة مليون ريال سعودي.

أما في الأحوال (أ) التي يقدر فيها الأثر المالي الناتج عن خرق أي من التعهدات والضمانات المنصوص عنها في الملحق ٢ لاتفاقية الاندماج والتي تم تفصيلها في ما يلي بخمسة مليون ريال سعودي أو أكثر أو (ب) التي يبلغ فيها الأثر المالي الإجمالي الناتج عن سلسلة من الخروقات التي لا تقل قيمة كل منها عن مليون ريال سعودي، خمسة مليون ريال سعودي أو أكثر، يعتبر الخرق الحاصل للضمانات والتعهدات خرقاً جوهرياً («**الخرق الجوهري**»).

في حال وقوع خرق جوهري للضمانات والتعهدات، يحق للطرف المتضرر فسخ اتفاقية الاندماج والمطالبة برسوم الإنهاء (المفصلة في ما يلي (القسم ١٢-٤-٩ من هذا التعميم)، على أن يمارس حق فسخ الإتفاقية والمطالبة برسوم الإنهاء خلال مهلة ثلاثين يوم عمل من (أ) تاريخ تبلغ لائحة الإفصاح الإضافية أو (ب) من تاريخ إكتشاف الخرق المشكو منه ، وذلك تحت طائلة فقدان الحق بفسخ الإتفاقية المشار إليها والمطالبة برسوم الإنهاء.

في حال إختلاف الطرفين حول قيمة الأثر المالي للخرق الجوهري الحاصل، أو في حال رفض الطرف المسؤول عن الخرق الجوهري لتقييم الطرف المتضرر للخرق الحاصل، على الطرفين السعي لإيجاد حل ودّي خلال مهلة خمسة أيام عمل وفي حال عجزهما عن التوصل الى حل مرضي للطرفين، على الطرفين تعيين خبير مستقل للتدقيق في النزاع الحاصل وإصدار تقرير يكون نهائي وملزم للطرفين. في حال عجز الطرفين عن التوافق حول تسمية الخبير خلال مدة عشرة أيام، يحق للطرف المتضرر من الخرق الجوهري اللجوء الى المركز السعودي للتحكيم التجاري لطلب تعيين الخبير بهدف تقييم قيمة الأثر المالي للخرق الجوهري الحاصل.

فضلاً عما سبق، يتضمن الجدول ٢ من اتفاقية الاندماج عدد من الضمانات الممنوحة بشكل متبادل بين شركتي الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل، بحيث تعهدت كل شركة تجاه الشركة الأخرى أنه باستثناء ما تم الإفصاح عنه صراحةً بموجب لائحة الإفصاح، إن الضمانات التالي ذكرها هي دقيقة وصحيحة وغير مضللة كما في تاريخ اتفاقية الاندماج، وقد اشتملت الضمانات المشار إليها على ما يلي:

١٢-٤-٢-١ الضمانات المتعلقة بالشركة:

أ) إن الشركة هي شركة مساهمة مسجلة أصولاً وأسهمها مطروحة أصولاً لدى تداول السعودية.
ب) أن الشركة تقوم بممارسة نشاطها مع مراعاة الأنظمة واللوائح المرعية الإجراء في المملكة العربية السعودية، لا سيما أنظمة البنك المركزي السعودي، وقد نالت الشركة على الترخيص اللازم لممارسة أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية ولا يزال هذا الترخيص صالح وساري المفعول بتاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج.
ج) لم يتم إشهار إفلاس الشركة أو أي من فروعها و/أو لم يتم إقامة أية إجراءات إفلاسيّة بوجه الشركة و/أو بوجه أي من فروعها.
د) إن رئيس مجلس إدارة الشركة تم تفويضه أصولاً وهو يتمتع بالصلاحيات اللازمة للتوقيع على اتفاقية الاندماج، وقد تم ترخيص التوقيع على اتفاقية الاندماج من قبل الجهات المختصة داخل الشركة أصولاً.
هـ) بتحقيق أي شرط و/أو بموافقة أي شخص ثالث أو جهة حكومية.
و) إن التوقيع على اتفاقية الاندماج لا يشكل، بحد ذاته، مخالفة لأية أنظمة و/أو أية بنود تعاقدية ملزمة للشركة.
ز) إن الشركة غير ملزمة بإصدار أية أوراق مالية أو أسهم لأي شخص ثالث، بإستثناء ما هو منصوص عنه في اتفاقية الاندماج.
ح) إن نسخ أوراق الشركة (بما في ذلك عقد التأسيس والنظام الأساسي والتراخيص والأذونات) التي تم الإفصاح عنها هي صحيحة وصالحة كما في تاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج.

١٢-٤-٢-٢ الضمانات المتعلقة بالوثائق المالية:

أ) تم إعداد حسابات الشركة والوثائق المالية الخاصة بها وفقاً لمبادئ المحاسبة العامة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.
ب) إن قيمة الموجودات الثابتة للشركة كما هي مبيّنة في الوثائق المالية هي القيمة الأدنى بعد إحتساب قيمة الإستهلاك.
ج) لا تشتمل الحسابات على بنود غير إعتيادية أو متكررة

د) تعكس الوثائق المالية المقدمة أعباء الشركة بشكل شامل ودقيق وغير مضلل كما في التاريخ المحاسبي المتفق عليه (٢٠٢١/٣/٣١ م)
هـ) تعكس الوثائق المالية المقدمة نتائج الشركة المالية بشكل شامل ودقيق وغير مضلل كما في التاريخ المحاسبي المتفق عليه (٢٠٢١/٣/٣١ م)
و) استمرت الشركة بممارسة أعمالها بشكال إعتيادي منذ التاريخ المحاسبي المتفق عليه (٢٠٢١/٣/٣١ م) ولم (أ) تتكبد أية خسائر مادية، (ب) تتكبد أية أعباء رأسمالية و/أو تقوم بشراء أية موجودات ثابتة باستثناء ما هو داخل ضمن نطاق عملها الإعتيادي، (ج) تتكبد أية أعباء أو تتنازل عن أية حقوق مادية من أي نوع كانت، (د) تقوم بشطب أية موجودات بقيمة تفوق مبلغ إجمالي وقدره خمسة مليون ريال سعودي، (هـ) تلتزم مالياً بمبلغ إجمالي يفوق الخمسة مليون ريال سعودي أو تستدين مبلغ يفوق الخمسة مليون ريال سعودي، (و) تقوم بزيادة المستحقات أو الرواتب أو المكافآت المتوجبة لأي من موظفيها أو تدخِل أي تعديل على خطة مكافأة وتحفيز الموظفين، (ز) تدخِل أي تعديل على أنظمة العمل أو الأنظمة المحاسبية، (ح) تعدل طريقة تعاطيها مع العملاء.

١٢-٤-٢-٣ الضمانات المتعلقة بموجودات الشركة:

أ) الشركة تملك كامل موجوداتها ولا يوجد أية قيود مفروضة على ملكيتها لتلك الموجودات كما لا يوجد أية رهونات أو حجوزات قائمة على أي منها.
ب) إن الموجودات المادية هي تحت سيطرة الشركة.
ج) الآليات المملوكة من الشركة هي بحالة جيدة وصالحة للإستخدام وحقوق الشركة عليها غير مقيدة كما لا يوجد أية رهونات أو حجوزات قائمة على أي منها.
د) لا تمتلك الشركة أية عقارات.
هـ) تشغل الشركة مراكزها ومكاتبها بموجب عقود إيجار صالحة وغير خاضعة لأية منازعات قضائية.

١٢-٤-٢-٤ الضمانات المتعلقة بأعباء الشركة:

ليس للشركة أية أعباء ناتجة عن أي من الأعمال أو الواقعات التالية:

أ) أية رهونات أو حجوزات ممنوحة من الشركة خلال ممارستها لنشاطها الإعتيادي.
ب) أية تعهدات وضمانات ممنوحة من الشركة في إطار صفقات قامت بها الشركة خلال ممارستها لنشاطها الإعتيادي.
ج) أية مطالبات أو حقوق مستحقة لصالح مساهمي الشركة
د) أية ملكية عقارية أو حقوق متعلقة بالملكية العقارية،
هـ) أية ديون أو إلتزامات مالية متوجبة بذمة الشركة لصالح الدائنين بما فيهم المصارف ومؤسسات الإقراض،
و) أية مطالبات مقدمة بوجه الشركة من أشخاص ثالثين،
ز) أية ديون مستحقة الأداء بذمة الشركة.

١٢-٤-٢-٥ الضمانات المتعلقة بالمستحقات الضريبية:

أ) إن الشركة قامت بقدر المستطاع وبقدر ما هو مطلوب نظامياً وضمن المهل المفروضة بكل ما يلي:
- الإحتفاظ بوثائق عن الإعلانات الضريبية والزكوية المقدمة من الشركة.
- التقدم بالإقرارات الزكوية والضريبية بتواريخ إستحقاقها.
- الإقرار عن كافة الأنشطة الخاضعة للضريبة.
- تسديد كافة المستحقات الضريبية بمواعيدها.

ب) إن الشركة ليست طرفاً في أية منازعة ضريبية قائمة مع أية إدارة ضريبية فاعلة في المملكة العربية السعودية.
ج) لا يوجد أية وقائع من شأنها أن ترتب أعباء ضريبية إضافية على الشركة.
د) أوفت الشركة بكامل إلتزاماتها الضريبية وإلتزاماتها تجاه التأمينات الإجتماعية.

١٢-٤-٢-٦ الضمانات المتعلقة بأعمال الشركة:

أ) تمارس الشركة نشاطها باسمها التجاري حصراً ولا تستخدم أية تسميات أخرى مستعارة أو قريبة من إسمها الرسمي.
ب) إن أعمال الشركة يديرها حصراً مدراء الشركة وموظفيها ولم يتم تكليف أي شخص ثالث بإدارة أعمال الشركة.
ج) إن الشركة ليست طرفاً في أي شراكة غير مصرح عنها.
د) تمارس الشركة نشاطها بموجب تراخيص وأذونات صالحة.
هـ) لا تمارس الشركة أية نشاطات غير أعمال التأمين المرخص لها بالقيام بها من قبل البنك المركزي السعودي.
و) بإستثناء ما تم التصريح عنه والإفصاح عنه، ليست الشركة طرفاً في أية إتفاقيات ذات الشروط الخارجة عن المألوف.

ز) بإستثناء ما تم التصريح عنه والإفصاح عنه في إطار عملية التدقيق القانوني، ليست الشركة طرفاً في أية إتفاقيات مع أشخاص ذات الصلة.
ح) الشركة ليست مخالفة لأية موجبات تعاقدية قامت بالتوقيع عليها أو الإلتزام بها.

١٢-٤-٢-٧ الضمانات المتعلقة بموظفي الشركة:

أ) لم تلتزم الشركة بتسديد أية تعويضات تزيد عن التعويضات النظامية في حال فسخ أي من عقود العمل الموقعة مع موظفيها.
ب) تم الإفصاح عن جميع المطالبات العمالية.
ج) إن الشركة ليس مدينة بأية مبالغ أو تعويضات أو أرباح لمدراءها أو موظفيها السابقين أو الحاليين.
د) إن الشركة ملتزمة بلوائح وأنظمة العمل ولم ترتكب أية مخالفات لأحكام نظام العمل.
هـ) لا توجد أية مطالبات جماعية بوجه الشركة.
و) إن موظفي و مدراء الشركة غير ملزمين بأية موجبات عدم مزاحمة تجاه أصحاب عمل سابقين.
ز) لم تخالف الشركة أية أحكام متعلقة بإستقدام العمالة والموظفين.

١٢-٤-٢-٨ الضمانات المتعلقة بأنظمة التقاعد:

أ) بإستثناء موجب تسديد تعويض ومكافئة نهاية الخدمة عملاً بأحكام نظام العمل، إن الشركة غير ملتزمة بأي نظام تقاعد تجاه أي من موظفيها أو مدراءها.

١٢-٤-٢-٩ الضمانات المتعلقة بالتأمين:

أ) أبرمت الشركة وثائق تأمين لحماية كافة العناصر الجوهرية لأعمالها وموظفيها.
ب) إن وثائق التأمين التي أبرمتها الشركة كلها صالحة وسارية المفعول.
ج) لم تتلق الشركة أية إنذارات من معيدي التأمين بشأن رفع التأمين أو إنقضائه.

١٢-٤-٢-١٠ الضمانات المتعلقة بالدعاوي والنزاعات:

أ) بإستثناء ما تم الإفصاح عنه وبإستثناء المطالبات التأمينية الإعتيادية التي لا تزيد قيمة كل منها عن مبلغ إجمالي وقدره خمسة مليون ريال سعودي، إن الشركة ليست، كما في تاريخ اتفاقية الاندماج، طرفاً في أي نزاع قائم أو مهددة بقيام أي نزاع أو تحكيم أو إجراءات قضائية، بصفة مدعي أو مدعى عليها.
ب) لم تصدر بحق الشركة أية أحكام أو أوامر قضائية.

١٢-٤-٢-١١ الضمانات المتعلقة بالمعلومات:

أ) إن جميع المعلومات التي تم الإفصاح عنها ومشاركتها مع الطرف الآخر في صفقة الإندماج أو مستشاريه هي صحيحة ودقيقة غير مجزأة وغير مضللة.
ب) إن جميع الوقائع المدلى بها في اتفاقية الاندماج فيما يتعلق بالشركة وأعمالها ووضعها المالي كما والتعهدات والضمانات الممنوحة هي صحيحة ودقيقة وغير مضللة.

١٢-٤-٢-١٢ الضمانات الخاصة:

أ) إن الشركة تمارس أعمالها مع مراعاة الأنظمة واللوائح المرعية الإجراء في المملكة العربية السعودية.
ب) إن الشركة ملتزمة بأحكام ومتطلبات لائحة مكافحة تبييض الأموال ولم تخالف أي من متطلباتها أو أحكامها.
ج) إن الشركة ملتزمة بأنظمة حماية البيانات وحرمة المعلومات الشخصية.
د) إن الشركة تتمتع بكافة الحقوق والتراخيص اللازمة لإستخدام أنظمتها الإلكترونية.
هـ) لم تختبر الشركة خلال الثلاث سنوات السابقة أي إنقطاع مستمر لأعمالها لأكثر من خمس ساعات و/أو أي خرقات لأمنها الإلكتروني وأنظمتها الإلكترونية.
و) خلال مهلة الإثني عشر شهراً الباقية لتاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج، لم تقم الشركة بالتصرف بحقوق الملكية الفكرية العائدة لها أو ببيع هذه الحقوق.
ز) إن الشركة ليست طرفاً في أية منازعات متعلقة بخرق حقوق الملكية الفكرية

١٢-٤-٣ الشروط المسبقة

توافق الطرفان على أن إتمام صفقة الإندماج يخضع لتحقيق الشروط المُسبقة التالية:

أ) موافقة أو عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على إتمام صفقة الإندماج؛ و

ب) موافقة أو عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على إتمام صفقة الإندماج؛ و

ج) موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين عبر إصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل لغرض تنفيذ الإندماج، بما فيها الموافقة على مستند العرض وعلى تعميم المساهمين، بما يتوافق مع لائحة الإندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والإلتزامات المستمرة الصادرة من هيئة السوق المالية؛ و

د) موافقة تداول السعودية على طلب إدراج الأسهم الجديدة لشركة الدرع للتأمين وفقاً لقواعد الإدراج.

١٢-٤-٤ التعهدات والإجراءات المعلقة حتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج

اشارت اتفاقية الاندماج إلى تعهدات واجراءات معلقة يجب الالتزام بأحكامها حتى نفاذ قرار الاندماج، وهي كما يلي:

- تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه من تاريخ التوقيع على الإتفاقية وحتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج بإخطار الطرف الآخر كتابياً بموجب خطاب إفصاح إضافي أو أكثر بأي مسألة أو ظرف تأتي الى علم الطرف الآخر ويكون من شأنها أن تجعل أي من الضمانات المقدمة غير صحيحة أو غير دقيقة أو مضللة أو من شأنها أن تؤثر على استعداد الطرف الآخر بالمباشرة في إتمام صفقة الاندماج وفقاً للشروط المنصوص عنها في اتفاقية الاندماج.
- تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه منذ تاريخ من تاريخ التوقيع على الإتفاقية وحتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج بإبلاغ الطرف الآخر كتابياً وفي غضون ٣ أيام عمل في حال حدوث أي من الأحداث التالية قبل تاريخ نفاذ قرار الاندماج:

- توزيع أية أرباح (بما في ذلك الأرباح المرحلية)؛
- الدخول في أية اتفاقية تمويل جديدة أو سداد أي قرض قائم؛
- الدخول في أية معاملات جديدة مع الأطراف ذات العلاقة؛
- الدخول في أو تعديل أو إنهاء اتفاقية أو ترتيب أو التزامات جوهرية تزيد عن ما قيمته (٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة ملايين ريال سعودي (بما في ذلك العقود المبرمة في سياق العمليات التشغيلية الاعتيادية)؛
- تكبد أية نفقات رأسمالية أو الإستحواذ على أية أصول تزيد قيمة كل منها منفردةً عن مبلغ إجمالي وقدره (٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة ملايين ريال سعودي؛
- إدخال أية تعديلات جوهرية على شروط وأحكام التوظيف، بما في ذلك المزايا لأي من أعضاء مجلس الإدارة المديرين التنفيذيين أو المسؤولين أو الموظفين، أو تعيين أو الموافقة على تعيين أي من كبار المديرين التنفيذيين؛
- خروج أي من كبار الإداريين و/أو شاغلي المناصب التنفيذية
- إنشاء أي رهونات على أي من أصولها أو تعهداتها.

- تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه منذ تاريخ من تاريخ التوقيع على الاتفاقية وحتى تاريخ نفاذ قرار الاندماج و/أو فسخ اتفاقية الاندماج أنه:

- سوف يتم الامتناع عن اتخاذ أي إجراء (سواء بشكل مباشر أو غير مباشر) للدخول في أية مناقشات أو مفاوضات مع أي شخص أو كيان آخر حيال عملية اندماج أو أية عملية أخرى مماثلة، أو القيام بأي عمل أو اتخاذ أي إجراء يخالف ذلك بما في ذلك على سبيل التعداد لا الحصر قيام مجلس الإدارة برفع توصية إلى المساهمين بشأن عرض آخر منافس أو متعارض مع شروط مستند العرض و/أو اتفاقية الاندماج و/أو أي من المستندات المتعلقة بصفقة الاندماج؛
- سوف يتم إبداء التعاون الكامل مع الطرف الآخر بأسرع الطرق وأكثرها فعالية فيما يتعلق بتقديم الملفات والإعلانات والطلبات المطلوبة للحصول على جميع الموافقات، أو التصاريح، أو خطابات عدم الاعتراض، أو الموافقات الأخرى المماثلة على النحو المطلوب بموجب قوانين المملكة العربية السعودية، أو الجهات الحكومية المختصة لإتمام صفقة الاندماج بموجب شروط وأحكام اتفاقية الاندماج. وفقاً لما سبق، يتعاون كل طرف مع طلبات الطرف الآخر لإبلاغه بحالة أي الملفات أو الطلبات أو أي اتصالات ذات صلة بصفقة الاندماج، وأي استفسارات أو طلبات أخرى للحصول على معلومات إضافية من أو إلى أي جهة حكومية مختصة داخل المملكة العربية السعودية.

- تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه، لا يجوز لأي طرف، اعتبارًا من تاريخ توقيع الاتفاقية، القيام بأي فعل من شأنه أن يرتّب خرقا لأي من الضمانات المعطاة منه، و/أو السماح لأي شخص آخر بالقيام بهكذا فعل و/أو الإغفال عنوةً عن إفصاح وقوع هكذا فعل.

- تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه، لا يجوز خلال الفترة الممتدة من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وتاريخ نفاذ قرار الاندماج لأي من الأطراف إجراء أية تغييرات أو اتخاذ أية قرارات من شأنها، مجتمعة وبالانفراد، أن تؤدي الى تأثير سلبي على أعمالها أو أصولها أو سمعتها.
- تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل بالامتناع، خلال الفترة الممتدة من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وتاريخ نفاذ قرار الاندماج، عن التصرف بأي من موجوداتها، أو الاستحواذ أو الموافقة على الاستحواذ على موجودات الطرف الآخر باستثناء ما هو داخل ضمن التعاملات العادية أو ما يدخل ضمن نطاق أعمال الاندماج.
- تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل بإدارة أعمالها، خلال الفترة الممتدة من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وتاريخ نفاذ قرار الاندماج، بالشكل الاعتيادي والامتناع عن إجراء أية أعمال خارجة عن الأعمال الاعتيادية دون الاستحصال على موافقة الطرف الآخر الخطية المسبقة كما وبالامتناع عن التسبب بأي تدهور في الموجودات باستثناء ما يدخل ضمن الأعمال الاعتيادية.
- تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه، لا يجوز لأي من الطرفين اعتبارًا من تاريخ التوقيع وحتى تاريخ نفاذ الاندماج تقديم رهن أو إصدار الموافقة على منح رهن على أي من أصوله.
- تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه، لا يجوز لأي من الطرفين القيام أو الإغفال عن القيام أو التسبب بإحداث أي فعل أو واقعة يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على حالة الأصول أو الوضع المالي له، كما يتوجب على كلا الطرفين الحرص على اتخاذ جميع الإجراءات الاحترازية لمنع ارتكاب أو وقوع هكذا واقعة. مع عدم الإخلال بما سبق، يتعهد كلا الطرفين بتجديد وتأمين استمرار صلاحية جميع التراخيص والتصاريح اللازمة لاستمرار بالأعمال التشغيلية اعتبارًا من تاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج.
- تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه، لا يجوز لأي من الطرفين، ما لم يكن ذلك بناءً على طلب من البنك المركزي السعودي، فسخ أو إنهاء أو القيام بما من شأنه وضع حد لأي من اتفاقيات إعادة التأمين الموقعة منه أو أي من وثائق التأمين على أصوله والتزاماته، وفي حالة انتهاء أي من الاتفاقيات و/أو وثائق التأمين المشار إليها أو توقع انتهائها قبل تاريخ نفاذ الاندماج، يجب على الطرف ذات العلاقة أن يبذل قصاري جهده، بالتعاون مع الطرف الآخر وبعد التشاور معه، لتجديدها أو استبدالها بعقود أو بوثائق تؤمن تغطية مماثلة للتغطية التي كانت تؤمنها العقود و/أو الوثائق المنتهية المشار إليها في ما سبق.
- تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه، على كل طرف أن يستمر بإدارة أعماله بشكل طبيعي وضمن المعتاد، ولا يجوز له القيام بأية أعمال تخرج عن نطاق نشاطه المعتاد دون الحصول على موافقة الطرف الآخر المسبقة والكتابية والصريحة، كما لا يجوز لأي طرف استنفاد صافي الأصول إلا بطريقة بما يتفق مع النشاط الاعتيادي له.
- تعهد كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه، يجب أن يسمح لممثلي ومستشاري الطرف الآخر الوصول إلى الدفاتر والسجلات، والمعلومات والوثائق اللازمة لإتمام الفحص النافي للجهالة بحسب ما يلزم لإتمام صفقة الاندماج.

١٢-٤-٥ إنفاذ اتفاقية الاندماج

بتاريخ التوقيع على اتفاقية الاندماج، يتعهد كل طرف بتوقيع المستندات التالي ذكرها وبتسليمها لممثل الطرف الآخر:

أ) المستندات المتوجب على شركة الدرع للتأمين توقيعها وتسليمها لممثلي شركة الأهلي للتكافل:

- نسخة موقعة من اتفاقية الاندماج،
- نسخة موقعة من لائحة الإفصاح ومرفقاتها،
- نسخة عن محضر إجتماع مجلس الإدارة الذي وافق على التوقيع على اتفاقية الاندماج.

ب) المستندات المتوجب على شركة الأهلي للتكافل تسليمها توقيعها وتسليمها لممثلي شركة الدرع للتأمين:

- نسخة موقعة من اتفاقية الاندماج،
- نسخة موقعة من لائحة الإفصاح ومرفقاتها،
- نسخة عن محضر اجتماع مجلس الإدارة الذي وافق على التوقيع على اتفاقية الاندماج.
- نسخة عن محضر اجتماع مجلس الإدارة الذي يقر بأن قيمة رسوم الإنهاء هي عادلة وغير مبالغ فيها وبالتالي تدخل في مصلحة مساهمي شركة الأهلي للتكافل عملاً بأحكام البند (أ) من المادة ٣٦ من لائحة الإندماج والإستحواذ.

ج) لغرض إتمام صفقة الإندماج يتعين على كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل القيام بالتالي:

- تسجيل الأسهم الجديدة المُصدرة في شركة الدرع للتأمين لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل مقابل نقل جميع أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين بناءً على معامل المبادلة المتفق عليه. ولن يحصل المساهمين في شركة الأهلي

للتكافل على أي مقابل نقدي نتيجة صفقة الإندماج. وفي حال نتج عن عملية إحتساب عدد الأسهم المستحق لأي من مساهمي شركة الأهلي للتكافل بناء على معامل المبادلة كسور أسهم، فسيتم تقريب الرقم الناتج الى أقل رقم صحيح. وسيتم تجميع كسور الأسهم وبيعها في تداول السعودية بسعر السوق في حينه وذلك بالنيابة عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل المستحقين لها ومن ثم سيتم توزيع المتحصلات الناتجة عن عملية البيع على مستحقيها على أساس تناسبي، وذلك خلال مدة أقصاها ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ إتمام صفقة الإندماج. وسيتم خصم التكاليف المتعلقة بعملية بيع كسور الأسهم من إجمالي متحصلات هذا البيع.

- نقل جميع أصول والتزامات شركة الأهلي للتكافل إلى شركة الدرع للتأمين مقابل تسجيل الأسهم الجديدة المصدرة في شركة الدرع للتأمين لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل، ويعتبر تاريخ تسجيل الأسهم لصالح مساهمي شركة الأهلي للتكافل بمثابة تاريخ نفاذ قرار الإندماج.
- عقد إجتماع مجلس إدارة لاتخاذ جميع القرارات المنصوص عليها في اتفاقية الاندماج.

يتعين على كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل أنه من تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج حتى تاريخ نفاذ قرار الإندماج، ببذل الجهود المعقولة من أجل (أ) إستكمال جميع الإقرارات الضريبية والزكوية و إقرارات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ب) معالجة جميع الربوط (الزكوية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك) و(ج) الحصول على شهادات الزكاة والضريبة النهائية من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تغطي الفترات الخاضعة للضريبة والزكاة المنتهية في تاريخ نفاذ الاندماج

١٢-٤-٦ فسخ اتفاقية الاندماج

في حال عدم تحقق أي من الشروط المسبقة بالتاريخ المحدد كحد أقصى لإتمام الصفقة في ٢٠٢٢/٠٤/١٠ م، وما لم يتم الإتفاق بين الطرفين على خلاف ذلك، تفسخ اتفاقية الاندماج حكماً وتسري عليها أحكام الفسخ المفصلة في ما يلي.

يجوز فسخ اتفاقية الاندماج في أي وقت قبل تاريخ الإتمام في الأحوال التالية:

١. بناءً على موافقة مشتركة وخطية بين كلٍ من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل على إنهاء اتفاقية الاندماج.
٢. من قبل أي من الطرفين، في حال ارتكاب الطرف الآخر خرقاً جوهرياً للضمانات والتعهدات المعطاة ضمن اتفاقية الاندماج وفقاً لما تم تفصيله في ما سبق في القسم ١٢-٤-٢-٢ من هذا التعميم.
٣. من قبل أي من الطرفين، في حال إقدام الطرف الآخر على خرق إلتزاماته بالإمتناع عن التماس أو تشجيع أو المباشرة بأية مناقشات أو مفاوضات مع أي شركة أو طرف آخر فيما يتعلّق بعملية إندماج أخرى أو صفقة مماثلة، أو إتخاذ أي إجراء آخر قد يؤثّر على قدرة الشركتين في إستكمال الصفقة الراهنة.
٤. من قبل احد الأطراف، في حال إقدام الطرف الآخر على خرق أي من إلتزاماته خلال الفترة المتراوحة بين تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وإتمام الصفقة كما تم تفصيلها في (القسم ١٢-٤-٤) أعلاه.
٥. من قبل أي من الطرفين في حال وقوع تغيير جوهري سلبي وفقاً لما تم تفصيله في ما يلي في (القسم١٢-٤-٢-٢) من هذا التعميم.
٦. من قبل أي طرف في حال إقدام الطرف الآخر على خرق أي من موجباته أو إلتزاماته المنصوص عنها في اتفاقية الاندماج دون تصحيح المخالفة المنوه عنها خلال مهلة ٣٠ يوم من تاريخ إشعاره بذلك.
٧. من قبل أي من الطرفين، بموجب إشعار خطي موجه للطرف الآخر في أي من الحالات التالية:

- صدور نظام يجعل الاستمرار بالاندماج أو الصفقة غير نظامي أو غير مسموح.
- في حال حدوث أي حالة أو ظرف يشكل قوة قاهرة خارجة عن سيطرة أي من الشركتين (على سبيل المثال وليس الحصر حدوث ثورة، حرب، اضطرابات مدنية، أعمال شغب، هجوم إرهابي، فعل عدو عام، حصار، حظر، تخريب، تهديد بالتحريض لحرب، قطع علاقات ديبلوماسية، حرائق، انفجار، عاصفة، إعصار، فيضان، زلزال، حالة خمود، تشعب وباء أو غيرها من الكوارث الطبيعية، وانقطاع الطاقة الكهربائية) وتستمر آثار هذه القوة القاهرة لفترة زمنية لا تقل عن شهرين.
- في حال صدور حكم، أو أمر قضائي، أو مرسوم أو قرار من أي جهة حكومية أو محكمة أو أي جهة ناظمة لديها ولاية قضائية يقضي بعدم الإستمرار بالإندماج بين الشركتين ويكون هذا الحكم أو الأمر أو المرسوم نهائي وغير قابل للإعتراض عليه.

يمارس حق فسخ اتفاقية الاندماج في كافة الأحوال المشار إليها أعلاه خلال ستين يوم عمل من تاريخ إكتشاف وقوع الظرف المفضي الى الفسخ، وفي حال عدم ممارسة الحق بالفسخ خلال المدة المشار إليها أعلاه، يعتبر الطرف المتضرر بأنه تنازل عن الحق بالفسخ. لدى فسخ الإتفاقية تزول إلتزامات الطرفين المتبادلة المنصوص عنها في اتفاقية الاندماج مع إستثناء ما يلي:

- موجب تسديد رسوم الإنهاء
- المطالبات الناشئة قبل تاريخ الفسخ أو التي تسببت بفسخ اتفاقية الاندماج،

فـي حـال فسـخ اتفاقيـة الاندمـاج، يتعهـد الطرفيـن بالتعـاون بحسـن نيـة بهـدف إلغـاء أيـة إتفاقيـات أو تراخيـص أو موافقـات تـم توقيعهـا أو الإسـتحصال عليهـا بهـدف إتمـام الصفقـة.

١٢-٤-٧ التغيير الجوهري السلبي

أ) إن التغيير الجوهري السلبي هو أي حدث، أو واقعة، أو سلسلة أحداث ،أو وقائع تؤدي الى أي من النتائج التالي ذكرها، بالنسبة لشركة الأهلي للتكافل، إنخفاض بنسبة ١٥٪ أو أكثر من التقييم النهائي للشركة.
ب) بالنسبة لشركة الدرع للتأمين، إنخفاض بنسبة ١٥٪ أو أكثر من التقييم النهائي للشركة.

وفي حال طرأ أي تغيير جوهري سلبي على أعمال شركة الأهلي للتكافل أو على أعمال شركة الدرع للتأمين، تسري الأحكام التالية:

فـي حـال تبيّن لأي مـن الطرفيـن حـدوث (أو إحتمـال حـدوث) أي تغييـر جوهـري سـلبي قبـل نفـاذ قـرار الإندمـاج، يقتضـي أن يتمّ إخطـار الطـرف الآخـر فـوراً بذلـك. وعليـه، يجتمـع ممثلـي الشـركتين لمناقشـة ظـروف وأسـس التغييـر الجوهـري السـلبي وذلـك ضمـن فتـرة لا تتعـدى الـ ١٠ (عشـرة أيـام) مـن تاريـخ الإخطـار. فـي حـال لـم يتّفـق ممثلـي الشـركتين علـى إعتبـار أن الحـدث أو الظـرف يشـكل تغييـراً جوهريـاً سـلبياً، علـى الطرفيـن تعييـن خبيـر مسـتقل مـن بيـن أول أربـع شـركات تدقيـق عالميـة («**الخبيـر**») وتكليفـه بمهمـة الخبيـر وليـس المحكـم، بغيـة إعـادة النظـر بالظـروف السـائدة وإصـدار قـرار/تقريـر نهائـي وملـزم للطرفيـن حـول تحقـق أو عـدم تحقـق الأثـر الجوهـري السـلبي. أمـا كلفـة تعييـن الخبيـر فيتحملهـا الطرفيـن، وفـي حـال تبيـن عـدم وقـوع حالـة تغييـر جوهـري مـادي علـى الطـرف الـذي أدلـى بوقوعـه أن يقـوم بالتعويـض للطـرف الآخـر عـن التكاليـف التـي تكبدهـا. أمـا فـي حـال عجـز ممثلـي الطرفيـن عـن الإتفـاق حـول تعييـن الخبيـر، يحـق للطـرف المدلـي بوقـوع التغييـر الجوهـري السـلبي اللجـوء الـى المركـز السـعودي للتحكيـم التجـاري بهـدف تعييـن الخبيـر، علـى أن يكـون قـرار المركـز ملزمـاً علـى الطرفيـن لهـذه الناحيـة.

في حال تأكد وقوع تغيير جوهري سلبي من قبل الخبير المعين بشكل نهائي وأكيد، تسري الأحكام التالية:

١. يجوز للطرفين الاتفاق على المباشرة بالصفقة وفقاً لبنود اتفاقية الاندماج بغضّ النظر عن التغيير الجوهري السلبي لدى إحدى الشركتين؛ أو
٢. للطرف غير المتأثر بالتغيير الجوهري السلبي فسخ اتفاقية الاندماج ومطالبة الطرف الآخر بتسديد رسم الإنهاء بشكل فوري.
٣. دون الإخلال بحق الطرف المتضرر بفسخ اتفاقية الاندماج والمطالبة برسوم الإنهاء وفقاً لما سبق، يحق للطرفين إعادة التفاوض حول بنود هذه الإتفاقية بحسب ما تستوجبه الظروف السائدة.

إن الحـق بفسـخ الإتفاقيـة والمطالبـة برسـوم الإنهـاء عمـلاً بالبنـد السـابق يمـارس خـلال مهلـة (٣٠) ثلاثيـن يـوم عمـل مـن تاريـخ تبلـغ إشـعار وقـوع التغييـر الجوهـري السـلبي أو خـلال (٣٠) ثلاثيـن يـوم عمـل مـن تاريـخ صـدور تقريـر الخبـرة النهائـي، وذلـك تحـت طائلـة فقـدان الحـق وإعتبـار الطـرف المتضـرر متنـازلاً عـن حقـه بفسـخ الإتفاقيـة والمطالبـة برسـوم الإنهـاء.

١٢-٤-٨ القوة القاهرة

فـي حـال تأخـر أو تمنـع أو الحـد مـن إمكانيـة طـرف بإتمـام أي مـن الموجبـات الملقـاة علـى عاتقـه بموجـب اتفاقيـة الاندمـاج بسـبب وقـوع القـوة القاهـرة بشـكل يرتـب إسـتحالة إتمـام أي مـن الموجبـات المنـوه عنهـا، يعفـى الطـرف المنـوه عنـه بشـكل مؤقـت تأديـة الموجـب المتأثـر بفعـل القـوة القاهـرة ولا يعتبـر هـذا الطـرف مخالفـاً لبنـود الإتفاقيـة أو مسـؤولاً تجـاه الطـرف الآخـر عـن التأخيـر الحاصـل طـوال مـدة إسـتمرار القـوة القاهـرة، شـرط أن يكـون الطـرف المتأثـر بالقـوة القاهـرة:

أ) قام بإعلام الطرف الآخر بموجب إشعار خطي عن وقوع القوة القاهرة مع تحديد طبيعتها وآثارها،
ب) قام بإتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتجنب آثار القوة القاهرة

تعتبر موجبات الطرف غير المتأثر بالقوة القاهرة معلقة لمدة موازية لمدة تعليق موجب الطرف المتأثر بالقوة القاهرة.
وفـي حـال إسـتمرار آثـار القـوة القاهـرة لمـدة شـهرين متواصليـن، يحـق للطـرف غيـر المتأثـر بهـا أن يفسـخ اتفاقيـة الاندمـاج بموجـب إشـعار خطـي موجـه للطـرف الآخـر.

١٢-٤-٩ رسوم الإنهاء

مقابل موافقة شركة الأهلي للتكافل بتخصيص الموارد وتكبد النفقات والأعباء بهدف أحقاق مصلحتها في تحقيق الصفقة، تتعهد شركة الدرع للتأمين بتسديد رسوم الإنهاء المحددة قيمتها بمبلغ إجمالي وقدره /٣,٧٥٠,٠٠٠/ (ثلاثة ملايين وسبعمئة وخمسون ألف ريال سعودي) الى شركة الأهلي للتكافل خلال مهلة أقصاها خمسة أيام عمل من تاريخ مطالبة شركة الأهلي للتكافل وذلك في الحالات التالية:

١. في حال قرر مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين عدم التوصية لمساهمي الشركة بالتصويت لصالح إتمام الصفقة، أو قرر سحب توصيته بهذا الخصوص أو تعديلها بشكلٍ جوهري عمّا هو محدّد في تعميم المساهمين أو تعديل العرض المقدم الى مساهمي شركة الأهلي للتكافل وفقاً للشروط المبينة في مستند العرض.
٢. في حال إخلال شركة الدرع للتأمين بإتخاذ الخطوات اللازمة لإنفاذ صفقة الإندماج في مهلة لا تتعدّى التاريخ الإنفاذ النهائي المتفق عليه بموجب الإتفاقية (وهو ٢٠٢٢/٠٤/١٠م) وذلك مع إستثناء الخطوات التي وافق مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل على عدم إتخاذها.
٣. في حال إخلال شركة الدرع للتأمين بأي من التزامات المفروضة عليها خلال الفترة المتراوحة بين تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وإتمام الصفقة والتي تم تفصيلها في (القسم ٢-٦-٤) من هذا التعميم بما يتسبب بسحب العرض أو إنقضائه.
٤. في حال تسببت شركة الدرع للتأمين بسحب أو إنقضاء عرض الإندماج المقدم بتعميم المساهمين ومستند العرض.
٥. في حال قررت شركة الأهلي للتكافل بفسخ اتفاقية الاندماج نظراً لوقوع تغيير جوهري سلبي في أعمال شركة الدرع للتأمين أو لإقدام الشركة الأخيرة على إرتكاب خرق جوهري للضمانات والتعهدات.

مقابل موافقة شركة الدرع للتأمين بتخصيص الموارد وتكبد النفقات والأعباء بهدف أحقاق مصلحتها في تحقيق الصفقة، تتعهد شركة الأهلي للتكافل بتسديد رسوم الإنهاء المحددة قيمتها بمبلغ إجمالي وقدره /٣,٧٥٠,٠٠٠/ (ثلاثة ملايين وسبعمئة وخمسون ألف ريال سعودي) الى شركة الدرع للتأمين خلال مهلة أقصاها خمسة أيام عمل من تاريخ مطالبة شركة الدرع للتأمين وذلك في الحالات التالية:

١. في حال قرر مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل عدم التوصية لمساهمي الشركة بالتصويت لصالح إتمام الصفقة، أو قرر سحب توصيته بهذا الخصوص أو تعديلها بشكلٍ جوهري عمّا هو محدّد في تعميم مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل.
٢. في حال إخلال شركة الأهلي للتكافل بإتخاذ الخطوات اللازمة لإنفاذ صفقة الإندماج في مهلة لا تتعدّى تاريخ الإنفاذ النهائي المتفق عليه بموجب الإتفاقية (وهو ٢٠٢٢/٠٤/١٠م) وذلك مع إستثناء الخطوات التي وافق مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين على عدم إتخاذها.
٣. في حال إخلال شركة الأهلي للتكافل بأي من إلتزامات المفروضة عليها خلال الفترة المتراوحة بين تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج وإتمام الصفقة والتي تم تفصيلها في القسم ٤ ١٢-٤-٤ من هذا التعميم بما يتسبب بسحب العرض أو إنقضائه.
٤. في حال خرق شركة الأهلي للتكافل لأحكام البند (أ) من المادة ٣٦ من لائحة الإستحواذ والإندماج.
٥. في حال قررت شركة الأهلي للتكافل بفسخ اتفاقية الاندماج نظراً لوقوع تغيير جوهري سلبي في أعمال شركة الدرع للتأمين أو لإقدام الشركة الأخيرة على إرتكاب خرق جوهري للضمانات والتعهدات.
٦. عدم إتمام الصفقة بسبب إخلال شركة الأهلي للتكافل بموجباتها تجاه الدائنين خلال فترة إعتراض الدائنين.

توافق الطرفان على أنه في حال ولدى تسديد رسوم الإنهاء عملاً بالبنود السابقة، تبرأ ذمة الطرف الذي قام بالتسديد من أية مبالغ إضافية قد تستحق نتيجةً لفسخ الإتفاقية.

١٢-٤-١٠ الإعلانات وموجب التكتم

أ) موجب الامتناع عن الإعلان:

بإستثناء ما هو مطلوب بموجب الأنظمة المرعية الإجراء أو ما هو متفق عليه بموجب هذه الإتفاقية، يتعهد الطرفين بالإمتناع عن الإدلاء بأية تصريحات متعلقة باتفاقية الاندماج أو تعاملات شركة الأهلي للتكافل والدرع للتأمين من أي نوع كانت والى أي جهة بما في ذلك الصحافة أو الجمهور دون الإستحصال على الموافقة الخطية للطرف الآخر ويستثنى من ذلك الإعلانات التالية:

- الإعلانات التي تصدر في نطاق الأعمال الاعتيادية؛ و
- الإعلانات غير المتعلقة مباشرةً بصفقة الاندماج

ب) موجب التكتم

يلتزم الطرفين بالمحافظة على سرية المعلومات المتبادلة خلال التفاوض على الصفقة بإستثناء المعلومات التالية:

- المعلومات المتاحة للعموم أو التي تصبح متاحة للجمهور دون خرق موجب التكتم المنصوص عنه في اتفاقية الاندماج
- المعلومات التي وصلت لأحد الطرفين من شخص ثالث دون إرتكاب الأخير لأي خرق أو مخالفة في سبيل الحصول عليها،
- المعلومات المطلوب الإفصاح عنها بموجب الأنظمة المرعية الإجراء أو من قبل السلطات المختصة،
- المعلومات التي يتم الإفصاح عنها بموافقة الطرف الآخر،
- المعلومات التي يتم الإفصاح عنها للمستشارين بالحدود اللازمة للسماح للطرف المفصح ممارسة حقوقه بموجب اتفاقية الاندماج.

يبقى موجب التكتم سارياً لمدة سنتين ميلاديتين بعد فسخ اتفاقية الاندماج.

١٢-٤-١١ كامل الإتفاقية

تشكل اتفاقية الاندماج بكافة بنودها ومرفقاتها الإتفاقية الكامل بين الطرفين وهي تطغى على أية إتفاقيات سابقة بين الطرفين بما في ذلك مذكرة التفاهم الموقعة بين الطرفين بتاريخ ٢٠٢١/٠٤/١١ م.

١٢-٤-١٢ الإقرارات

يقر كل من الطرفين أنه بتوقيعه على اتفاقية الاندماج لا يعول على أية ضمانات ممنوحة له ولن يكون له أية حقوق من أي شخص ليس طرفاً باتفاقية الاندماج. دون إستثناء أية حقوق أو مطالبات متوجبة في حال المناورات الاحتيالية.

١٢-٤-١٣ الفصل

في حال تبين أن أي من بنود اتفاقية الاندماج هي غير صالحة أو باطلة يتم فصلها عن باقي الإتفاقية التي تبقى سارية بكافة بنودها.

١٢-٤-١٤ التنازل

لا يجوز لأي من الطرفين التنازل عن حقوقه لصالح أي شخص ثالث دون الإستحصال على موافقة الطرف الآخر الخطية.

١٢-٤-١٥ عدم التنازل عن حق المطالبة

لا يعد تأخر أي طرف بالمطالبة بأي من حقوقه أو بتنفيذ أي من بنود اتفاقية الاندماج تنازلاً من قبل الطرف المنوه عنه عن حقه بالمطالبة بالحقوق و/أو بإنفاذ البنود المشار إليها.

١٢-٤-١٦ القانون المطبق

تخضع اتفاقية الاندماج وتفسر بحسب القوانين المرعية الإجراء في المملكة العربية السعودية. في حال نشوب أي نزاع بين الطرفين حول اتفاقية الاندماج، يتوجب عليهما بذل أقصى الجهود لتسوية النزاع ودياً وفي حال العجز عن التوصل الى حل ودي للنزاع، خلال مهلة ثلاثين يوم من تاريخ الإشعار بوقوع نزاع، يحق لأي من الطرفين إحالة النزاع الى التحكيم بواسطة محكم واحد. على المحكم أن يكون محامياً ذو خبرة لا تقل عن عشرة سنوات في مجال قطاع التأمين معين بتوافق الطرفين وفي حال عجز الطرفين عن التوافق حول شخص المحكم، يحال النزاع الى لجنة تحكيمية من ثلاثة محكمين، يقوم كل طرف بتعيين واحد منهما فيما يعين الثالث من قبل المحكمين المعينين من الأطراف ليرأس اللجنة التحكيمية. إن مكان التحكيم هو الرياض ولغة التحكيم هي اللغة العربية ويكون القرار التحكيمي نهائي وملزم وغير قابل للطعن.

١٢-٤-١٧ حوكمة الشركة الدامجة

تمّ الاتفاق بين الشركتين على التغييرات المقترحة على مجلس الإدارة بعد إتمام صفقة الاندماج، والتي تتمثل في استمرار الأعضاء الحاليين لشركة الدرع للتأمين والبالغ عددهم ستّة أعضاء في ولايتهم كأعضاء مجلس إدارة. على أن يتم تعديل النظام الأساس لزيادة عدد أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة إلى ٨ أعضاء (ملحق ١ من هذا المستند)، وذلك بإضافة عضوين إضافيين إلى المجلس يتم تعيينهم من قبل الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج (ممثلين عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل)، على أن يتم تعيين الأعضاء بعد أخذ موافقة البنك المركزي السعودي وبعدالحصول على مصادقة الجمعية العامة العادية للشركة الدامجة على التعيين. ويجدر بالذكر أنه سيتم زيادة أعضاء مجلس الإدارة بعد الحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين على قرار صفقة الاندماج والقرارات الأخرى ذات العلاقة، بالإضافة إلى الموافقات النظامية اللازمة. وأشارت اتفاقية الاندماج إلى ترشيح عضوين ممثلين عن مساهمي شركة الأهلي للتكافل وهم الدكتور/محمد الكناني – عضو مستقل والأستاذ/ عمر سفيان ياسين.

مع الإشارة إلى أن الأعضاء الحاليين لمجلس إدارة شركة الدرع للتأمين هم على النحو التالي:

- الأمير/ نايف سلطان بن محمد آل سعود، رئيساً للمجلس
- السيد/ سمير الوزان، نائباً للرئيس
- السيد/ تركي ناصر العتيبي، عضواً في المجلس
- السيد/ عبدالله عبدالرحمن العبيكان، عضواً في المجلس
- السيد/ رائد علي السيف، عضواً في المجلس
- السيد/ محمد أحمد بن علي، عضواً في المجلس

بعد إتمام صفقة الاندماج سيبقى الأمير/ نايف سلطان بن محمد آل سعود رئيساً لمجلس الإدارة والسيد/ سمير الوزان نائباً لرئيس مجلس الإدارة. أما بالنسبة للإدارة التنفيذية للشركة الدامجة فيوضح الجدول التالي المنصب والتمثيل من قبل شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل

الإسم	المنصب في الشركة الدامجة	المنصب الحالي
باسل العبدالكريم	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي – شركة الدرع للتأمين
عبدالرحمن العبرة	نائب الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي – شركة الأهلي للتكافل
محمد عاطف عبداللطيف	المدير المالي	مدير التخطيط الاستراتيجي – شركة الدرع للتأمين
محمد عقيل	رئيس تقنية المعلومات	مدير العمليات – شركة الأهلي للتكافل

كما يجدر بالذكر بأن الشركة الدامجة سوف تقوم باستيعاب كافة موظفي شركة الأهلي للتكافل، بدون فرض أي تسريح اجباري، وسيتم الاستفادة من القدرات والخبرات الخاصة بموظفي شركة الأهلي للتكافل في الشركة الدامجة بحسب احتياج عملية دمج الأعمال وخطة التكامل.

١٢-٤-١٨ ملخص شروط إتمام صفقة الاندماج

تخضع صفقة الاندماج للشروط التالية:

١. الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركز الاقتصادي الناتج عن الصفقة، وعدم ممانعة البنك المركزي السعودي على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين، وموافقة هيئة السوق المالية على طلب تسجيل وطرح أسهم زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين والموافقة على نشر مستند العرض، وموافقة تداول على طلب إدراج الأسهم الجديدة لشركة الدرع للتأمين في تداول وفقاً لقواعد الإدراج.
٢. التزام كل من مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين ومجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل والمديرين التنفيذيين بكافة بنود اتفاقية الاندماج، وعدم إنهائها من قبل أي من الشركتين في حال حدوث أي من حالات التغيير الجوهري السلبي الخمسة المبينة في القسم رقم (١٢-٤-٧)أعلاه، وعدم خرق أي بند من بنود اتفاقية الاندماج، والالتزام بكافة الأنظمة واللوائح السارية في المملكة.

٣. موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الدرع للتأمين على (١) شروط وأحكام الصفقة و(٢) زيادة رأسمال شركة الدرع للتأمين من خلال إصدار عدد (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) سهماً جديداً لصالح كافة المساهمين في شركة الأهلي للتكافل و(٣) اعتماد النظام الأساسي المعدّل لشركة الدرع للتأمين، و(٤) تفويض مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لإتمام الصفقة. مع الإشارة إلى أن لائحة الاندماج والاستحواذ اشترطت لإتمام الاستحواذ، ودون الإخلال بأحكام نظام الشركات، أن تتم الموافقة عليه من قبل عدد مساهمين في الشركة الدامجة والمندمجة مالكين لما لا يقل عن ٧٥٪ من الأسهم الممثلة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية، سواء الأول أو الثاني أو الثالث، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد.

٤. موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة الأهلي للتكافل على (١) العرض المقدّم من قبل شركة الدرع للتأمين فيما يتعلّق بصفقة الاندماج و(٢) الحصول على أسهم في شركة الدرع للتأمين إنفاذاً لصفقة الاندماج وذلك عن طريق مبادلة أوراق مالية بواقع (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم مملوك في شركة الأهلي للتكافل بدون تسديد أي مقابل نقدي، و(٣) تفويض مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لإتمام الصفقة. مع الإشارة إلى أن لائحة الاندماج والاستحواذ اشترطت لإتمام الاندماج، ودون الإخلال بأحكام نظام الشركات، أن تتم الموافقة عليه من قبل عدد مساهمين في الشركة الدامجة والمندمجة مالكين لما لا يقل عن ٧٥٪ من الأسهم الممثلة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية، سواء الأول أو الثاني أو الثالث، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد.

٥. انقضاء فترة اعتراض الدائنين دون أن يتقدّم أي من الدائنين لشركة الأهلي للتكافل باعتراض على صفقة الاندماج أو في حال تقدم أي من الدائنين باعتراض خلال المدة المشار إليها، قيام شركة الأهلي للتكافل بالوفاء بالدين إن كان حالاً، أو بتقديم ضمان كافٍ للوفاء به إن كان آجلاً.

٦. إتمام الصفقة قبل التاريخ الإنفاذ النهائي المتفق عليه في اتفاقية الاندماج، وهو (٢٠٢٢/٠٤/١٠م) إلا إذا وافقت كل من شركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل خطياً على تمديد تاريخ إتمام الصفقة.

٧. عدم قيام مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل -خلال فترة العرض (أو قبل بداية فترة العرض إذا كان لدى مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل سبب يجعله يعتقد بوجود عرض حقيقي وشيك الحدوث) – بأي من الآتي دون موافقة الجمعية العامة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل: (١) إصدار أي أسهم مصرح بها غير مصدرة، أو (٢) إصدار أو منح حقوق تتعلق بأي أسهم غير مصدرة، أو (٣) إنشاء أو إصدار أو السماح بإنشاء أو إصدار أي أوراق مالية قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق اكتتاب في أسهم، أو (٤) بيع أو التصرف أو الاستحواذ، أو الموافقة على بيع أو التصرف أو الاستحواذ على أي أصول ذات قيمة تساوي ١٠٪ أو أكثر من صافي موجودات شركة الأهلي للتكافل وفقاً لآخر قوائم مالية أولية مفحوصة، أو قوائم مالية سنوية مراجعة، أيهما أحدث، سواءً عن طريق صفقة واحدة أم عدة صفقات، أو (٥) شراء شركة الأهلي للتكافل لأسهمها، أو (٦) إبرام عقود خارجة عن إطار النشاط العادي لشركة الأهلي للتكافل.

٨. عدم قيام أية محكمة، أو جهة تنظيمية، أو هيئة، أو مؤسسة حكومية في المملكة باتخاذ، أو المطالبة باتخاذ أي إجراء، أو اقتراح تعديل على الأنظمة والقوانين أو الإجراءات بعد تاريخ الإعلان، بما يجعل تنفيذ او الاستمرار بالاندماج أو الصفقة غير نظامي أو غير مسموح.

١٢-٥ البنود والشروط الجوهرية والشروط المسبقة أو التعهدات الواردة في المستندات أو الاتفاقيات الأخرى للشراء أو الاندماج

عدا اتفاقية الاندماج التي تم توضيح كافة بنودها وشروطها الجوهرية والشروط المسبقة أو التعهدات الواردة فيها في القسم رقم (١٢-٤) أعلاه، لا توجد مستندات أو اتفاقيات أخرى متعلقة بصفقة الاندماج.

٦-١٢ تفاصيل المنازعات والدعاوى القضائية التي يمكن أن تؤثر تأثيراً جوهرياً في أعمال شركة الدرع للتأمين

باستثناء الدعاوى المبيّنة أدناه، إن شركة الدرع للتأمين ليست طرفاً في أي دعاوى قضائية أو مطالبات قائمة يمكن أن تؤثّر تأثيراً جوهرياً على أعمالها، كما أنه لا يوجد (على حدّ علم أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين) أي دعاوى قضائية أو مطالبات محتملة يمكن أن تؤثّر تأثيراً جوهرياً على أعمال شركة الدرع للتأمين.

نوع الدعوى	اسم المدعي	تاريخ رفع الدعوى	المطالبات	الحالة الراهنة
مطالبة تعويض ورثة	عبد الرازق شعبان جمعه عبد الرازق	٢٠٢٠/٠٨/٢٠	٧٥,٠٠٠	لا تخص الشركة لعدم وجود تغطية تأمينية لدينا
مطالبة تعويض مركبة، تأمين السيارات – ضد الغير	الادارة العامة للنفقات الامداد والتموين	٢٠٢٠/١٠/٢٧	٢٢,٠٧٢	صدر القرار بإلزام الشركة بالدفع
مطالبة تعويض منزل، تأمين الممتلكات ضد الحريق والأخطار الحليفة	حماد محمد العنزي	٢٠٢٠/١٢/٢٩		الدعوى تحت الإجراء
مطالبة تعويض مركبة، تأمين السيارات – ضد الغير	وائل داود حمدان	٢٠٢١/٠٢/١٥	١٢,٧٣٠	الدعوى تحت الإجراء
مطالبة تعويض مركبة، تأمين السيارات – ضد الغير	مرزوق محمد الدوسري	٢٠٢١/٠٣/١٦	٢٥,٠٠٠	الدعوى تحت الإجراء
مطالبة تعويض ورثة، تأمين السيارات – الشامل	شجون سليمان سعد الهويمل	٢٠٢١/٠٣/١٠	١١٢,٥٠٠	صدر المحضر بإلزام الشركة بالدفع
مطالبة تعويض ورثة، تأمين السيارات – الشامل	سلوى سليمان سعد الهويمل	٢٠٢١/٠٣/١٠	١١٢,٥٠٠	صدر المحضر بإلزام الشركة بالدفع
مطالبة تعويض ورثة، تأمين السيارات – الشامل	نوره محمد عبد الله الهويمل	٢٠٢١/٠٣/١٤	١١٢,٥٠٠	صدر المحضر بإلزام الشركة بالدفع
مطالبة تعويض ورثة، تأمين السيارات – ضد الغير	محمد نور حسين وزاز	٢٠٢١/٠٣/١٤	٣٠٠,٠٠٠	صدر القرار بإلزام الشركة بالدفع
مطالبة تعويض مركبة، تأمين السيارات – ضد الغير	صالح خلف الجهني	٢٠٢١/٠٣/٢٤	٣٩,٩٧٥	حلت وديًا
مطالبة تعويض إصابة، تأمين السيارات – ضد الغير	عليا عبد الله المنصوري	٢٠٢١/٠٣/٣١		الدعوى تحت الإجراء
مطالبة تعويض إصابة، تأمين السيارات – ضد الغير	اماني ربيع الجرف	٢٠٢١/٠٤/٠١	٥,٦٠٢,٠٨٦	صدر القرار بتأييد القرار الابتدائي بعدم جواز النظر في الدعوى لسبق الفصل فيها
مطالبة تعويض مركبة، تأمين السيارات – ضد الغير	فايز عابد الحارثي	٢٠٢١/٠٤/٠٤	١٧,٧٠٠	الدعوى تحت الإجراء
حق الرجوع، تأمين السيارات – ضد الغير	محمد علي سالم	٢٠٢١/٠٤/٠٥		الدعوى تحت الإجراء

نوع الدعوى	اسم المدعي	تاريخ رفع الدعوى	المطالبات	الحالة الراهنة
حق الرجوع, تأمين السيارات – ضد الغير	علي سعود الحربي	٢٠٢١/٠٤/١٩		الدعوى تحت الإجراء
مطالبة تعويض مركبة, تأمين السيارات – ضد الغير	عبد الكريم سعد المطيري	٢٠٢١/٠٤/٢١	٧,٠٠٩,٦٠	الدعوى تحت الإجراء
مطالبة تعويض مركبة, تأمين السيارات – ضد الغير	أحمد سمير الشامى	٢٠٢١/٠٤/٢٢	٥٠٨,٥٩	الدعوى تحت الإجراء
مطالبة تعويض مركبة, تأمين السيارات – ضد الغير	منى رزق السرحي	٢٠٢١/٠٤/٢٦	١٣,٢٥٠	الدعوى تحت الإجراء
مطالبة تعويض مركبة, تأمين السيارات – ضد الغير	خديجة انور ابوالجدايل	٢٠٢١/٠٥/٠٥	٣٧,٦٠٠	تعذر التوصل إلى صلح وأحيلت إلى دعوى
مكافأة نهاية الخدمة	سلطان الحثري	٢٠٢١/٠٥/٠٥	١٤,٥١٢	الحكم بالتعويض
مطالبة بفارق القسط التأميني للوثيقة, تأمين السيارات – ضد الغير	حسام علي الحميد	٢٠٢١/٠٥/١٩	٦٢٦	الدعوى تحت الإجراء
مطالبة تعويض مركبة, تأمين السيارات – ضد الغير	محسن علي نقد	٢٠٢١/٠٥/١٩	٨٦٥١,٢٠	مقترح الصلح تم رفضه، وأحيلت إلى دعوى
مطالبة تعويض – التأمين الطبي	محمد حامد حجازي	٢٠٢١/٠٥/٢٧	٦٣,٨١٠	الدعوى تحت الإجراء
مكافأة نهاية الخدمة	منصور الزهراني	٢٠٢١/٠٥/٣٠	٩,٦٧٤	صدر قرار عدم ثبوت الإعفاء من شهرين الإنذار
مطالبة تعويض – تأمين السفر	الجوهرة علي ال الشيخ	٢٠٢١/٠٦/٠٣	٨٥,٦٧٥	الدعوى تحت الإجراء

المصدر: شركة الدرع للتأمين

١٢-٧ تفاصيل المنازعات والدعاوى القضائية التي يمكن أن تؤثر تأثيراً جوهرياً في أعمال أو مالية شركة الأهلي للتكافل

باستثناء الدعوات المبيّنة أدناه، إن شركة الأهلي للتكافل ليست طرفاً في أي دعاوى قضائية أو مطالبات قائمة يمكن أن تؤثّر تأثيراً جوهرياً على أعمالها، كما أنه لا يوجد (بناءً على تأكيد من قبل شركة الأهلي للتكافل) أي دعاوى قضائية أو مطالبات محتملة يمكن أن تؤثّر تأثيراً جوهرياً على أعمال شركة الأهلي للتكافل.

نوع الدعوى	اسم المدعي	تاريخ رفع الدعوى	المطالبات	الحالة الراهنة
تأمينية	عصام بن جعفر بن عبده سلطان	١٤٤٢/٠٧/١٥هـ الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢٧م	إلزام المدعي عليها بتعويض موكلي عن انهاء العقد بمبلغ وقدره (٥٠٤,٠٠٠) خمس مائة وأربعة الاف ريال إلزام المدعي عليها باسترداد القسط التأميني الذي تم سحبه لأجل تنشيط العقد ولم تقم بتنشيطه بمبلغ وقدره (٥٣,٦٧٧,٥٢) ثلاثة وخمسين ألف وستمائة وسبعة وستون ريال واثنين وخمسون هللة تعويض المدعي عن الاضرار المادية والاوعية الربحية والمصاريف والمماطلة بما لا يقل عن مبلغ (١,٠٠٠,٠٠٠) مليون ريال	الدعوى لا تزال في مرحلة تبادل المذكرات، ولم تحدد الجلسة القادمة بعد.
عمالية	نهى الجهني	١٤٤٠/١٠/١٤هـ الموافق ٢٠١٩/٠٦/١٧م	حوافز بواقع مبلغ وقدره (٤,٨٠٠) ريال سعودي	لم تحضر المدعية ولا من يمثلها وكالة، وعليه تم حفظ الدعوى

المصدر: التقرير النافي للجهالة القانوني

١٢-٨ الإفلاس

يقر أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بعدم تعرض أي عضو من أعضاء المجلس أو أعضاء المجلس المقترحين أو أحد كبار التنفيذيين أو أمين سر المجلس إلى أي من حالات الإفلاس.

١٢-٩ الإعسار

يقر أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين بعدم وجود حالات إعسار في السنوات الخمسة السابقة لتاريخ هذا التعميم أي من الشركات التي يشغل فيها أو كان يشغل فيها أي من أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين منصباً إدارياً.

١٣- إفادات الخبراء

قدم جميع المستشارين الواردة أسمائهم في القسم رقم (٣) من هذا التعميم («**دليل الشركة**») موافقاتهم الخطية على الإشارة إلى أسمائهم وعناوينهم وشعاراتهم وعلى نشر إفاداتهم في هذا التعميم، ولم يقم أي منهم بسحب موافقته حتى تاريخ هذا التعميم، كما أنه ليس لأي من المستشارين أو شركاتهم التابعة أو أعضاء مجلس إدارتهم أو أي من أقربائهم أي أسهم في الشركة أو أي مصلحة مهما كان نوعها في شركة الدرع للتأمين أو في شركة الأهلي للتكافل كما في تاريخ هذا التعميم بما قد يؤثر على استقلاليتهم. كما أنه لا يشمل هذا التعميم أي إفادة أعدها خبراء فيما يخص هذه صفقة الاندماج

١٤- المصاريف

سوف تتحمل الشركة التكاليف والمصاريف المتعلقة بإتمام صفقة الاندماج والتي تقدّر بحوالي (٤,٨٠٠,٠٠٠) ريال سعودي تقريباً وتشمل أتعاب كلاً من المستشار المالي والمستشار القانوني ومستشار العناية المهنية المالية ومحاسب القوائم المالية الافتراضية وغيرهم من المستشارين، إضافةً إلى رسوم الجهات الحكومية للحصول على الموافقات النظامية ومصاريف التنسيق والإعلان وجميع التكاليف الأخرى المتعلقة بإتمام صفقة الاندماج. ونشير إلى أن المبالغ المشار إليها أعلاه لا تشمل التكاليف والمصاريف المتعلقة بدمج أعمال الشركتين خلال مرحلة ما بعد إتمام صفقة الاندماج.

١٥- الإعفاءات

لم تقم شركة الدرع للتأمين بتقديم أي طلب إعفاء إلى هيئة السوق المالية.

١٦- المستندات المتاحة للمعاينة

سوف تكون نسخ من المستندات التالية متاحة للمعاينة في المقر الرئيسي لشركة الدرع للتأمين (العنوان: الخبر، مبنى عادل خاشقجي شارع خادم الحرمين الشريفين ص.ب. ٣١٦١٦ الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية، هاتف: ٩٦٦١٣٨٢٩٩٣٨٠+، فاكس: ٩٦٦١٣٨٢٥٢٢٥٥+، من يوم الأحد إلى الخميس من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الخامسة مساءً باستثناء أيام الإجازات الرسمية في المملكة العربية السعودية من تاريخ نشر تعميم المساهمين ومستند العرض وحتى نهاية فترة العرض:

١. النظام الأساسي لشركة الأهلي للتكافل وعقد تأسيسها.
٢. اتفاقية الاندماج (باللغة الإنجليزية).
٣. القوائم المالية المراجعة لشركة الأهلي للتكافل للسنوات المالية الثلاث المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة ٣ أشهر لعام ٢٠٢١م ولفترة ٦ أشهر لعام ٢٠٢١م.
٤. القوائم المالية الافتراضية المفحوصة التي تعكس الوضع المالي لشركة الدرع للتأمين كما لو تم الاندماج في السنة المالية ٢٠٢٠م.
٥. تقرير التقييم.
٦. تقرير المستشار الاكتواري على شركة الأهلي للتكافل.
٧. خطابات موافقات المستشارين على استخدام أسمائهم وشعاراتهم وإفاداتهم في هذا التعميم.
٨. تقارير التقييم الخاصة بالقيمة الضمنية لمحفظة الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل

١٧- الملاحق

١٧-١ ملحق ١: القوائم المالية السنوية لشركة الأهلي للتكافل للسنوات المالية الثلاث المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والقوائم المالية غير المراجعة لفترة ٣ أشهر لعام ٢٠٢١م ولفترة ٦ أشهر لعام ٢٠٢١م.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

الفهرس **الصفحة**

- تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	١-٤
- قائمة المركز المالي	٥
- قائمة الدخل	٦
- قائمة الدخل الشامل	٧
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٨-٩
- قائمة التدفقات النقدية	١٠-١١
- إيضاحات حول القوائم المالية	١٢ - ٤٩

إرنست ويونغ (محاسبون قانونيون)
ص. ب ١٩٩٤
الطابق ١٣، برج طريق الملك
طريق الملك عبدالعزيز
حي الشاطيء، جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٥

بيكر تيلي
م ك م وشركاه محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٣٢٣/١١/٤٧٩
الطابق ٥، مركز وصال ٧٥٧٥
ص ب ١٠٠٨٩٠
حي العزيزية ، طريق المدينة، جدة ٢١٣١١
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الأهلي للتكافل – (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول مع القوائم المالية بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، كما هي معدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

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

الأمور الرئيسة للمراجعة

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

الأمور الرئيسة للمراجعة (تتمة)

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

أمور المراجعة الرئيسة	كيف عالجت مراجعتنا أمور المراجعة الرئيسة
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين واحتياطي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها (يشار اليها مجتمعه "بالاحتياطات الفنية")	
إن سياسة الشركة المتعلقة بالاحتياطي الفني لعمليات التأمين واحتياطي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها مبينة في الإيضاح ٣ حول القوائم المالية.	لقد قمنا بفحص أنظمة الرقابة الداخلية على إدارة المطالبات وتقييم احتياطات المطالبات الفردية المبلغ عنها للتأكد من فعالية أنظمة الرقابة.
إن الاحتياطي الفني لعمليات التأمين تمثل اكبر التزام على الشركة بإجمالي ٦٥٤,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وتتألف مما يلي: • احتياطيات فنية متعلقة باستراتيجيات استثمار المشاركين (التزام الوحدات) • مخصص المخاطر المبقاة	كما قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة في الاحتسابات الأكتوارية عن طريق إجراء تسويات بين البيانات الأساسية ودفتر الأستاذ العام المالي والبيانات الإكتوارية التي تم استخدامها من قبل خبير الشركة الاكتواري المستقل عند مراجعة الاحتياطات الفنية لعمليات التأمين.
بلغ احتياطي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ٧,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.	إضافةً لذلك ، قمنا باشراك خبيرنا الإكتواري فيما يلي: • تقييم الأسلوب والمنهجية المستخدمة من قبل الإدارة في احتساب الاحتياطي الفني المطلوب. • مراجعة الافتراضات والأحكام الرئيسة التي استخدمتها الإدارة في احتساب الاحتياطي الفني. • تقيم مدى توافق التقرير الإكتواري حول الاحتياطي الفني مع التوجيهات المهنية المتاحة. • تقييم مدى الثبات في تطبيق منهجية احتساب الاحتياطيات على مدار الفترات.
يتم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد تلك الاحتياطيات الفنية. تتضمن هذه الطرق عدداً من الافتراضات الظاهرة أو الضمنية المتعلقة بمبالغ التسويات المتوقعه او أنماط التسوية للمطالبات. كما تقوم الشركة بالاستعانة بخبير إكتواري مستقل لحساب الاحتياطيات الفنية. تمارس الشركة احكاماً هامة باستخدام عدد من الافتراضات الموضوعية عند تحديد توقيت ومبالغ الاحتياطات الفنية. ويمكن أن تؤدي التغيرات في الافتراضات المستخدمة في تقييم الاحتياطات إلى تأثير جوهري على تقييم الاحتياطات الفنية. نظراً لأهمية هذه الأحكام المعنية وضخامة اجمالي الرصيد فإن الاحتياطات الفنية تعتبر أمراً رئيساً للمراجعه.	كما قمنا بتقييم مدى كفاية افصاحات القوائم المالية المتعلقة بالاحتياطي الفني.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

المعلومات الأخرى الواردة في تقرير الشركة السنوي لسنة ٢٠١٨م

ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير الشركة السنوي لسنة ٢٠١٨م، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات حولها. إن من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعي الحسابات.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، والمعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ووفقاً لمتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهم أيضا مسؤولون عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو معلومات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قدمتها الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

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

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

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

عن/ إرنست ويونغ		عن/ بيكر تيلي م ك م وشركاه
أحمد إبراهيم رضا محاسب قانوني رقم الترخيص ٣٥٦	جدة ــ المملكة العربية السعودية ٢٤ رجب ١٤٤٠ هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠١٩م	عياد عبيان السريحي محاسب قانوني رقم الترخيص ٤٠٥

شركة إرنست ويونغ وشركاهم محاسبون قانونيون
EY
ترخيص مهني رقم ٤٥
PROFESSIONAL LICENCE No 45
ERNST & YOUNG & Co. PUBLIC ACCOUNTANTS

بيكر تيلي
م ك م وشركاه
محاسبون قانونيون
CPA
BAKER TILLY
M K M & CO.

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ألف ريال سعودي
الأصول			
النقد وما في حكمه	٤	١٨,٨٧١	٢٦,٦٧١
اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	٥	٧٤,٠٧٣	١٣,٢٧٧
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	٦	٣,١٨٧	٣,٣١٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١٤	٤٠,٦٩٠	٢١,٠٩٤
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٧	٦٤٧,٠٧٥	٦٩٤,٤٠٩
استثمارات	٨	٢٨٦,٦١٣	٣٢١,٠٧٠
ايرادات مستحقة	٢٣	٤٢٩	٤٣٩
مستحق من جهة ذات علاقة	٢٣	-	١٠٩
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٩	٥,٤٩٣	٥,٥٥٩
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	١٠	١,٧١٢	٢,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	١١	٢,٣٤٧	٣,٨٠٩
وديعة نظامية	١٢	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
عائد مستحق من وديعة نظامية		١,٤٦٤	١,٠٩٣
مجموع الأصول		١,٠٩٨,٦٢١	١,١٠٩,٥٠٩
الالتزامات			
أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى	١٦	٣٥,٧٢٤	٢٦,٨٢٧
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين		٤٦,٣٨٩	٥١,٠٧٣
اشتراكات تامين غير مكتسبة	٦	٤,٩٧٤	٤,٩٩٨
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين	١٣	٦٥٤,٢٢٥	٧١٠,٦٢٥
مطالبات قائمة	١٤	٦٦,٨٧٥	٢٣,٧٠٠
احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٤	٧,١٩٧	٦,٢٦٨
مستحق لجهات ذات علاقة	٢٣	٢,٣٤٩	١,٩٤٨
مكافأة نهاية الخدمة	١٧	١,٨٠٩	١,٧٥٨
الفائض من عمليات التأمين		١٩,٠١٠	١٧,٦٩٨
زكاة وضريبة دخل	١٨	٢٣,٨٦٠	٢٢,٤٢٢
توزيعات أرباح مستحقة الدفع		٨	٧
عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي		١,٤٦٤	١,٠٩٣
مجموع الالتزامات		٨٦٣,٨٨٤	٨٦٨,٤١٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٩	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي	٢٠	٢٨,٤٢٧	٢٦,٣٤٣
أرباح مبقاة		٣٩,٦١٩	٤٨,٠٨٢
مجموع حقوق المساهمين		٢٣٤,٧١٣	٢٤١,٠٩٢
احتياطي إعادة تقييم التزام المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين	١٧	٢٤	-
مجموع حقوق المساهمين		٢٣٤,٧٣٧	٢٤١,٠٩٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١,٠٩٨,٦٢١	١,١٠٩,٥٠٩

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

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

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

	إيضاح	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي
الإيرادات			
إجمالي الاشتراكات المكتتبة	٦	٣٣٨,٣٤٦	٣٥٣,١١٢
اشتراكات قابلة للإستثمار ، بالصافي	١٣	(١٦١,٤٣٠)	(١٨٤,٩٠٢)
		١٧٦,٩١٦	١٦٨,٢١١
صافي اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
محلية		-	-
خارجية	٦	(١٠٥,٦١١)	(٩٤,٥٣٣)
صافي الاشتراكات المكتتبة	٦	٧١,٣٠٥	٧٣,٦٧٨
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي		(١٠١)	(١,٥٥٩)
صافي الاشتراكات المكتسبة	٦	٧١,٢٠٤	٧٢,١١٩
أتعاب صندوق الاستثمار		٥,٠٩٦	٥,٤٦٩
مجموع الايرادات		٧٦,٣٠٠	٧٧,٥٨٨
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٤	(١١٧,٢٤٦)	(١١١,٨٠٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٤	٩١,٢١٣	٩٨,٩٠٩
صافي المطالبات المدفوعة	١٤	(٢٦,٠٣٣)	(١٢,٨٩٨)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي		(٨,٦٩٤)	٢,٥٦١
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي		(٩٢٩)	(٩٦٣)
صافي المطالبات المتكبدة		(٣٥,٦٥٦)	(١١,٣٠٠)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية ، بالصافي	١٣	٣,٩٠٧	٨٩
تكاليف حيازة وثائق التأمين		(٢,٩٢٠)	(٥,٦٥٢)
مصروفات اكتتاب أخرى		(١,٦٩٣)	(١,٧٦٦)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب		(٣٦,٣٦٢)	(١٨,٦٢٩)
صافي دخل الاكتتاب		٣٩,٩٣٨	٥٨,٩٥٩
إيرادات / (مصروفات) العمليات الاخرى			
عكس / (اضافات الى) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٥-١	٧٧٠	(٣٢٢)
مخصص مقابل مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين	١٤	(١٤,٨٨٥)	-
مصروفات عمومية وإدارية	٢١	(٢٧,٩٢٨)	(٢٧,١٦٦)
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٥,٥٤٣	٧,٠٤٧
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٤٣٥	٥٧٢
أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع ، بالصافي		-	٧٢٧
إيرادات أخرى	٢٢	٧,٨٦٠	٣,٠١٦
مجموع مصروفات العمليات الأخرى		(٢٨,٢٠٥)	(١٦,١٢٦)
صافي الدخل للسنة		١١,٧٣٣	٤٢,٨٣٣
صافي الدخل للسنة العائد لعمليات التأمين		(١,٣١٢)	(٤,٣٠٢)
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين		١٠,٤٢١	٣٨,٥٣١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)		١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
ربحية السهم للسنة (ريال سعودي)		٠,٦٣	٢,٣١

عضو مجلس الإدارة — المسؤول المالي الأول — الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

	ايضاح	٢٠١٨م	٢٠١٧م
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين		١٠,٤٢١	٣٨,٥٣١
الدخل الشامل الآخر:			
بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة :			
المحول الى قائمة الدخل عند الاستبعاد		-	(١,١٥٥)
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة :			
مكاسب اكتوارية متعلقة بالتزام المنافع المحددة المتعلقة بعمليات التأمين	١٧	٢٤	-
مجموع الدخل الشامل للسنة		١٠,٤٤٥	٣٧,٣٧٦

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي إعادة التقييم التزام المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين	المجموع
	ألف ريال سعودي						
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م	١٦٦,٦٦٧	٢٦,٣٤٣	٤٨,٠٨٢	-	٢٤١,٠٩٢	-	٢٤١,٠٩٢
صافي الدخل للسنة	-	-	١٠,٤٢١	-	١٠,٤٢١	-	١٠,٤٢١
الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	٢٤	٢٤
مجموع الدخل الشامل	-	-	١٠,٤٢١	-	١٠,٤٢١	٢٤	١٠,٤٤٥
توزيعات ارباح (ايضاح ٢٨)	-	-	(١٢,٥٠٠)	-	(١٢,٥٠٠)	-	(١٢,٥٠٠)
الزكاة للسنة (ايضاح ١٨)	-	-	(٥,٦٦٩)	-	(٥,٦٦٩)	-	(٥,٦٦٩)
ضريبة الدخل للسنة (ايضاح ١٨)	-	-	(٦٦٤)	-	(٦٦٤)	-	(٦٦٤)
ضريبة الدخل المستردة من المساهمين غير السعوديين (إيضاح ١٨)	-	-	١,٠٩١	-	١,٠٩١	-	١,٠٩١
ضريبة دخل مستردة من الهيئة العامة للزكاة والدخل عن سنوات سابقة	-	-	١,٣٧٠	-	١,٣٧٠	-	١,٣٧٠
دفع مبلغ مسترد سابقا لمساهم غير سعودي معفى من الضريبة	-	-	(٤٢٨)	-	(٤٢٨)	-	(٤٢٨)
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٢,٠٨٤	(٢,٠٨٤)	-	-		-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	١٦٦,٦٦٧	٢٨,٤٢٧	٣٩,٦١٩	-	٢٣٤,٧١٣	٢٤	٢٣٤,٧٣٧

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي إعادة التقييم التزام المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين	المجموع
	الف ريال سعودي						
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧م	١٦٦,٦٦٧	١٨,٦٣٧	٢٩,٢٤٨	١,١٥٥	٢١٥,٧٠٧	-	٢١٥,٧٠٧
صافي الدخل للسنة	-	-	٣٨,٥٣١	-	٣٨,٥٣١		٣٨,٥٣١
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(١,١٥٥)	(١,١٥٥)	-	(١,١٥٥)
مجموع الدخل الشامل	-	-	٣٨,٥٣١	(١,١٥٥)	٣٧,٣٧٦	-	٣٧,٣٧٦
توزيعات ارباح (ايضاح ٢٨)	-	-	(٨,٣٣٣)	-	(٨,٣٣٣)	-	(٨,٣٣٣)
الزكاة للسنة (ايضاح ١٨)	-	-	(٤,٤٩٥)	-	(٤,٤٩٥)	-	(٤,٤٩٥)
ضريبة الدخل للسنة (ايضاح ١٨)	-	-	(٦٥٣)	-	(٦٥٣)	-	(٦٥٣)
ضريبة الدخل المستردة من المساهمين غير السعوديين (إيضاح ١٨)	-	-	١,٤٩٠	-	١,٤٩٠	-	١,٤٩٠
ضريبة دخل مستردة من الهيئة العامة للزكاة والدخل عن سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-
دفع مبلغ مسترد سابقا لمساهم غير سعودي معفى من الضريبة	-	-	-	-	-	-	-
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٧,٧٠٦	(٧,٧٠٦)	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	١٦٦,٦٦٧	٢٦,٣٤٣	٤٨,٠٨٢	-	٢٤١,٠٩٢	-	٢٤١,٠٩٢

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

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

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

	ايضاح	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين		١٠,٤٢١	٣٨,٥٣١
تعديلات:			
صافي الدخل العائد لعمليات التامين		١,٣١٢	٤,٣٠٢
استهلاك	١٠	٨٢٩	٦٦٤
اطفاء الموجودات الغير الملموسة	١١	١,٧٥٥	١,٦٥٧
مكافأة نهاية الخدمة	١٧	٥٠٣	٤٧٢
(عكس)/ إضافات الى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٥	(٧٧٠)	٣٢٢
مخصص مقابل مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين	١٤	١٤,٨٨٥	-
أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع		-	(٧٢٧)
أرباح غير محققة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٥,٥٤٣)	(٧,٠٤٧)
الدخل قبل التغيرات في الاصول والالتزامات		٢٣,٣٩٢	٣٨,١٧٤
التغيرات في الاصول الالتزامات التشغيلية:			
استثمارات مرتبطة بالوحدات		٤٧,٣٣٤	٥٥,٣٦٢
اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين		(٦٠,٠٢٦)	(٨,٧١٧)
مستحق من جهة ذات علاقة		١٠٩	(١٠٩)
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى وإيرادات مستحقة		٧٦	(٨٧٢)
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة		١٢٥	(٣,١٥٤)
تأمينات غير مكتسبة		(٢٤)	٤,٧١٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		(٣٤,٤٨١)	١٨,٧٠٧
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين		(٥٦,٤٠٠)	(٥١,٦٨١)
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها		٩٢٩	٩٦٣
المطالبات القائمة		٤٣,١٧٥	(٢١,٢٦٨)
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين		(٤,٦٨٤)	(٤,٥٢٠)
مستحق لجهات ذات علاقة		٤٠١	٧٨٤
أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		٨,٨٩٧	٥٣٤
عائد مستحق من وديعة نظامية		(٣٧١)	(٣١٨)
عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي		٣٧١	٣١٨
النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية		(٣١,١٧٧)	٢٨,٩١٦
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	١٨	(٤,٨٩٥)	(٢,١٠٦)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	١٧	(٤٢٨)	(٢٩٨)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية		(٣٦,٥٠٠)	٢٦,٥١٢
الأنشطة الإستثمارية			
شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	١٠	(٥٤١)	(٨٤١)
إضافات إلى الموجودات غير الملموسة	١١	(٢٩٣)	(٥٠٧)
استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨	٤٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		-	(١١٤,٧٢١)
متحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع		-	٩,٧٢١
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية		٣٩,١٦٦	(١١,٣٤٨)

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

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

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

	ايضاح	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		(١٢,٤٩٩)	(٩,٠١٦)
ضريبة الدخل المستردة من المساهمين غير السعوديين		٦٦٣	١,٤٩٠
ضريبة دخل مستردة عن سنوات سابقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بموجب إشعار الإسترداد		١,٣٧٠	-
صافي النقد المستخدم في الانشطة التمويلية		(١٠,٤٦٦)	(٧,٥٢٦)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه		(٧,٨٠٠)	٧,٦٣٨
النقد وما في حكمه في بداية للسنة		٢٦,٦٧١	١٩,٠٣٣
النقد وما في حكمه في نهاية للسنة	٤	١٨,٨٧١	٢٦,٦٧١

الرئيس التنفيذي

المسئول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١. التنظـيم والأنشـطة الرئيسيـة

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

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

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

٢. أساس الإعداد

أ) أساس الإعداد والقياس

تم إعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ـ باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" والتفسير للمعيار (٢١) "الرسوم" والصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد")، فإنه يتم احتساب مستحقات الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة.

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة. يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية، والوديعة النظامية, والعائد المستحق المتعلق بهذه الوديعة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، والمطالبات القائمة، واحتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، والاحتياطيات الفنية لعمليات التأمين، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية ("اللوائح التنفيذية")، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية مستقلة لـ "عمليات التأمين" و "عمليات المساهمين". وبالتالي، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بوضوح إلى عمليات التأمين أو عمليات المساهمين في الحسابات المعنية. حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت القوائم المالية السنوية للشركة تعرض بشكل مستقل قوائم المركز المالي، والدخل، والدخل الشامل، والتدفقات النقدية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين.

خلال ٢٠١٨م أصدرت مؤسسة النقد قوائم مالية توضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. وباتباع القوائم المالية التوضيحية، أصدرت الشركة قوائمها المالية بعد دمج عمليات المساهمين مع عمليات التأمين لإعداد قوائم مالية على مستوى الشركة. وعند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي، فقد تم دمج أرصدة ومعاملات كل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تم استبعاد الأرصدة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة بينها، إن وجدت، بالكامل. إن السياسات المحاسبية المتعلقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

عند إعداد هذه القوائم المالية ، تم عرض معلومات المقارنة بعد دمج عمليات المساهمين وعمليات التأمين لتتوافق مع العرض للسنة الحالية تماشيا مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ولم يكن لاعادة التبويب اي اثر على صافي الارباح المعلن عنها سابقا او على الارباح المبقاة. ومع هذا، فإن الإيضاح (٣٠) حول هذه القوائم المالية يقدم قائمة بالمركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل مستقل.

ب) عملة التشغيل والعرض

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

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية من الإدارة إجراء بعض الاحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات والأحكام على أساس مستمر. يتم إدراج فروقات التقديرات بعد مراجعتها بأثر رجعي.

ان المعلومات حول الاحكام والتقديرات والافتراضات الغير مؤكدة والتي لها تاثير جوهري على المبالغ المدرجة في هذة القوائم المالية مبينة ادناه:

مخصص المطالبات القائمة

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

إحتياطي عجز الأقساط

يتأثر تقدير عجز الأقساط كثيراً بعدد الإفتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية، حيث انه يستند الى نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفعول من مخاطر وثائق التأمين المكتتبة. وللوصول الى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ويأخذ الخبير الإكتواري بعين الإعتبار علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تطبيقها في المستقبل .

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيم العادلة للأدوات المالية

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

خسائر انخفاض القيمة العادلة على موجودات مالية متاحة للبيع

تقوم الشركة بتحديد الإنخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض كبير أو لفترة طويلة في القيمة العادلة إلى أقل من تكلفتها. هذا التحديد لما هو مهم أو لفترة طويلة يتطلب التقدير من قبل الشركة. ولإبداء هذا التقدير، تقوم الشركة بالتقييم ضمن عوامل أخرى، التقلب الطبيعي في سعر السهم، الوضع المالي للشركة المستثمر فيها، الصناعة، أداء القطاع، التغيرات في التكنولوجيا، العمليات، التمويل و التدفقات النقدية. قد يكون انخفاض القيمة مناسباً عندما يكون هناك دليل على تراجع في الوضع المالي للشركة المستثمر فيها، الصناعة، أداء القطاع ، التغيرات في التكنولوجيا، التمويل والتدفقات النقدية التشغيلية.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعمار الانتاجية للأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في اعداد هذه القوائم المالية حيث يتم تطبيق وعرض هذه السياسات بشكل مستمر على كل سنة من السنوات عدا اعتماد التعديلات على المعايير المحاسبية والمعيار الدولي لاعداد التقرير المالي رقم ١٥ والسياسة المحاسبية المتعلقة مكافأة نهاية الخدمة بالموظفين كما هو مبين ادناه:

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي وتفاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

قامت الشركة بتطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات والمراجعات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة :

المعيار/ التعديلات	البيـان
المعيار الدولي للتقرير المالي (٢)	تعديلات على المعيار (٢) "تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم"
معيار المحاسبة الدولي (٤٠)	تعديلات على المعيار (٤٠) "العقارات الاستثمارية"
تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية (٢٢)	المعاملات بعملة أجنبية والعوض المستلم أو المدفوع مقدما
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)	الإيراد من العقود مع العملاء (انظر ادناه)
المعيار الدولي للتقرير المالي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي، دورة ٢٠١٤ م -٢٠١٦ م

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

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء

يوضح المعيار (١٥) نموذجاً شاملاً منفرداً للمحاسبة عن الإيرادات عن العقود مع العملاء ويحل محل التوجيهات الحالية بخصوص الإيرادات، والذي تم تأسيسه عبر العديد من المعايير والتفسيرات في نطاق المعايير الدولية للتقرير المالي. ولكن المعيار (١٥) لا ينطبق على "الإيرادات من عقود التأمين". ومع ذلك، ستحتاج المنشآت إلى تطبيق المعيار (١٥) على الإيرادات من غير عقود التأمين (أو مكونات عقود التأمين). وبالتالي، ستحتاج شركات التأمين لتقييم نطاق هذا المعيار بعناية.

وعلى الرغم من وجود تغيرات في السياسة المحاسبية إلا أن الإدارة قامت بإجراء تقييم واستنتجت بعدم وجود تأثير جوهري على المبالغ التي سبق الإفصاح عنها عند التحوّل إلى المعيار (١٥) في ١ يناير ٢٠١٨م.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم تحديد تكلفة المنافع للموظفين بموجب برامج محددة المنافع بشكل منفصل لكل برنامج باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة. وهذا يتضمن وضع العديد من الافتراضات التى قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل وهذا يتضمن تحديد معدلات الخصم وزيادة الرواتب في المستقبل ومعدل الوفيات وحركة التوظيف. تتم مراجعه جميع الافتراضات في تاريخ التقرير المالي. يتم الاعتراف بإعادة القياس، والتي تتكون من المكاسب والخسائر الإكتوارية، على الفور في قائمة المركز المالي وضمن الأرباح المبقاة من خلال الدخل الشامل الآخر في فترة حدوثها. لا يتم إعادة تصنيف إعادة القياس في قائمة الربح أوالخسارة في الفترات اللاحقة.

ان تأثير السياسه المحاسبية اعلاه على القوائم المالية للسنوات السابقه غير جوهري.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) معايير وتفسيرات صادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة ولم يبدأ سريانها حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة وتعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) – الأدوات المالية (يشمل ايضا التعديلات على المعيار (٤) "عقود التأمين")

في يوليو ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الادوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الادوات المالية: الاعتراف والقياس". يدمج المعيار متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للموجودات المالية، ويقدم نموذج للانخفاض في قيمة خسائر الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في المعيار (٣٩)، ومتطلبات المحاسبة على التحوط الجديدة. وبناءً على المعيار (٩):

- إن جميع الموجودات المالية سيتم قياسها بطريقة التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. إن أساس التصنيف يعتمد على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. أبقى المعيار على معظم متطلبات المعيار (٣٩) للمطلوبات المالية باستثناء تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث أن هذا الجزء من التغير في القيمة العادلة يعود على ذات الائتمان الذي يجب إدراجه في الدخل الشامل الأخر بدلاً من قائمة الدخل.

- إن المعيار (٩) يتطلب من المنشآت أن تسجل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بجانب الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي، مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. إن المخصص مبني على نموذج خسارة الائتمان المتوقعة المرتبطة مع احتمالية التعثر خلال الاثني عشر شهرا التالية الا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من تاريخ البدء. يتم تسجيل خسائر الائتمان بموجب المعيار (٩) مبكراً عما كان يتم تسجيلها بموجب المعيار (٣٩).
- ان متطلبات محاسبة التحوط متوافقة مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع منهجاً مبني على المبادئ.

في سبتمبر ٢٠١٦م، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر التعديلات على المعيار (٤) "عقود التأمين" والذي يعالج الآثار المحاسبية لتطبيق المعيار (٩) على شركات التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي اللاحق لعقود التأمين. قدمت هذه التعديلات خيارين لشركات التأمين: أسلوب التأجيل أو الإحلال. يطبق أسلوب التأجيل في المنشآت، إذا كانت مؤهلة، بإعفاء مؤقت من تطبيق المعيار (٩) حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد أو حتى ٢٠٢٢م. أما أسلوب الإحلال فيسمح للمنشأة بحذف أثر بعض حالات عدم التوافق المحاسبي من الربح او الخسائر والتي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد .

ويتضمن الاعفاء المؤقت، كما هو موضح في التعديلات على المعيار (٤)، إمكانية قيام المنشآت، التي يتعلق نشاطها الأساسي بالتأمين، بتأجيل تطبيق المعيار (٩). قامت الشركة بتقييم آثار التطبيق وقررت تأجيل تطبيق المعيار (٩) حتى تاريخ لاحق أقصاه ١ يناير ٢٠٢٢م.

ان أثر تطبيق المعيار (٩) على القوائم المالية للشركة يجب أن يأخذ بعين الاعتبار، وبشكل كبير، التداخلات مع معيار عقود التأمين المرتقب. وبالتالي ليس من الممكن تقييم أثر تطبيق المعيار (٩) بالكامل.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الايجار" ينطبق على الفترة التى تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١٩ م ، ويلغي المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي لعقود الايجار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والذي كان يميز بين عقود الايجار التمويلية داخل قائمة المركز المالي وعقود الايجار التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. عوضا عن ذلك ، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) نموذج محاسبي داخل قائمة المركز المالي . قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) "عقود التأمين " ينطبق على الفترة التى تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠٢٢م ، و سوف يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين " . يسمح بالاتباع المبكر اذا تم ايضا تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) " الايرادات الناشئة من التعاقدات مع العملاء" و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) " الادوات المالية". تتوقع الشركة حدوث اثر جوهري على القياس و الافصاح للتأمين واعادة التأمين والذي سيكون له اثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

النقد وما في حكمه

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

الإشتراكات المستحقة

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

الأدوات المالية – الإعتراف والقياس

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

تاريخ الاعتراف

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

الإعتراف و القياس للأدوات المالية

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

الغاء الإعتراف

الموجودات المالية

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة):

المطلوبات المالية

يتم الغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم ابراء الالتزام بموجب المطلوبات المالية أو الغاؤه أو انتهائه.

إستثمارات مرتبطة بالوحدات

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

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

إستثمارات متاحة للبيع

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

القيم العادلة

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة)

القيم العادلة (تتمة) :

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

مصاريف مدفوعة مقدما

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

الاثاث والتركيبات والمعدات المكتبية

يتم قياس قيمة الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية بالتكلفة ناقصًا الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات . لايتم إحتساب إستهلاك للإنشاءات تحت التنفيذ وتدرج بالتكلفة.

فيما يلي الأعمار الانتاجية التقديرية للموجودات لأغراض احتساب الاستهلاك:

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

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

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

اصول غير ملموسة

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

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

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

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

الزكاة وضريبة الدخل

يتم إحتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقًا للأنظمة المالية للمملكة العربية السعودية. يتم تكوين مخصص الزكاة وضريبة الدخل، التي تمثل مطلوبات من المساهمين، ويحمل على الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين. وبناءاً عليه، فإن مبالغ الزكاة وضريبة الدخل القابلة للاسترداد من المساهمين تقيد في حساب الأرباح المبقاة.

علماً بأن كافة المصاريف المحملة للزكاة وضريبة الدخل سيتم إستردادها من المساهمين لذا لم يتم إجراء تسويات علي القوائم المالية تتعلق بتأثير الضرائب المؤجلة. تقوم الشركة بإستقطاع الضرئب على بعض المعاملات لجهات غير مقيمة في المملكة العربية السعودية بحسب متطلبات نظام الزكاة وضريبة الدخل بالمملكة.

المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

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

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلتزام (قانوني أو ضمني) يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق نتيجة لأحداث سابقة و من المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع إقتصادية لتسوية هذا الإلتزام.

العملات الأجنبية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة):

تصنيف المنتج

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

عقود التأمين

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

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

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

عقود الإستثمار

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

الإحتياطي الفني لعمليات التأمين

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

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

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

إعادة التأمين

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

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

فحص كفاية المطلوبات

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة):

المطالبات

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

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

رسوم الإكتساب

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

رسوم التسجيل والأتعاب الإدارية

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

العمولات

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

المقاصة

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

التقارير القطاعية

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

عقود الإيجار

إذا احتفظ المؤجر فعلياً بجميع مخاطر ومنافع الملكية (المتعلقة بألاصل) فإن الأصل يصنف كإيجار تشغيلي. تسجل عقود الإيجار التشغيلي كمصروف في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

٤. النقد وما في حكمه

٢٠١٨م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
نقد في الصندوق	١٢	-	١٢
نقد لدى البنك (الإيضاح ٤-١)	١٦,٤٤٢	٢,٤١٧	١٨,٨٥٩
الاجمالي	**١٦,٤٥٤**	**٢,٤١٧**	**١٨,٨٧١**

٢٠١٧م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
نقد في الصندوق	٩	-	٩
نقد لدى البنك (الإيضاح ٤-١)	٢٦,٣٠٥	٣٥٧	٢٦,٦٦٢
الاجمالي	٢٦,٣١٤	٣٥٧	٢٦,٦٧١

٤-١ النقد لدى البنك محتفظ به في حسابات بنكية لدى جهة ذات علاقة (البنك الاهلي التجاري) (ايضاح ٢٣)

٥. اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي

	٢٠١٨م	٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
حاملي وثائق التأمين- بالصافي	**٥,٤٨٩**	٥,١٤٢
جهات ذات علاقة- بالصافي (الإيضاح ٢٣)	**٦٦,٩٣٢**	٨٢٢
ذمم مدينة من معيدي التأمين، بالصافي	**١,٦٥٢**	٧,٣١٣
	٧٤,٠٧٣	١٣,٢٧٧

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

	٢٠١٨م	٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
في ١ يناير	**٨٣٠**	٥٠٨
إضافات	**(٧٧٠)**	٣٢٢
في ٣١ ديسمبر	**٦٠**	٨٣٠

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

	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تهبط قيمتها	**ارصدة تجاوزت موعد استحقاقها ولم تهبط قيمتها**				
		من شهر الى ٣ اشهر	**اكثر من ٣ اشهر ولغاية ٦ اشهر**	**اكثر من ٦ اشهر ولغاية ١٢ شهر**	**أكثر من ١٢ شهر**	**الاجمالي**
		ألف ريال سعودي				
٢٠١٨	**١,٦٥٢**	**٧٢,٢٠٧**	**٧٤**	**١٤٠**	**-**	**٧٤,٠٧٣**
٢٠١٧	٧,٠٣٦	٥,٩٦٤	-	٢٧٧	-	١٣,٢٧٧

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٦. اشتراكات تأمين غير مكتسبة

	٢٠١٨م		
	الإجمالي	**حصة معيدي التامين**	**الصافي**
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
الرصيد في بداية السنة	**٤,٩٩٨**	**(٣,٣١٢)**	**١,٦٨٦**
اشتراكات مكتتبة / (مسندة) خلال السنة	**٣٣٨,٣٤٦**	**(١٠٥,٦١١)**	**٢٣٢,٧٣٥**
اشتراكات (مكتسبة)/مدفوعة أو معدلة خلال السنة	**(٣٣٨,٣٧٠)**	**١٠٥,٧٣٦**	**(٢٣٢,٦٣٤)**
الرصيد في نهاية السنة	**٤,٩٧٤**	**(٣,١٨٧)**	**١,٧٨٧**

	٢٠١٧ م		
	الإجمالي	حصة معيدي التامين	الصافي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	٢٨٥	(١٥٨)	١٢٧
اشتراكات مكتتبة / (مسندة) خلال السنة	٣٥٣,١١٣	(٩٤,٥٣٣)	٢٥٨,٥٨٠
اشتراكات (مكتسبة)/مدفوعة أو معدلة خلال السنة	(٣٤٨,٤٠٠)	٩١,٣٧٩	(٢٥٧,٠٢١)
الرصيد في نهاية السنة	٤,٩٩٨	(٣,٣١٢)	١,٦٨٦

٧. إستثمارات مرتبطة بالوحدات

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

	٢٠١٨م	٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
استثمارات محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات:		
صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ	**٣٥٦,٣٢٦**	٣٨١,٠٩٥
صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن	**١٦٥,١٧٧**	١٧٦,٦٤٧
صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو	**١٢٥,٥٧٢**	١٣٦,٦٦٧
	٦٤٧,٠٧٥	٦٩٤,٤٠٩

تتألف الحركة في الاستثمارات المرتبطة بالوحدات خلال السنة مما يلي:

	٢٠١٨م	٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	**٦٩٤,٤٠٩**	٧٤٩,٧٧١
استرداد خلال السنة	**(٤٣,٠٠٠)**	(١١٦,٠٥٧)
(خسائر) / أرباح غير محققة خلال السنة (الإيضاح ١٣(ب))	**(٤,٣٣٤)**	٦٠,٦٩٥
الرصيد في نهاية السنة	**٦٤٧,٠٧٥**	٦٩٤,٤٠٩

٨. استثمارات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
عمليات التأمين (الايضاح ٨-١)	**٤٧,٨٠٥**	٧٦,٩٤٢
عمليات المساهمين (الايضاح ٨-٢)	**٢٣٨,٨٠٨**	٢٤٤,١٢٨
	٢٨٦,٦١٣	٣٢١,٠٧٠

إن القيمة الدفترية والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات متساوية.

٨. استثمارات (تتمة)

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

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

	٢٠١٨م	٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي	**٤٧,٨٠٥**	٧٦,٩٤٢

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م هي كما يلي:

	٢٠١٨م	٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
عمليات التأمين		
الرصيد في بداية السنة	**٧٦,٩٤٢**	١٢٢,١٥٦
مشتريات	**-**	٦٥,٠٠٠
إستردادات	**(٤٠,٠٠٠)**	(٤٩,٠٠٠)
محول من / (الى) عمليات المساهمين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (انظر ادناه)	**٩,٦٦٧**	(٦٢,٥٦٣)
أرباح غير محققة	**١,١٩٦**	١,٣٤٩
الرصيد في نهاية السنة	**٤٧,٨٠٥**	٧٦,٩٤٢

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

	٢٠١٨م	٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
محفظة الأهلي تكافل الخاصة (أ)	**٢١٩,٨٧٧**	٢١٥,٨٧٦
إستثمار في صندوق عقاري	**٦,٨٣٢**	٦,٩٩٧
صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي	**١٢,٠٩٩**	٢١,٢٥٥
	٢٣٨,٨٠٨	٢٤٤,١٢٨

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

	٢٠١٨م	٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
عمليات المساهمين		
الرصيد في بداية السنة	**٢٤٤,١٢٨**	١٧٢,١٤٦
مشتريات	**-**	٤٩,٧٢١
إستردادات	**-**	(٤٦,٠٠٠)
محول (إلى)/ من عمليات التامين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (انظر أعلاه)	**(٩,٦٦٧)**	٦٢,٥٦٣
أرباح غير محققة	**٤,٣٤٧**	٥,٦٩٨
الرصيد في نهاية السنة	**٢٣٨,٨٠٨**	٢٤٤,١٢٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٨. استثمارات (تتمة)

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

أ) محفظة الاهلى تكافل الخاصة تتالف من :

	٢٠١٨م	٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صناديق استثمار مشتركة	**٥٦,٠١٠**	٤٤,٥٥١
ودائع مرابحه	**٥٥,٥١٩**	٩٨,٣٤٨
استثمارات بحقوق الملكية	**٧,٣٤٠**	٤,٣٩٢
استثمارات في صكوك	**١٠١,٠٠٨**	٦٨,٥٨٥
	٢٩١,٨٧٧	٢١٥,٨٧٦

٩- مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

	٢٠١٨م			٢٠١٧م		
	عمليات التأمين	*عمليات المساهمين*	*الاجمالي*	*عمليات التأمين*	*عمليات المساهمين*	*الاجمالي*
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
إيجار مدفوع مقدمًا	**٦٥**	**-**	**٦٥**	٦٥	-	٦٥
مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين	**٤٨٠**	**٣٠٤**	**٧٨٤**	٧٦٤	١٥٣	٩١٧
سلف عاملين	**٣٦٥**	**-**	**٣٦٥**	٥٦٣	-	٥٦٣
تأمينات ضمانات بنكية	**-**	**٣,٩٩٧**	**٣,٩٩٧**	١٧	٣,٩٩٧	٤,٠١٤
المسترد من الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل	**-**	**٢٦٩**	**٢٦٩**	-	-	-
ضريبة القيمة المضافة	**-**	**١٣**	**١٣**	-	-	-
	٩١٠	**٤,٥٨٣**	**٥,٤٩٣**	١,٤٠٩	٤,١٥٠	٥,٥٥٩

١٠- أثاث و تركيبات ومعدات مكتبية

	اثاث وتركيبات	**حاسب آلي ومعدات مكتبية**	**٢٠١٨ المجموع**	٢٠١٧ المجموع
		ألف ريال سعودي		
التكلفة:				
في ١ يناير	**٢,٠١٥**	**٧,٤٦٨**	**٩,٤٨٣**	٨,٦٤٢
إضافات	**٨٦**	**٤٥٥**	**٥٤١**	٨٤١
في ٣١ ديسمبر	**٢,١٠١**	**٧,٩٢٣**	**١٠,٠٢٤**	٩,٤٨٣
الإستهلاك المتراكم:				
في ١ يناير	**١,٥٤١**	**٥,٩٤٢**	**٧,٤٨٣**	٦,٨١٩
المحمل للسنة	**٧٣**	**٧٥٦**	**٨٢٩**	٦٦٤
في ٣١ ديسمبر	**١,٦١٤**	**٦,٦٩٨**	**٨,٣١٢**	٧,٤٨٣
القيمة الدفترية:				
في ٣١ ديسمبر	**٤٨٧**	**١,٢٢٥**	**١,٧١٢**	
في ٣١ ديسمبر	٤٧٤	١,٥٢٦		٢,٠٠٠

١١- موجودات غير ملموسة

	٢٠١٨م	٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
التكلفة:		
الرصيد في بداية السنة	**٨,٩٨٩**	٨,٤٨٢
اضافات	**٢٩٣**	٥٠٧
في ٣١ ديسمبر	**٩,٢٨٢**	٨,٩٨٩
الاطفاء المتراكم:		
الرصيد في بداية السنة	**٥,١٨٠**	٣,٥٢٣
المحمل للسنة	**١,٧٥٥**	١,٦٥٧
في ٣١ ديسمبر	**٦,٩٣٥**	٥,١٨٠
القيمة الدفترية:		
في ٣١ ديسمبر	**٢,٣٤٧**	٣,٨٠٩

تتألف الموجودات الغير ملموسة من برامج كمبيوتر .

١٢- وديعة نظامية

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

١٣- الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

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

	٢٠١٨م	٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
احتياطي فني متعلق باستراتيجيات الاستثمار للمشاركين (التزام مرتبط بالوحدات)	**٦٥٠,٨٤٣**	٧٠٣,٣٣٦
مخصص مقابل المخاطر المبقاة	**٣,٣٨٢**	٧,٢٨٩
	٦٥٤,٢٢٥	٧١٠,٦٢٥

ب) الحركة في الاحتياطي الفني لعمليات التأمين كالاتي:

	٢٠١٨م	٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد كما في بداية السنة	**٧١٠,٦٢٥**	٧٦٢,٣٠٦
التغير في المخصص مقابل المخاطر المبقاة	**(٣,٩٠٧)**	(٨٩)
(خسائر)/أرباح غير محققة من استثمارات مرتبطة بالوحدات (الإيضاح ٧)	**(٤,٣٣٤)**	٦٠,٦٩٥
اشتراكات تأمين قابلة للاستثمار	**١٦١,٤٣٠**	١٨٤,٩٠٢
إعادة وإستحقاق وثائق التكافل	**(٢٠٩,٥٨٩)**	(٢٩٧,١٨٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	**٦٥٤,٢٢٥**	٧١٠,٦٢٥

١٤- مطالبات قائمة ومطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

	٢٠١٨م			٢٠١٧م		
		حصة معيدي			حصة معيدي	
	الاجمالي	**التأمين**	**الصافي**	الاجمالي	التأمين	الصافي
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
كما في ١ يناير						
مطالبات تم الابلاغ عنها	**٢٣,٧٠٠**	(٢١,٠٩٤)	**٢,٦٠٦**	٤٤,٩٦٨	(٣٩,٨٠١)	٥,١٦٧
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	**٦,٢٦٨**	-	**٦,٢٦٨**	٥,٣٠٥	-	٥,٣٠٥
	٢٩,٩٦٨	(٢١,٠٩٤)	**٨,٨٧٤**	٥٠,٢٧٣	(٣٩,٨٠١)	١٠,٤٧٢
المتكبد خلال السنة	**١٦١,٣٥٠**	(١٢٥,٦٩٤)	**٣٥,٦٥٦**	٩١,٥٠٢	(٨٠,٢٠٢)	١١,٣٠٠
(المسدد) / المسترد خلال السنة	(١١٧,٢٤٦)	**٩١,٢١٣**	(٢٦,٠٣٣)	(١١١,٨٠٧)	٩٨,٩٠٩	(١٢,٨٩٨)
في ٣١ ديسمبر	**٧٤,٠٧٢**	(٥٥,٥٧٥)	**١٨,٤٩٧**	٢٩,٩٦٨	(٢١,٠٩٤)	٨,٨٧٤
تعديلات : مخصص مطالبات مستحقة						
القبض من معيدي التامين *		**١٤,٨٨٥**				
		(٤٠,٦٩٠)				
في ٣١ ديسمبر						
مطالبات تم الابلاغ عنها	**٦٦,٨٧٥**	(٥٥,٥٧٥)	**١١,٣٠٠**	٢٣,٧٠٠	(٢١,٠٩٤)	٢,٦٠٦
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	**٧,١٩٧**	-	**٧,١٩٧**	٦,٢٦٨	-	٦,٢٦٨
	٧٤,٠٧٢	(٥٥,٥٧٥)	**١٨,٤٩٧**	٢٩,٩٦٨	(٢١,٠٩٤)	٨,٨٧٤
تعديلات : مخصص مطالبات مستحقة						
القبض من معيدي التامين*		**١٤,٨٨٥**				
		(٤٠,٦٩٠)				

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

١٥ - جدول تطور المطالبات

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

١٥ - جدول تطور المطالبات (تتمة)

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

اجمالي

سنة الحادث	٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	**٢٠١٨م**	**الإجمالي**
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
في نهاية سنة الحادث	٦٧,٥١٠	٤٥,٠٦٩	٦١,٨٦٠	٩٣,١٧٧	**١١٣,٠٨٩**	
بعد سنة	٩٩,٨٥٠	٧٥,٨٥٠	٩١,٠٢٤	١٢١,٩٩٤	**-**	
بعد سنتين	١٠٢,٥٩٢	٧٧,٧٥٨	٩١,١٧٣	-	**-**	
بعد ثلاث سنوات	١٠٤,٨٤٥	٧٧,٨٢٨	-	-	**-**	
بعد اربعة سنوات	١٠٧,٣٣٢	-	-	-	**-**	
التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة المتراكمة	١٠٧,٣٣٢	٧٧,٨٢٨	٩١,١٧٣	١٢١,٩٩٤	**١١٣,٠٨٩**	**٥١١,٤١٦**
الدفعات المسددة المتراكمة حتى تاريخه	(١٠١,٢٣٠)	(٧٧,٢٣٧)	(٩٠,٠٧٤)	(١٠٧,٢٨٩)	**(٦٨,٧١١)**	**(٤٤٤,٥٤١)**
إجمالي مطالبات المبلغ عنها	٦,١٠٢	٥٩١	١,٠٩٩	١٤,٧٠٥	**٤٤,٣٧٨**	**٦٦,٨٧٥**
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها						**٧,١٩٧**
اجمالي المطالبات القائمة (ايضاح ١٤)						**٧٤,٠٧٢**

صافي

سنة الحادث	٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	**٢٠١٨م**	**الإجمالي**
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
في نهاية سنة الحادث	١٠,٩٤٤	٦,٣٧٥	٩,٧٧٤	٩,٠١٨	**٢١,٩٦٧**	
بعد سنة	١٦,٣٨٦	٩,٥١٥	١٤,٢٨١	١١,٨٥٠	**-**	
بعد سنتين	١٦,٩٢٣	٩,٧٦٤	١٤,٣١٥	-	**-**	
بعد ثلاث سنوات	١٧,١٣٨	٩,٧٧٨	-	-	**-**	
بعد اربعة سنوات	١٧,٣٠٩	-	-	-	**-**	
التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة المتراكمة	١٧,٣٠٩	٩,٧٧٨	١٤,٣١٥	١١,٨٥٠	**٢١,٩٦٧**	**٧٥,٢١٩**
الدفعات المسددة المتراكمة حتى تاريخه	(١٦,٧٥٨)	(٩,٧٠٩)	(١٤,١٤٩)	(١٠,٢٧١)	**(١٣,٠٣٢)**	**(٦٣,٩١٩)**
إجمالي مطالبات المبلغ عنها	٥٥١	٦٩	١٦٦	١,٥٧٩	**٨,٩٣٥**	**١١,٣٠٠**
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها						**٧,١٩٧**
اجمالي المطالبات القائمة (ايضاح ١٤)						**١٨,٤٩٧**

١٦- أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى

	٢٠١٨م			٢٠١٧م		
	عمليات التأمين	*عمليات المساهمين*	*الاجمالي*	*عمليات التأمين*	*عمليات المساهمين*	*الاجمالي*
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
مصروفات مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى*	١٢,٩٦٦	٣,٨٩٤	١٦,٨٦٠	٧,٦٧٨	٤,٨٦٨	١٢,٥٤٦
مصروفات الإكتتاب	١٣,٠٨٠	-	١٣,٠٨٠	٧,٥٨٨	-	٧,٥٨٨
وثائق متنازل عنها	٢,٣١٥	-	٢,٣١٥	٢,٤٥٨	-	٢,٤٥٨
اشتراكات تامين مدفوعة مقدما	٣,٤٦٩	-	٣,٤٦٩	٤,٢٣٥	-	٤,٢٣٥
المجموع	٣١,٨٣٠	٣,٨٩٤	٣٥,٧٢٤	٢١,٩٥٩	٤,٨٦٨	٢٦,٨٢٧

* تشمل مكافأة ومصروفات أخرى مستحقة الدفع لاعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الأخرى بمبلغ ٣,١٤٣ ريال سعودي (٢٠١٧ : ٣,١٥٣ ريال سعودي)(إيضاح ٢٣).

١٧- مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الإئتمان المخططه . بينما يتم صرف مدفوعات التزام المنافع عند استحقاقها.

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

	٢٠١٨م
	ألف ريال سعودي
القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة	١,٨٠٩

١٧-٢ ان حركة التزامات المنافع المحددة هي كما يلى :

	٢٠١٨م
	ألف ريال سعودي
الرصيد الافتتاحي	١,٧٥٨
المحمل على قائمة الدخل	٥٠٣
المحمل على قائمة الدخل الشامل الاخر	(٢٤)
منافع مدفوعة خلال السنة	(٤٢٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٨٠٩

١٧-٣ فيما يلى تسوية القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة :

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

١٧- مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

١٧-٤ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

فيما يلى مجموعة من الافتراضات لاكتوارية الاساسية والتى تم استخدامها من قبل الشركة من اجل تقييم التزامات المنافع المحددة المستحقة:

	٢٠١٨م
تقييم معدل الخصم	**٤%**
معدل زياده الرواتب المتوقع عبر مختلف الاعمار	**٥%**

فيما يلي اثر التغير في الحساسية على القيمة الحالية لاتزامات المنافع المحددة :

	٢٠١٨م
	ألف ريال سعودي
تقييم معدل الخصم	
-زيادة بواقع ١%	**١,٦٥٦**
-نقص بواقع ١%	**١,٩٨٩**
معدل زياده الرواتب المتوقع عبر مختلف الاعمار	
-زيادة بواقع ١%	**١,٩٨٥**
-نقص بواقع ١%	**١,٦٥٥**
معدل الوفيات	
-زيادة بواقع ١٠%	**١,٨٠٩**
-نقص بواقع ١٠%	**١,٨٠٩**
معدل دوران الموظفين	
-زيادة بواقع ١٠%	**١,٧٨٩**
-نقص بواقع ١٠%	**١,٨٣١**

ان فترة المتوسط المرجح لالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير من ١٠ الى ١٥ سنة.

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

	٢٠١٨م
	ألف ريال سعودي
سنة واحدة	**١٦٦**
٢ الى ٥ سنوات	**٤٤٨**
٦ الى ١٠ سنوات	**٧٦٩**
اكثر من ١٠ سنوات	**١,٣٦٢**

١٨. الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧م:

	الزكاة ٢٠١٨م	**الضريبة ٢٠١٨م**	**٢٠١٨م**	٢٠١٧م
		ألف ريال سعودي		
الرصيد في بداية السنة	**٢١,٦٩٣**	**٧٢٩**	**٢٢,٤٢٢**	١٩,٣٨٠
محمل للسنة	**٥,٦٦٩**	**٦٦٤**	**٦,٣٣٣**	٥,١٤٨
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	**(٣,٧٧٧)**	**(١,١١٨)**	**(٤,٨٩٥)**	(٢,١٠٦)
الرصيد في نهاية السنة	**٢٣,٥٨٥**	**٢٧٥**	**٢٣,٨٦٠**	٢٢,٤٢٢

١٨. الزكاة وضريبة الدخل(تتمة)

وضع الربوط

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

أصدرت الهيئة الربوط الزكوية والضريبية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م و٢٠٠٩م حيث طالبت فيها بزكاة إضافية وضريبة استقطاع بمبلغ ٣,٩٩٧ ألف ريال سعودي. وقد تقدمت الشركة بإعتراض على الزكاة الإضافية البالغ ٣,٩٢١ ألف ريال سعودي، وقامت بسداد ضريبة الاستقطاع الإضافية بمبلغ ٧٦ ألف ريال سعودي بالإضافة إلى غرامة تأخير بمبلغ ٢٦ ألف ريال سعودي تحت الاعتراض. أصدرت لجنة الإعتراض الإبتدائية قرارها بتأييد إجراءات الهيئة. وتقدمت الشركة بإعتراض ضد قرار اللجنة الإبتدائية إلى لجنة الإستئناف العليا وقامت بإصدار ضمان بنكي بقيمة المبالغ المتنازع عليها وقد أصدرت لجنة الإستئناف العليا قرارها لصالح الشركة بشأن بعض البنود. وقدمت الشركة اعتراضها ضد قرار لجنة الإستئناف العليا إلى ديوان المظالم. وإن إدارة الشركة على ثقة بأن قرار ديوان المظالم سيكون في صالحها.

أصدرت الهيئة ربوطاً للسنوات من ٢٠١٠م حتى ٢٠١٢م حيث طالبت فيها بزكاة اضافية بمبلغ ٣,٦٨٠ ألف ريال سعودي وضريبة استقطاع بمبلغ ١,١٨٩ ألف ريال سعودي.تقدمت الشركة بإعتراض إلى الهيئة على هذه الربوط وإن إدارة الشركة على ثقة بأن نتيجة الإعتراض ستكون في صالحها ومع ذلك قامت الشركة بسداد الزكاة عن السنوات ٢٠١٠م وحتى ٢٠١٢م بمبلغ ٣,٠٥٢ ألف ريال سعودي في حين قامت بالاعتراض على بعض البنود.قامت الهيئة بإصدار ربوط مراجعة للسنوات من ٢٠١٠م حتى ٢٠١٢م مطالبة فيها بزكاة اضافية بمبلغ ٤٠٠ ألف ريال سعودي.تم تحويل اعتراض الشركة على الزكاة والضريبة إلى لجنة ذات صلة لتعيين جلسة للمناقشة.فيما يتعلق بضريبة الاستقطاع،لا يزال اعتراض الشركة قيد الدراسة.

أصدرت الهيئة ربوطاً أولية عن السنتين ٢٠١٣م و ٢٠١٤م حيث طالبت فيها بزكاة اضافية بمبلغ ٢,٥٨٥ و ٢,٦٢٢ الف ريال سعودي على التوالي. تقدمت الشركة باعتراض على هذه الربوط وإن إدارة الشركة على ثقة بأن نتيجة الاعتراض ستكون في صالح الشركة.

لم تقم الهيئة بإصدار أي ربوط عن السنوات ٢٠١٥م و٢٠١٦م و٢٠١٧م

١٩- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة الأولى المصرح به والمصدر ١٦٦,٧ مليون ريال سعودي مكون من١٦,٦٧ مليون سهم عادي (٢٠١٧م : ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي) قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي موزعة كما يلى :

	نسبة التملك		**٢٠١٨م**	٢٠١٧م
	٢٠١٨م	٢٠١٧م	**ألف ريال سعودي**	ألف ريال سعودي
المساهمون المؤسسون	**٤٦,٢٢**	٥١,٢٦	**٧٧,٠٢٢**	٨٥,٤١٨
الاكتتاب العام	**٥٣,٧٨**	٤٨,٧٤	**٨٩,٦٤٥**	٨١,٢٤٩
	١٠٠	١٠٠	**١٦٦,٦٦٧**	١٦٦,٦٦٧

٢٠- الاحتياطي النظامي

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

٢١- مصاريف عمومية وادارية

	٢٠١٨م			٢٠١٧م		
	عمليات التأمين	*عمليات المساهمين*	*الاجمالي*	*عمليات التأمين*	*عمليات المساهمين*	*الاجمالي*
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
تكاليف موظفين	١٢,٠٠٥	-	١٢,٠٠٥	١٢,٤٣٠	-	١٢,٤٣٠
مصاريف إصلاح وصيانة	٤٠٦	-	٤٠٦	٣٤٥	-	٣٤٥
منافع واتصالات	٢٢١	-	٢٢١	٣٧٥	-	٣٧٥
إيجار مكتب	٧١٤	-	٧١٤	٧١٤	-	٧١٤
أتعاب قانونية ومهنية	٢١٠	٢,٤٥٥	٢,٦٦٥	٢٧	٣,١٠٣	٣,١٣٠
مصاريف حاسوب	٤,٥٢٩	-	٤,٥٢٩	٢,٦٦٦	-	٢,٦٦٦
إستهلاك (إيضاح ١٠)	٨٢٩	-	٨٢٩	٦٦٤	-	٦٦٤
إطفاءات (إيضاح ١١)	١,٧٥٥	-	١,٧٥٥	١,٦٥٧	-	١,٦٥٧
ضريبة القيمة المضافة	٤٤٩	١٢٤	٥٧٣	-	-	-
مصاريف اخرى	٩٥٨	٤٧٠	١,٤٢٨	١,٢٠٨	٦٤٢	١,٨٥٠
رسوم نظامية	-	٣٢٦	٣٢٦	-	٣٣٥	٣٣٥
مكافأت مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)	-	١,٩١٧	١,٩١٧	-	٢,١٨٤	٢,١٨٤
بدل حضور مجلس الادارة (إيضاح ٢٣)	-	٥٦٠	٥٦٠	-	٤٧٠	٤٧٠
مصاريف مجلس الادارة واللجان	-	-	-	-	٣٤٦	٣٤٦
المجموع	٢٢,٠٧٦	٥,٨٥٢	٢٧,٩٢٨	٢٠,٠٨٦	٧,٠٨٠	٢٧,١٦٦

أ) يتم دفع مكافآت اعضاء مجلس الإدارة واللجان وفقًا للنظام الداخلي للشركة.

ب) تمثل بدل حضور مجلس الاداره واللجان بدلات مقابل حضور اجتماعات مجلس الاداره واللجان.

ج) تشمل مصاريف مجلس الادارة واللجان مصاريف سفر واقامة ومصاريف اخرى ذات علاقة.

٢٢- ايرادات اخرى

	٢٠١٨م	٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
فائض إعادة التأمين	٢,٠٣٩	٢,٧٤٩
مخصصات انتهى الغرض منها	٥,٨٢١	-
توزيعات ارباح مستلمة	-	٢٦٧
	٧,٨٦٠	٣,٠١٦

٢٣. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة

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

٢٣. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م:

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملات ٢٠١٨م	مبلغ المعاملات ٢٠١٧م
			ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
		إجمالي اشتراكات تأمين جماعي	**١٣٧,١٥٠**	١٢٢,٠٤٣
البنك التجاري الأهلي	مساهم	إجمالي المطالبات المدفوعة	**١٠٦,١٣٧**	١١٠,٤٠٦
شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة	شركة تابعة لمساهم	عمولة وكالة وأخرى	**٤٣٢**	٢,٥١٩
شركة إف دبليو يو	مساهم	اتعاب ادارة	**١,٨٨٨**	٢,٣٥٨
الأهلي كابيتال	شركة تابعة لمساهم	رسوم صندوق استثمار	**٥,٠٩٦**	٥,٤٦٩
موظفي الادارة العليا		منافع قصيرة الاجل	**٣,٦٦٢**	٣,٦١١
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**١٤٥**	١٦١

أ) مستحق من / (إلى) جهات ذات علاقة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مستحق القبض من البنك الأهلي التجاري – مساهم – (الإيضاح ٥)	**٦٦,٩٣٢**	٨٢٢
أتعاب صندوق الإستثمار مستحقة من شركة تابعة لمساهم	**٤٢٩**	٤٣٩
مستحق من الأهلي كابيتال - شركة تابعة لمساهم	**-**	١٠٩
مستحق إلى شركة إف دبليو يو – مساهم	**(١٤٣)**	(١٧٣)
مستحق إلى شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة - شركة تابعة لمساهم	**(٢,٢٠٦)**	(١,٧٧٥)
	(٢,٣٤٩)	(١,٩٤٨)
مطالبات قائمة مستحقة الدفع للبنك الأهلي التجاري - مساهم – بالإجمالي	**(٦٠,٨٩١)**	(١٨,٢٤٤)

ب) مكافأت وبدلات اعضاء مجلس الاداره ومصاريف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل أجور وبدلات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الأخرى والمصروفات ذات الصلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م:

	مبلغ المعاملات ٢٠١٨م	مبلغ المعاملات ٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
أجور وبدلات مجلس الإدارة واللجان الأخرى(الإيضاح ٢١)	**١,٩١٧**	٢,١٨٤
أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان الأخرى(الإيضاح ٢١)	**٥٦٠**	٤٧٠
مصروفات سفر وإقامة لمجلس الإدارة (الإيضاح ٢١)	**-**	٣٤٦

بالإضافة إلى الإفصاحات الواردة في الإيضاحات رقم ٤ و٥ و٧ و٨ و ١٢ المتعلقة بالجهات ذات العلاقة، فإن المبالغ المستحقة من وإلى جهات ذات علاقة موضحة في قائمة المركز المالي. بالإضافة المبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة هي كما يلي :

٢٣. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة (تتمة)

ب) مكافأت وبدلات اعضاء مجلس الاداره ومصاريف ذات علاقة (تتمة)

	٢٠١٨م	٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مكافأت ومصـــاريف اخرى مســتحقة الدفع لمجلس الادارة واللجان الأخرى (الإيضاح ١٦)	**(٣,١٤٣)**	(٣,١٥٣)

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل

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

تأمين قطاع الأفراد - يقدم منتجات تأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك المنتجات الموجهة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات.

تأمين قطاع المجموعات - يقدم برامج تأمين على الحياة إلى أعضاء المؤسسات والشركات على أساس جماعي ويقدم أيضاً منافع حماية من الائتمان فيما يتعلق بالقروض الشخصية المقدمة من مؤسسات تمويلية كما يتضمن هذا القطاع منافع حماية فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المتنوعة الأخرى عدا القروض الشخصية المقدمة من مؤسسات تمويل إلى عملائها.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م				
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي عمليات التامين	عمليات المساهمين	المجموع
	ألف ريـــــــــال ســـــــــعودي				
الاصول					
النقد وما في حكمه	٢٣,٩٤٣	٢,٣٧١	٢٦,٣١٤	٣٥٧	٢٦,٦٧١
اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	-	١٣,٢٧٧	١٣,٢٧٧	-	١٣,٢٧٧
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	-	٣,٣١٢	٣,٣١٢	-	٣,٣١٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١,٤٣٣	١٩,٦٦١	٢١,٠٩٤	-	٢١,٠٩٤
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٦٩٤,٤٠٩	-	٦٩٤,٤٠٩	-	٦٩٤,٤٠٩
استثمارات	٣١,٣٥٦	٤٥,٥٨٦	٧٦,٩٤٢	٢٤٤,١٢٨	٣٢١,٠٧٠
ايراد مستحق	٤٣٩	-	٤٣٩	-	٤٣٩
	٧٥١,٥٨٠	٨٤,٢٠٧	٨٣٥,٧٨٧	٢٤٤,٤٨٥	١,٠٨٠,٢٧٢
أرصدة غير مصنفة:					
- مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات اخرى			١,٤٠٩	٤,١٥٠	٥,٥٥٩
- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية			٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠
- موجودات غير ملموسة			٣,٨٠٩	-	٣,٨٠٩
- مستحق من جهة ذات علاقة			-	١٠٩	١٠٩
- وديعة نظامية			-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
- عائد مستحق من وديعة نظامية			-	١,٠٩٣	١,٠٩٣
مجموع الاصول			٨٤٣,٠٠٥	٢٦٦,٥٠٤	١,١٠٩,٥٠٩
الالتزامات					
ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى	١١,٧٥٧	٣,٢٩٨	١٥,٠٥٥	-	١٥,٠٥٥
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	١٠,٤٨٥	٤٠,٥٨٨	٥١,٠٧٣	-	٥١,٠٧٣
اشتراكات تامين غير مكتسبة	-	٤,٩٩٨	٤,٩٩٨	-	٤,٩٩٨
احتياطي فني لعمليات التأمين	٧٠٦,٢٤٦	٤,٣٧٩	٧١٠,٦٢٥	-	٧١٠,٦٢٥
مطالبات قائمة	١,٧٢٧	٢١,٩٧٣	٢٣,٧٠٠	-	٢٣,٧٠٠
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٢٦٦	٦,٠٠٢	٦,٢٦٨	-	٦,٢٦٨
مستحق لجهات ذات علاقة	١,٩٤٨	-	١,٩٤٨	-	١,٩٤٨
	٧٣٢,٤٢٩	٨١,٢٣٨	٨١٣,٦٦٧	-	٨١٣,٦٦٧
أرصدة غير مصنفة:					
- أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى			٦,٩٠٤	٤,٨٦٨	١١,٧٧٢
- مكافأة نهاية الخدمة			١,٧٥٨	-	١,٧٥٨
- الفائض من عمليات التأمين			١٧,٦٩٨	-	١٧,٦٩٨
- زكاة وضريبة الدخل			-	٢٢,٤٢٢	٢٢,٤٢٢
- توزيعات ارباح مستحقة الدفع			-	٧	٧
- عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد			-	١,٠٩٣	١,٠٩٣
مجموع الالتزامات			٨٤٠,٠٢٧	٢٨,٣٩٠	٨٦٨,٤١٧
حقوق المساهمين					
رأس المال			-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي			-	٢٦,٣٤٣	٢٦,٣٤٣
أرباح مبقاة			-	٤٨,٠٨٢	٤٨,٠٨٢
احتياطي إعادة التقييم التزام المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين			-	-	-
مجموع حقوق المساهمين			-	٢٤١,٠٩٢	٢٤١,٠٩٢
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين			٨٤٠,٠٢٧	٢٦٩,٤٨٢	١,١٠٩,٥٠٩

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	٢٠١٨م		
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	مجموع
	ألف ريـــــــال ســـــــــــعودي		
إيرادات			
اجمالي الإشتراكات المكتتبة	١٩١,٩١٩	١٤٦,٤٢٧	٣٣٨,٣٤٦
اشتراكات قابلة للاستثمار ، بالصافي	(١٦١,٤٣٠)	-	(١٦١,٤٣٠)
	٣٠,٤٨٩	١٤٦,٤٢٧	١٧٦,٩١٦
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
- محلية	-	-	-
- خارجية	(٢,٣٠٤)	(١٠٣,٣٠٧)	(١٠٥,٦١١)
صافي الإشتراكات المكتتبة	٢٨,١٨٥	٤٣,١٢٠	٧١,٣٠٥
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	-	(١٠١)	(١٠١)
صافي الإشتراكات المكتسبة	٢٨,١٨٥	٤٣,٠١٩	٧١,٢٠٤
أتعاب صندوق الاستثمار	٥,٠٩٦	-	٥,٠٩٦
مجموع الايرادات	٣٣,٢٨١	٤٣,٠١٩	٧٦,٣٠٠
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٧٢)	(١١٦,٨٧٤)	(١١٧,٢٤٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٥٨	٩٠,٩٥٥	٩١,٢١٣
صافي المطالبات المدفوعة	(١١٤)	(٢٥,٩١٩)	(٢٦,٠٣٣)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(٣٩٣)	(٨,٣٠١)	(٨,٦٩٤)
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي	(٥١٤)	(٤١٥)	(٩٢٩)
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٠٢١)	(٣٤,٦٣٥)	(٣٥,٦٥٦)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية ، الصافي	١,٣٧٠	٢,٥٣٧	٣,٩٠٧
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(٢,٥٦٣)	(٣٥٧)	(٢,٩٢٠)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٩٦١)	(٧٣٢)	(١,٦٩٣)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٣,١٧٥)	(٣٣,١٨٧)	(٣٦,٣٦٢)
صافي دخل الاكتتاب	٣٠,١٠٦	٩,٨٣٢	٣٩,٩٣٨
إيرادات / (مصروفات) العمليات الاخرى			
أرصدة مصنفة:			
مخصص مقابل مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين	-	(١٤,٨٨٥)	(١٤,٨٨٥)
ايرادات اخرى	٧,٨٦٠	-	٧,٨٦٠
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	٧٧٠	٧٧٠
أرصدة غيرمصنفة:			
مصروفات عمومية وإدارية			(٢٧,٩٢٨)
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٥,٥٤٣
ارباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٤٣٥
مجموع مصروفات العمليات الأخرى			(٢٨,٢٠٥)
صافي الدخل للسنة			١١,٧٣٣
صافي الدخل العائدة لعمليات التأمين			(١,٣١٢)
صافي الدخل للسنة العائدة للمساهمين			١٠,٤٢١

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	٢٠١٧م		
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	مجموع
		ألف ريـــال ســـعودي	
إيرادات			
اجمالي الإشتراكات المكتتبة	٢٢٤,٤٠١	١٢٨,٧١٢	٣٥٣,١١٣
اشتراكات قابلة للاستثمار ، بالصافي	(١٨٤,٩٠٢)	-	(١٨٤,٩٠٢)
	٣٩,٤٩٩	١٢٨,٧١٢	١٦٨,٢١١
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
- محلية	-	-	-
- خارجية	(٣,٧٦٠)	(٩٠,٧٧٣)	(٩٤,٥٣٣)
صافي الإشتراكات المكتتبة	٣٥,٧٣٩	٣٧,٩٣٩	٧٣,٦٧٨
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	-	(١,٥٥٩)	(١,٥٥٩)
صافي الإشتراكات المكتسبة	٣٥,٧٣٩	٣٦,٣٨٠	٧٢,١٩٩
أتعاب صندوق الاستثمار	٥,٤٦٩	-	٥,٤٦٩
مجموع الايرادات	٤١,٢٠٨	٣٦,٣٨٠	٧٧,٥٨٨
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
اجمالي المطالبات المدفوعة	(١,١٣٦)	(١١٠,٦٧١)	(١١١,٨٠٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٩٠٦	٩٨,٠٠٣	٩٨,٩٠٩
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٣٠)	(١٢,٦٦٨)	(١٢,٨٩٨)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(١٩٣)	٢,٧٥٤	٢,٥٦١
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي	(٢٥)	(٩٣٨)	(٩٦٣)
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٤٨)	(١٠,٨٥٢)	(١١,٣٠٠)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية ،بالصافي	(٩٢٨)	١,٠١٧	٨٩
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(٥,٥٣٢)	(١٢٠)	(٥,٦٥٢)
مصروفات اكتتاب أخرى	(١,١٢٢)	(٦٤٤)	(١,٧٦٦)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٨,٠٣٠)	(١٠,٥٩٩)	(١٨,٦٢٩)
صافي دخل الاكتتاب	٣٣,١٧٨	٢٥,٧٨١	٥٨,٩٥٩
إيرادات / (مصروفات) العمليات الاخرى			
أرصدة مصنفة:			
إيرادات أخرى	٢,٧٤٩	-	٢,٧٤٩
اضافات الى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(٣٢٢)	(٣٢٢)
أرصدة غير مصنفة:			
ايرادات اخرى			٢٦٧
مصروفات عمومية وإدارية			(٢٧,١٦٦)
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٧,٠٤٧
ارباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٥٧٢
ارباح محققة من استثمارات متاحه للبيع بالصافي			٧٢٧
مجموع مصروفات العمليات الأخرى			(١٦,١٢٦)
صافي الدخل للسنة			٤٢,٨٣٣
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين			(٤,٣٠٢)
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين			٣٨,٥٣١

٢٥. القيم العادلة للأدوات المالية

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

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد في الصندوق ولدى البنوك واستثمارات مرتبطة بالوحدات واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل واشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة معيدي التأمين وذمم مدينة أخرى وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين ومبلغ مستحق لجهات ذات علاقة وذمم دائنة أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. وبخلاف الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاحات ٧ و٨) لم تحتفظ الشركة بأي أدوات مالية أخرى تقاس بالقيمة العادلة.

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، إن كافة الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة تعد من المستوى الأول، عدا الإستثمار في الصناديق العقارية ومحفظة الأهلي تكافل الخاصة فهي تعد من المستوى الثاني. حددت الشركة المستوى الثاني للاستثمارات المرتبطة بالوحدات والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بناء على صافي قيمة موجودات الصناديق ذات الصلة كما في نهاية فترة التقرير المالي. لا توجد تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال السنة وكذلك الامر لعام ٢٠١٧م.

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

٢٦- إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

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

أ) مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

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

حساسية المطالبات
تتأثر مطالبات التأمين بمختلف الإفتراضات كما هو مذكورة في الإيضاح أعلاه. ومن غير الممكن تحديد آثار بعض الإفتراضات مثل التغيرات التشريعية اوعدم التأكد من عملية التقديرات. إن التغير الإفتراضي بواقع ٥% في صافي نسبة المطالبات وافتراض ثبات العوامل الأخري سيؤثر على الدخل بمبلغ اجمالي قدره ٣,٥٦٠ الف ريال سعودي تقريباً (٢٠١٧م : ٣,٦٠٦ الف ريال سعودي) في السنة .

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)
ب) مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

وبموجب الإتفاقية تحتفظ عمليات التأمين بنسبة ٣٠ % من غطاء التأمين عن كل فرد (٢٠١٧م : ٣٠%) (بحد أقصى قدره ٥٦,٥٢٠ ريال سعودي) (٢٠١٧م : ٥٦,٢٥٠ ريال سعودي) و١٠% الى ٢٠% فيما يتعلق بتأمين حماية المجموعات وتأمين حماية الإئتمان. وأي فائض في صندوق إعادة التأمين عن مخاطر التأمين (مخاطر الوفاة) يسدده وكيل إعادة التأمين في صندوق الأهلي للتكافل ليتم توزيعه على حملة الوثائق.

ج) المخاطر المتعلقة بالأنظمة

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

د) مخاطر إدارة رأس المال (الاعسار)

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على معدلات رأس المال الجيدة لدعم أهداف الشركة وتعظيم القيمة للمساهمين.

وتدير الشركة احتياجاتها من رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المسجلة والمستويات المطلوبة على أساس منتظم. ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. وللمحافظة على مستويات رأس المال أو تعديله ربما تعمل الشركة على تسوية التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

وفقا لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي المادة ٦٧ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين، يتطلب من الشركة الإحتفاظ بهامش للملاءة بما يعادل إدنى متطلبات رأس المال ، ٠,٣٪ و ٠,١٪ من مخاطر رأس المال في خطر تأمين الحماية للأفراد والمجموعات على التوالي بعد خصم محدد والتقيد بسقف ٥٠٪ من خطر إجمالي رأس المال والشركة ملتزمة بالأنظمة المتعلقة بذلك.

هـ) المخاطر المالية

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

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

مخاطر سعر السوق

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

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

وتتعرض الاستثمارات في حصص الأسهم المدرجة المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع أيضا لمخاطر التغير في أسعار السوق.

إن تغيرا بالزيادة أوالنقصان بنسبة ٥ % زيادة / نقص في قيمة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الخاصة بعمليات التامين مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة من شأنه أن يؤثر بالزيادة اوالنقصان على قائمة الدخل بمبلغ ١٤,٣٣١ ألف ريال (٢٠١٧م : ١٦,٠٥٤ الف ريال سعودي).

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)
هـ) المخاطر المالية(تتمة)

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

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

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

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

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

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

	٢٠١٨م	٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
نقد لدى البنك	**١٨,٨٥٩**	٢٦,٦٦٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	**٤٠,٦٩٠**	٢١,٠٩٤
إشتراكات مستحقة، صافي	**٧٤,١٣٣**	١٤,١٠٧
سلف عاملين	**٣٦٥**	٥٦٣
ايرادات مستحقة	**٤٢٩**	٤٣٩
ذمم مدينة اخرى	**٥,٤٦١**	٥,١٠٧
	١٣٩,٩٣٧	٦٧,٩٧٢

تركز مخاطر الائتمان
يوجد تركز لمخاطر الائتمان عند توفر عدد من التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية التي تؤثر في مجملها على مجموعات تؤثر مخاطر إئتمانها بصـــورة جوهرية على الائتمان الكلي للشـــركة.تتركز مخاطر الائتمان من نقد لدى البنوك والإشـــتراكات المستحقة في أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة (البنك الأهلي التجاري) وشركاته التابعة.

جودة الائتمان
يتم الإحتفاظ بأرصدة البنوك والإشتراكات المستحقة لدى المساهم الرئيسى في الشركة (البنك الأهلي التجاري) الذي يحمل تصنيف إئتماني (أ+) من قبل وكالة تصنيف الائتمان العالمية. الإستثمارات المرتبطة بالوحدات والإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لم يتم تصنيفها.

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

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

٢٧. ربحية السهم

تم إحتساب ربح السهم للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح للأسهم العادية الصادرة والقائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. لا تنطبق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

٢٨. توزيعات الأرباح

بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٣٩هـ (الموافق ١٠ ابريل ٢٠١٨م) اقترح مجلس الإدارة صرف توزيعات أرباح على المساهمين عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بمبلغ ٧٥, ريال سعودي لكل سهم بإجمالي مبلغ ١٢,٥٠ مليون ريال سعودي (خلال عام ٢٠١٧: ٨,٣٣ مليون ريال سعودي). تم اعتماد مقترح التوزيعات من قبل المساهمين فى اجتماع الجمعية العامة العادية التي انعقدت بتاريخ ٧ شعبان ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٣ ابريل ٢٠١٨م). و بالتالي تم دفع توزيعات الارباح بتاريخ ٢١ شعبان ١٤٣٩هـ (الموافق ٧ مايو ٢٠١٨م) وافق مجلس الإدارة في فترة سابقة على دفع توزيعات الأرباح للمساهمين غير السعوديين بعد خصم ضريبة الدخل المتعلقة بها بملغ ١,٠٩١الف ريال سعودي (٢٠١٧م: ١,٤٩٠ الف ريال سعودي).

٢٩- المطلوبات والالتزامات المحتملة

كما في تاريخ قائمة المركز المالي ، لم يوجد لدى الشركة أي التزامات أو مطلوبات محتملة (٢٠١٧م: لا شيء).

٣٠. معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الاصول						
النقد وما في حكمه	١٦,٤٥٤	٢,٤١٧	١٨,٨٧١	٢٦,٣١٤	٣٥٧	٢٦,٦٧١
اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	٧٤,٠٧٣	–	٧٤,٠٧٣	١٣,٢٧٧	–	١٣,٢٧٧
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	٣,١٨٧	–	٣,١٨٧	٣,٣١٢	–	٣,٣١٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٤٠,٦٩٠	–	٤٠,٦٩٠	٢١,٠٩٤	–	٢١,٠٩٤
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٦٤٧,٠٧٥	–	٦٤٧,٠٧٥	٦٩٤,٤٠٩	–	٦٩٤,٤٠٩
استثمارات	٤٧,٨٠٥	٢٣٨,٨٠٨	٢٨٦,٦١٣	٧٦,٩٤٢	٢٤٤,١٢٨	٣٢١,٠٧٠
مستحق من عمليات التأمين	-	-	-	–	٢,٩٧٨	٢,٩٧٨
مستحق من جهة ذات علاقة	-	-	-	–	١٠٩	١٠٩
ايرادات مستحقة	٤٢٩	-	٤٢٩	٤٣٩	–	٤٣٩
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٩١٠	٤,٥٨٣	٥,٤٩٣	١,٤٠٩	٤,١٥٠	٥,٥٥٩
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	١,٧١٢	–	١,٧١٢	٢,٠٠٠	–	٢,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	٢,٣٤٧	–	٢,٣٤٧	٣,٨٠٩	–	٣,٨٠٩
وديعة نظامية	-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	–	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
عائد مستحق من وديعة نظامية	-	١,٤٦٤	١,٤٦٤	–	١,٠٩٣	١,٠٩٣
	٨٣٤,٦٨٢	٢٦٣,٩٣٩	١,٠٩٨,٦٢١	٨٤٣,٠٠٥	٢٦٩,٤٨٢	١,١١٢,٤٨٧
ناقص: استبعاد عمليات مشتركة	–	-	-	–	(٢,٩٧٨)	(٢,٩٧٨)
مجموع الاصول	٨٣٤,٦٨٢	٢٦٣,٩٣٩	١,٠٩٨,٦٢١	٨٤٣,٠٠٥	٢٦٦,٥٠٤	١,١٠٩,٥٠٩

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
	ألف ريـــــال ســـــــــعودي			ألف ريـــــال ســـــــــعودي		
الالتزامات						
أرصدة مستحقة الدفع و مطلوبات اخرى	٣١,٨٣٠	٣,٨٩٤	٣٥,٧٢٤	٢١,٩٥٩	٤,٨٦٨	٢٦,٨٢٧
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	٤٦,٣٨٩	-	٤٦,٣٨٩	٥١,٠٧٣	-	٥١,٠٧٣
اشتراكات تامين غير مكتسبة	٤,٩٧٤	-	٤,٩٧٤	٤,٩٩٨	-	٤,٩٩٨
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين	٦٥٤,٢٢٥	-	٦٥٤,٢٢٥	٧١٠,٦٢٥	-	٧١٠,٦٢٥
مطالبات قائمة	٦٦,٨٧٥	-	٦٦,٨٧٥	٢٣,٧٠٠	-	٢٣,٧٠٠
احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٧,١٩٧	-	٧,١٩٧	٦,٢٦٨	-	٦,٢٦٨
مستحق لجهات ذات علاقة	٢,٣٤٩	-	٢,٣٤٩	١,٩٤٨	-	١,٩٤٨
مستحق من عمليات المساهمين	-	-	-	٢,٩٧٨	-	٢,٩٧٨
مكافأة نهاية الخدمة	١,٨٠٩	-	١,٨٠٩	١,٧٥٨	-	١,٧٥٨
الفائض من عمليات التأمين	١٩,٠١٠	-	١٩,٠١٠	١٧,٦٩٨	-	١٧,٦٩٨
زكاة وضريبة دخل	-	٢٣,٨٦٠	٢٣,٨٦٠	-	٢٢,٤٢٢	٢٢,٤٢٢
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	-	٨	٨	-	٧	٧
عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي	-	١,٤٦٤	١,٤٦٤	-	١,٠٩٣	١,٠٩٣
	٨٣٤,٦٥٨	٢٩,٢٢٦	٨٦٣,٨٨٤	٨٤٣,٠٠٥	٢٨,٣٩٠	٨٧١,٣٩٥
ناقص: استبعاد عمليات مشتركة	-	-	-	(٢,٩٧٨)	–	(٢,٩٧٨)
مجموع الالتزامات	٨٣٤,٦٥٨	٢٩,٢٢٦	٨٦٣,٨٨٤	٨٤٠,٠٢٧	٢٨,٣٩٠	٨٦٨,٤١٧
حقوق المساهمين						
راس المال	-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي	-	٢٨,٤٢٧	٢٨,٤٢٧	-	٢٦,٣٤٣	٢٦,٣٤٣
ارباح مبقاة	-	٣٩,٦١٩	٣٩,٦١٩	-	٤٨,٠٨٢	٤٨,٠٨٢
احتياطي إعادة التقييم التزام المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين	٢٤	-	٢٤	-	-	-
مجموع حقوق المساهمين	٢٤	٢٣٤,٧١٣	٢٣٤,٧٣٧	–	٢٤١,٠٩٢	٢٤١,٠٩٢
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٨٣٤,٦٨٢	٢٦٣,٩٣٩	١,٠٩٨,٦٢١	٨٤٠,٠٢٧	٢٦٩,٤٨٢	١,١٠٩,٥٠٩

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠١٨م**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٧م
	ألف ريـــــال ســـــــــعودي			ألف ريـــــال ســـــــــعودي		
إيرادات						
اجمالي الإشتراكات المكتتبة	**٣٣٨,٣٤٦**	**-**	**٣٣٨,٣٤٦**	٣٥٣,١١٣	-	٣٥٣,١١٣
اشـتراكات قابلة للاسـتثمار ، بالصافي	**(١٦١,٤٣٠)**	**-**	**(١٦١,٤٣٠)**	(١٨٤,٩٠٢)	-	(١٨٤,٩٠٢)
	١٧٦,٩١٦	**-**	**١٧٦,٩١٦**	١٦٨,٢١١		١٦٨,٢١١
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:						
محلية	**-**	**-**	**-**	-	-	-
خارجية	**(١٠٥,٦١١)**	**-**	**(١٠٥,٦١١)**	(٩٤,٥٣٣)	-	(٩٤,٥٣٣)
صافي الإشتراكات المكتتبة	**٧١,٣٠٥**	**-**	**٧١,٣٠٥**	٧٣,٦٧٨	-	٧٣,٦٧٨
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	**(١٠١)**	**-**	**(١٠١)**	(١,٥٥٩)	-	(١,٥٥٩)
صافي الإشتراكات المكتسبة	**٧١,٢٠٤**	**-**	**٧١,٢٠٤**	٧٢,١١٩	-	٧٢,١١٩
أتعاب صندوق الاستثمار	**٥,٠٩٦**	**-**	**٥,٠٩٦**	٥,٤٦٩	-	٥,٤٦٩
مجموع الايرادات	**٧٦,٣٠٠**	**-**	**٧٦,٣٠٠**	٧٧,٥٨٨	-	٧٧,٥٨٨
تكاليف ومصروفات الاكتتاب						
اجمالي المطالبات المدفوعة	**(١١٧,٢٤٦)**	**-**	**(١١٧,٢٤٦)**	(١١١,٨٠٧)	-	(١١١,٨٠٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	**٩١,٢١٣**	**-**	**٩١,٢١٣**	٩٨,٩٠٩	-	٩٨,٩٠٩
صافي المطالبات المدفوعة	**(٢٦,٠٣٣)**	**-**	**(٢٦,٠٣٣)**	(١٢,٨٩٨)	-	(١٢,٨٩٨)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	**(٨,٦٩٤)**	**-**	**(٨,٦٩٤)**	٢,٥٦١	-	٢,٥٦١
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، بالصافي	**(٩٢٩)**	**-**	**(٩٢٩)**	(٩٦٣)	-	(٩٦٣)
صافي المطالبات المتكبدة	**(٣٥,٦٥٦)**	**-**	**(٣٥,٦٥٦)**	(١١,٣٠٠)	-	(١١,٣٠٠)
التغيرات في الإحتياطيات الفنية ، بالصافي	**٣,٩٠٧**	**-**	**٣,٩٠٧**	٨٩	-	٨٩
تكاليف حيازة وثائق التأمين	**(٢,٩٢٠)**	**-**	**(٢,٩٢٠)**	(٥,٦٥٢)	-	(٥,٦٥٢)
مصروفات اكتتاب أخرى	**(١,٦٩٣)**	**-**	**(١,٦٩٣)**	(١,٧٦٦)	-	(١,٧٦٦)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	**(٣٦,٣٦٢)**	**-**	**(٣٦,٣٦٢)**	(١٨,٦٢٩)	-	(١٨,٦٢٩)
صافي دخل الاكتتاب	**٣٩,٩٣٨**	**-**	**٣٩,٩٣٨**	٥٨,٩٥٩	-	٥٨,٩٥٩

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل (تتمة)

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠١٨م**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠١٧م
	ألف ريـــــال ســـــــــعودي			ألف ريـــــال ســـــــــعودي		
إيرادات / (مصروفات)						
العمليات الاخرى						
عكس / (إضافات إلى) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٧٧٠	-	٧٧٠	(٣٢٢)	-	(٣٢٢)
مخصـــص مقابل مطالبات مســتحقة القبض من معيدي التأمين	**(١٤,٨٨٥)**	-	**(١٤,٨٨٥)**	-	-	-
مصروفات عمومية وادارية	**(٢٢,٠٧٦)**	**(٥,٨٥٢)**	**(٢٧,٩٢٨)**	(٢٠,٠٨٦)	(٧,٠٨٠)	(٢٧,١٦٦)
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**١,١٩٦**	**٤,٣٤٧**	**٥,٥٤٣**	١,٣٤٩	٥,٦٩٨	٧,٠٤٧
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**٣١٧**	**١١٨**	**٤٣٥**	٣٦٧	٢٠٥	٥٧٢
أرباح محققة من اســتثمارات متاحة للبيع ، بالصافي	-	-	-	-	٧٢٧	٧٢٧
إيرادات أخرى	**٧,٨٦٠**	-	**٧,٨٦٠**	٢,٧٤٩	٢٦٧	٣,٠١٦
مجموع مصروفات العمليات الأخرى	**(٢٦,٨١٨)**	**(١,٣٨٧)**	**(٢٨,٢٠٥)**	(١٥,٩٤٣)	(١٨٣)	(١٦,١٢٦)
صافي الفائض /(العجز) من العمليات	**١٣,١٢٠**	**(١,٣٨٧)**	**١١,٧٣٣**	٤٣,٠١٦	(١٨٣)	٤٢,٨٣٣
الفائض المحول الى المساهمين	**(١١,٨٠٨)**	**١١,٨٠٨**	-	(٣٨,٧١٤)	٣٨,٧١٤	-
صافي الدخل للسنة	**١,٣١٢**	**١٠,٤٢١**	**١١,٧٣٣**	٤,٣٠٢	٣٨,٥٣١	٤٢,٨٣٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	-	**١٦,٦٦٧**	-	-	١٦,٦٦٧	-
ربحية السهم للسنة (ريال سعودي)	-	**٠,٦٣**	-	-	٢,٣١	-

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الشامل

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠١٨م**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٧م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
صافي الدخل للسنة	١,٣١٢	١٠,٤٢١	١١,٧٣٣	٤,٣٠٢	٣٨,٥٣١	٤٢,٨٣٣
الدخل الشامل الآخر:						
بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:						
المحول الى قائمة الدخل عند الاستبعاد	-	-	-	-	(١,١٥٥)	(١,١٥٥)
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:						
مكاسب إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة	٢٤	-	٢٤	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	١,٣٣٦	١٠,٤٢١	١١,٧٥٧	٤,٣٠٢	٣٧,٣٧٦	٤١,٦٧٨

تسوية :

يطرح : صافي دخل السنة العائد لعمليات التأمين	(١,٣١٢)	(٤,٣٠٢)
مجموع الدخل الشامل للسنة	١٠,٤٤٥	٣٧,٣٧٦

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

ج) قائمة التدفقات النقدية

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٨م	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠١٧م
	ألف ريـــــال ســـــــعودي			ألف ريـــــال ســـــــعودي		
الأنشطة التشغيلية						
الدخل للسنة	١,٣١٢	١٠,٤٢١	١١,٧٣٣	٤,٣٠٢	٣٨,٥٣١	٤٢,٨٣٣
تعديلات للسنة:						
استهلاك	٨٢٩	-	٨٢٩	٦٦٤	-	٦٦٤
اطفاء موجودات غير ملموسة	١,٧٥٥	-	١,٧٥٥	١,٦٥٧	-	١,٦٥٧
مكافأة نهاية الخدمة	٥٠٣	-	٥٠٣	٤٧٢	-	٤٧٢
(عكس) /إضافة إلى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٧٧٠)	-	(٧٧٠)	٣٢٢	-	٣٢٢
مخصص مقابل مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين	١٤,٨٨٥	-	١٤,٨٨٥	-	-	-
أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	(٧٢٧)	(٧٢٧)
أرباح غير محققة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(١,١٩٦)	(٤,٣٤٧)	(٥,٥٤٣)	(١,٣٤٩)	(٥,٦٩٨)	(٧,٠٤٧)
الدخل قبل التغيرات في الاصول والالتزامات	١٧,٣١٨	٦,٠٧٤	٢٣,٣٩٢	٦,٠٦٨	٣٢,١٠٦	٣٨,١٧٤
التغيرات في الاصول والالتزامات التشغيلية:						
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٤٧,٣٣٤	-	٤٧,٣٣٤	٥٥,٣٦٢	-	٥٥,٣٦٢
اشتراكات مستحقة القبض وذمم مدينة معيدي التأمين	(٦٠,٠٢٦)	-	(٦٠,٠٢٦)	(٨,٧١٧)	-	(٨,٧١٧)
مستحق من جهة ذات علاقة	-	١٠٩	١٠٩	-	(١٠٩)	(١٠٩)
مبالغ مدفوعة مقدماً واصول اخرى وايرادات مستحقة	٥٠٩	(٤٣٣)	٧٦	(٧٥٤)	(١١٨)	(٨٧٢)
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	١٢٥	-	١٢٥	(٣,١٥٤)	-	(٣,١٥٤)
تأمينات غير مكتسبة	(٢٤)	-	(٢٤)	٤,٧١٣	-	٤,٧١٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	(٣٤,٤٨١)	-	(٣٤,٤٨١)	١٨,٧٠٧	-	١٨,٧٠٧
احتياطي فني لعمليات التأمين	(٥٦,٤٠٠)	-	(٥٦,٤٠٠)	(٥١,٦٨١)	-	(٥١,٦٨١)
احتياطات مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٩٢٩	-	٩٢٩	٩٦٣	-	٩٦٣
مطالبات قائمة	٤٣,١٧٥	-	٤٣,١٧٥	(٢١,٢٦٨)	-	(٢١,٢٦٨)
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	(٤,٦٨٤)	-	(٤,٦٨٤)	(٤,٥٢٠)	-	(٤,٥٢٠)
مستحق لعمليات المساهمين	(١٢,٦٤٥)	-	(١٢,٦٤٥)	٢٨,٦١٣	-	٢٨,٦١٣
مستحق من عمليات التامين	-	١٢,٦٤٥	١٢,٦٤٥	-	(٢٨,٦١٣)	(٢٨,٦١٣)
مستحق لجهات ذات علاقة	٤٠١	-	٤٠١	٧٨٤	-	٧٨٤
ارصدة مستحقة ومطلوبات أخرى	٩,٨٧١	(٩٧٤)	٨,٨٩٧	(٦٣)	٥٩٧	٥٣٤
عائد مستحق من وديعة نظامية	-	(٣٧١)	(٣٧١)	-	(٣١٨)	(٣١٨)
عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد	-	٣٧١	٣٧١	-	٣١٨	٣١٨
صافي النقد (المستخدم في) / من العمليات	(٤٨,٥٩٨)	١٧,٤٢١	(٣١,١٧٧)	٢٥,٠٥٣	٣,٨٦٣	٢٨,٩١٦
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	-	(٤,٨٩٥)	(٤,٨٩٥)	-	(٢,١٠٦)	(٢,١٠٦)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(٤٢٨)	-	(٤٢٨)	(٢٩٨)	-	(٢٩٨)
صافي النقد (المستخدم في) / من العمليات التشغيلية	(٤٩,٠٢٦)	١٢,٥٢٦	(٣٦,٥٠٠)	٢٤,٧٥٥	١,٧٥٧	٢٦,٥١٢

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

ج) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠١٨م**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠١٧م
	ألف ريـــــال ســـــــعودي			ألف ريـــــال ســـــــعودي		
الأنشطة الاستثمارية						
شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	**(٥٤١)**	**-**	**(٥٤١)**	(٨٤١)	-	(٨٤١)
إضافات إلى الأصول غير الملموسة	**(٢٩٣)**	**-**	**(٢٩٣)**	(٥٠٧)	-	(٥٠٧)
استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**٤٠,٠٠٠**	**-**	**٤٠,٠٠٠**	٤٩,٠٠٠	٤٦,٠٠٠	٩٥,٠٠٠
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**-**	**-**	**-**	(٦٥,٠٠٠)	(٤٩,٧٢١)	(١١٤,٧٢١)
متحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع	**-**	**-**	**-**	-	٩,٧٢١	٩,٧٢١
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**٣٩,١٦٦**	**-**	**٣٩,١٦٦**	(١٧,٣٤٨)	٦,٠٠٠	(١١,٣٤٨)
الأنشطة التمويلية						
توزيعات أرباح مدفوعة	**-**	**(١٢,٤٩٩)**	**(١٢,٤٩٩)**	-	(٩,٠١٦)	(٩,٠١٦)
ضريبة الدخل المستردة من المساهمين غير السعوديين	**-**	**٦٦٣**	**٦٦٣**	-	١,٤٩٠	١,٤٩٠
استرجاع ضريبة دخل سنوات سابقة من الهيئة حسب إشعار الاسترداد	**-**	**١,٣٧٠**	**١,٣٧٠**	-	-	-
صافي النقد المستخدم في الانشطة التمويلية	**-**	**(١٠,٤٦٦)**	**(١٠,٤٦٦)**	-	(٧,٥٢٦)	(٧,٥٢٦)
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما في حكمه	**(٩,٨٦٠)**	**٢,٠٦٠**	**(٧,٨٠٠)**	٧,٤٠٧	٢٣١	٧,٦٣٨
النقد وما في حكمه في بداية السنة	**٢٦,٣١٤**	**٣٥٧**	**٢٦,٦٧١**	١٨,٩٠٧	١٢٦	١٩,٠٣٣
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	**١٦,٤٥٤**	**٢,٤١٧**	**١٨,٨٧١**	٢٦,٣١٤	٣٥٧	٢٦,٦٧١

٣١- ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة وتجميعها لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. ان هذه التغيرات، والملخصة أدناه، قد تمت بشكل رئيسي لتتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي:

- كما هو مبين في الإيضاح (٢) حول هذه القوائم المالية فإن قائمة المركز المالي ، وقائمة الدخل، وقائمة التدفقات النقدية تم عرضها بشكل منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين للفترات السابقة وقد تم تجميعها سويا لعرض قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية على مستوى الشركة.
- ان المبالغ المستحقة إلى / من عمليات المساهمين وعمليات التأمين والتي تم عرضها مسبقاً وبشكل منفصل في قائمة المركز المالي ذات الصلة قد تم استبعادها (الإيضاح ٣٠(أ))
- ان حصة الفائض من عمليات التأمين المقسمة بنسبة ٩٠ الى ١٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين وتم عرضها بشكل منفصل يتم عرضها حاليا كمصروف في قائمة الدخل (الإيضاح ٣٠(ب)).

٣٢. إعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٤٠هـ (الموافق٣١ مارس ٢٠١٩م).

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

إرنست ويونغ (محاسبون قانونيون)
ص. ب ١٩٩٤
الطابق ١٣، برج طريق الملك
طريق الملك عبدالعزيز
حي الشاطيء، جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٥

بيكر تيلي م ك م وشركاه
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٤٧٩/١١/٣٢٣
ص.ب ١٠٠٨٩٠ ، جدة ٢١٣١١
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

الأمور الرئيسة للمراجعة

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

الأمور الرئيسة للمراجعة (تتمة)

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

أمور المراجعة الرئيسية	كيف عالجت مراجعتنا أمور المراجعة الرئيسية
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين و احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها (يشار اليها مجتمعه بـ "الاحتياطيات الفنية") إن سياسة الشركة المتعلقة بالاحتياطي الفني لعمليات التأمين و احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها مبينة في الإيضاح ٣ حول القوائم المالية. إن الاحتياطات الفنية لعمليات التأمين تمثل اكبر التزام على الشركة بإجمالي ٦٨٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٦٥٤,٢ مليون ريال سعودي) وتتألف مما يلي: • احتياطيات فنية متعلقة باستراتيجيات استثمار المشاركين (التزام مرتبط بالوحدات) • مخصص المخاطر المبقاة ان احتياطي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بلغ ٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٧ مليون ريال سعودي). يتم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد تلك الاحتياطيات الفنية. تتضمن هذه الطرق عدد من الافتراضات الواضحة أو الضمنية المتعلقة بمبالغ التسويات المتوقعه او أنماط التسوية للمطالبات. كما تقوم الشركة بالاستعانة بخبير إكتواري مستقل لحساب الاحتياطيات الفنية. تمارس الشركة احكاماً هامة باستخدام عدد من الافتراضات الخاضعة لاجتهادها عند تحديد توقيت ومبالغ الاحتياطات الفنية. ويمكن أن تؤدي التغيرات في الافتراضات المستخدمة في تقييم الاحتياطات إلى تأثير جوهري على تقييم الاحتياطات الفنية. ونظراً لأهمية هذه الأحكام المعنية وضخامة اجمالي الرصيد فإن الاحتياطات الفنية تعتبر أمراً رئيسياً للمراجعه.	لقد قمنا بفحص أنظمة الرقابة الداخلية على إدارة المطالبات وتقييم احتياطات المطالبات الفردية المبلغ عنها للتأكد من فعالية أنظمة الرقابة الرئيسية. كما قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة في الاحتسابات الأكتوارية عن طريق إجراء مطابقات بين البيانات ذات العلاقة ودفتر الأستاذ العام المالي والبيانات الإكتوارية التي تم استخدامها من قبل خبير الشركة الاكتواري المستقل عند إجراء مراجعة الاحتياطات الفنية لعمليات التأمين. إضافةً لذلك ، قمنا باشراك خبيرنا الإكتواري في: • تقييم الأسلوب والمنهجية المستخدمة من قبل الإدارة في احتساب الاحتياطي الفني المطلوب. • مراجعة الافتراضات والأحكام الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في احتساب الاحتياطي الفني. • تقيم مدى توافق التقرير الإكتواري حول الاحتياطي الفني مع التوجيهات المهنية المتاحة. • تقييم مدى استمرارية الثبات في تطبيق منهجية احتساب الاحتياطيات على مدار الفترات. كما قمنا بتقييم مدى كفاية افصاحات القوائم المالية المتعلقة بالاحتياطي الفني.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

المعلومات الأخرى الواردة في تقرير الشركة السنوي لسنة ٢٠١٩م

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو معلومات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قدمتها الإدارة.

bakertilly

إرنست ويونغ (محاسبون قانونيون)

EY

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذو علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار في اعمالها.

- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون

عياد عبيان السريحي
(محاسب قانوني – ترخيص رقم ٤٠٥)

جدة – المملكة العربية السعودية
٢٠ رجب ١٤٤١ هـ
الموافق ١٥ مارس ٢٠٢٠م

عن/ إرنست ويونغ وشركاه

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون CPA ترخيص ٣٢٣ License 323:11,479 BAKER TILLY MKM & CO.

شركة ارنست ويونغ وشركاهم محاسبون قانونيون EY ترخيص مهني رقم ٤٥ PROFESSIONAL LICENCE No. 45 ERNST & YOUNG & Co. PUBLIC ACCOUNTANTS

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

عضو مجلس الإدارة | المسؤول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

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

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

عضو مجلس الإدارة | المسؤول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

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

قائمة الدخل (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

عضو مجلس الإدارة | المسؤول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

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

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

عضو مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

الرئيس التنفيذي

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

		العائد لعمليات المساهمين				
	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي إعادة التقييم التزام المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين	المجموع
			ألف ريال سعودي			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م	١٦٦,٦٦٧	٢٨,٤٢٧	٣٩,٦١٩	٢٣٤,٧١٣	٢٤	٢٣٤,٧٣٧
صافي الدخل للسنة	-	-	٧,٣٣٨	٧,٣٣٨	-	٧,٣٣٨
الخسارة الشاملة الآخرى	-	-	-	-	(٣١٢)	(٣١٢)
مجموع الدخل الشامل	-	-	٧,٣٣٨	٧,٣٣٨	(٣١٢)	٧,٠٢٦
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	١,٤٦٨	(١,٤٦٨)	-		-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	١٦٦,٦٦٧	٢٩,٨٩٥	٤٥,٤٨٩	٢٤٢,٠٥١	(٢٨٨)	٢٤١,٧٦٣

عضو مجلس الإدارة | **المسؤول المالي الأول** | **الرئيس التنفيذي**

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

	العائد لعمليات المساهمين					
	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي إعادة التقييم التزام المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين	المجموع
	ألف ريال سعودي					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م	١٦٦,٦٦٧	٢٦,٣٤٣	٤٨,٠٨٢	٢٤١,٠٩٢	-	٢٤١,٠٩٢
صافي الدخل للسنة – كما تم الافصاح عنه سابقا	-	-	١٠,٤٢١	١٠,٤٢١	-	١٠,٤٢١
التعديلات – التغير في السياسة المحاسبية (ايضاح ٣(ب))	-	-	(٤,٩٦٣)	(٤,٩٦٣)	-	(٤,٩٦٣)
صافي الدخل للسنة – المفصح عنه حاليا	-	-	٥,٤٥٨	٥,٤٥٨	-	٥,٤٥٨
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٢٤	٢٤
مجموع الدخل الشامل	-	-	٥,٤٥٨	٥,٤٥٨	٢٤	٥,٤٨٢
توزيعات ارباح - بالصافي (ايضاح ٢٨)	-	-	(١١,٨٣٧)	(١١,٨٣٧)	-	(١١,٨٣٧)
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٢,٠٨٤	(٢,٠٨٤)	-		-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	١٦٦,٦٦٧	٢٨,٤٢٧	٣٩,٦١٩	٢٣٤,٧١٣	٢٤	٢٣٤,٧٣٧

عضو مجلس الإدارة | **المسؤول المالي الأول** | **الرئيس التنفيذي**

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

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

	ايضاح	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي (معدلة)
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		١٣,٧٤٦	١٠,٤٢١
تعديلات:			
صافي الدخل العائد لعمليات التامين		١,١٧٤	١,٣١٢
استهلاك	١٠	٨٢٢	٨٢٩
اطفاء الموجودات الغير الملموسة	١١	١,٨٢٧	١,٧٥٥
مكافأة نهاية الخدمة	١٧	٦٤٥	٥٠٣
إضافات / (عكس) الى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٥	١٩٦	(٧٧٠)
مخصص مقابل مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين	١٤	-	١٤,٨٨٥
أرباح غير محققة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١٢,٧١٥)	(٥,٥٤٣)
الدخل قبل التغيرات في الاصول والالتزامات التشغيلية		٥,٦٩٥	٢٣,٣٩٢
التغيرات في الاصول الالتزامات التشغيلية:			
استثمارات مرتبطة بالوحدات		(٢٤,٥٩٩)	٤٧,٣٣٤
اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين		٥٩,٣٠٨	(٦٠,٠٢٦)
مستحق من جهة ذات علاقة		-	١٠٩
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى		(٥٦٨)	٦٦
ايرادات مستحقة		(٢٧٣)	١٠
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة		١,٠٨٠	١٢٥
إشتراكات تأمين غير مكتسبة		(١,٥٢٥)	(٢٤)
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		١٩,٦٠٢	(٣٤,٤٨١)
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين		٣٠,٣٢١	(٥٦,٤٠٠)
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها		(٢,١٤٤)	٩٢٩
المطالبات القائمة		(٢٣,٧٠٤)	٤٣,١٧٥
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين		(٢٤,١٦٢)	(٤,٦٨٤)
مستحق لجهات ذات علاقة		(١,٨٧٠)	٤٠١
أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		(١٥,٧٤٨)	٨,٨٩٧
عائد مستحق من وديعة نظامية		(٤٨٣)	(٣٧١)
عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي		٤٨٣	٣٧١
النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٢١,٤١٣	(٣١,١٧٧)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة ، بالصافي	١٨	(١,٠١٤)	(٣,٥٢٥)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	١٧	(٣٠٦)	(٤٢٨)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٢٠,٠٩٣	(٣٥,١٣٠)
الأنشطة الإستثمارية			
شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	١٠	(١,٨١٣)	(٥٤١)
إضافات إلى الموجودات غير الملموسة	١١	(٣٣٢)	(٢٩٣)
استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨	-	٤٠,٠٠٠
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١٧,٢٠٠)	
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الإستثمارية		(١٩,٣٤٥)	٣٩,١٦٦

عضو مجلس الإدارة | المسؤول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

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

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

عضو مجلس الإدارة **المسؤول المالي الأول** **الرئيس التنفيذي**

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

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١. التنظـيم والأنشطة الرئيسيـة

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

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

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

٢. أساس الإعداد

أ) أساس الإعداد والقياس

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

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

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

ب) عملة التشغيل والعرض

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

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية من الإدارة إجراء بعض الاحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات والأحكام على أساس مستمر. يتم إدراج فروقات التقديرات بعد مراجعتها بأثر مستقبلي.

ان المعلومات حول الاحكام والتقديرات والافتراضات الغير مؤكدة والتي لها تاثير جوهري على المبالغ المدرجة في هذة القوائم المالية مبينة ادناه:

مخصص المطالبات القائمة

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

إحتياطي عجز الأقساط

يتأثر تقدير عجز الأقساط كثيراً بعدد الإفتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية، حيث انه يستند الى نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفعول من مخاطر وثائق التأمين المكتتبة. وللوصول الى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ويأخذ الخبير الإكتواري بعين الإعتبار علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تطبيقها في المستقبل .

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيم العادلة للأدوات المالية

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

الاعمار الانتاجية للأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي وتفاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

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

المعيار/ التعديلات	البيـان
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	عقود الايجار
تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي (٢٣)	عدم التأكد المحيطة بمعالجة ضريبة الدخل
معيار المحاسبة الدولي (٢٨)	الحصص طويلة الأجل في المنشآت الزميلة والمشروعات المشتركة
معيار المحاسبة الدولي (١٩)	تعديلات خطة الموظفين، تقليصها، تسويتها
المعيار الدولي للتقرير المالي (٣ و١١) ومعيار المحاسبة الدولي (١٢ و١٣)	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٥ م -٢٠١٧ م

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

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ – عقود الايجار

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) التغير في احتساب الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أساس العرض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة لإصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩م. تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية سابقا حسب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. بناءً على التعليمات الجديدة لمؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩م، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. تم معالجة التغيّر في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتم الافصاح عن اثر التغييرات في (الايضاح ٣ - ب) للقوائم المالية. نتج عن هذا التغيّر انخفاض في الدخل المسجل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بمبلغ ٤,٩٦٣ ألف ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيّر أي تأثيرعلى قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

السياسة المحاسبية - ضريبة الدخل

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

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

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

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

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

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

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

ضريبة الدخل المؤجلة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) التغير في احتساب الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

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

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

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

الزكاة

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

التأثير على قائمة الدخل

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

كما في نهاية سنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) معايير وتفسيرات صادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

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

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

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) – عقود التأمين

نظرة عامة

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

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

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

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

القياس

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

يستند النموذج العام على "الفئات التأسيسية" التالية:

أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

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

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

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

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

تاريخ السريان

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

التحول

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

العرض والافصاح

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

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

التأثير

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

منطقة التأثير	ملخص التأثير
تأثير مالي	الشركة بصدد تنفيذ عملية تقييم الأثر المالي من أجل تقييم الأثر المالي لتنفيذ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (١٧). لم يتم توثيق النتائج بعد.
تأثير البيانات	تعتقد الشركة أنه نظرًا لأن طريقة قياس منتجات تأمين الحياة قد تغيرت تمامًا بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧) ، سيكون هناك تأثير من معتدل إلى جوهري على متطلبات البيانات لتنفيذ نماذج القياس المعمول بها. ستتطلب عناصر بيانات إضافية للمنتجات المرتبطة بالوحدات لاحتساب: • هوامش الخدمة التعاقدية • التدفقات النقدية المستقبلية • تحديد العقد الشاق • تعديل المخاطر • وحدات التغطية • مستوى التجميع • تخصيص النفقات الخ ومع ذلك ، تعتقد الشركة أن تأثير البيانات على منتجات المجموعة ليس من المرجح أن يكون كبيرًا حيث تم تقييم المنتج ليتم قياسه وفقًا للطريقة المبسطة (طريقة توزيع قسط التأمين). وهو أكثر أو أقل إلى الطريقة الحالية التي تتبعها الشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٤).
تأثير نظام تكنولوجيا المعلومات	إن الشركة بصدد الانتهاء من متطلبات تقييم نظام تكنولوجيا المعلومات بمساعدة مستشارها المعين. يتم توثيق متطلبات النظام لتزويد أحد موردي تكنولوجيا المعلومات بتوفير الحلول الاكتوارية والمالية لإدارة التغيير المطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧).
تأثير العمليات	يخضع تأثير العملية للتقييم ، ومن المتوقع حدوث تغييرات جوهرية في العملية بالنسبة للمنتج الحياة فيما يتعلق بالتقييمات الاكتوارية والعمليات المحاسبية والإفصاحات.
التأثير على ترتيبات اعادة التأمين	بناءًعلى التقييم الأولي الذي يتم إجراؤها على ترتيبات إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة ، فإن عقود إعادة التأمين المبرمة لأعمال المجموعة هي فقط المؤهلة للقياس على الطريقة المبسطة (طريقة توزيع قسط التأمين).
التأثير على السياسات والتحكم بنطاق العمل	قامت الشركة بتعيين مستشار خارجي لتعديل سياساتها الحالية وإدارة التحديثات في إطار الرقابة الداخلية وفقًا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – الأدوات المالية

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

التصنيف والقياس

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

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

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

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

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

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

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

الانخفاض في القيمة

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

محاسبة التحوط

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – الأدوات المالية (تتمة)

تاريخ السريان

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

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

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

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

تقييم التأثير

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقد وما في حكمه

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

الإشتراكات المستحقة

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

الأدوات المالية – الإعتراف والقياس

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

تاريخ الاعتراف

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

الإعتراف و القياس للأدوات المالية

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

الغاء الإعتراف

الموجودات المالية

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة):

المطلوبات المالية

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

إستثمارات مرتبطة بالوحدات

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

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

إستثمارات متاحة للبيع

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

القيم العادلة

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة)

القيم العادلة (تتمة) :

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

مصاريف مدفوعة مقدما

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

الاثاث والتركيبات والمعدات المكتبية

يتم قياس قيمة الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية بالتكلفة ناقصًا الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات . لايتم إحتساب إستهلاك للإنشاءات تحت التنفيذ وتدرج بالتكلفة.

فيما يلي الأعمار الانتاجية التقديرية للموجودات لأغراض احتساب الاستهلاك:

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

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

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

اصول غير ملموسة

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

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة):

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

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

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

المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

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

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلتزام (قانوني أو ضمني) يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق نتيجة لأحداث سابقة و من المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع إقتصادية لتسوية هذا الإلتزام.

العملات الأجنبية

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

تصنيف المنتج

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

عقود التأمين

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة):

عقود التأمين (تتمة)

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

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

عقود الإستثمار

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

الإحتياطي الفني لعمليات التأمين

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

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

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

إعادة التأمين

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

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

فحص كفاية المطلوبات

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

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

المطالبات

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

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

رسوم الإكتساب

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة):
رسوم التسجيل والأتعاب الإدارية

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

العمولات

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

المقاصة

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

التقارير القطاعية

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

عقود الإيجار

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

<u>الشركة كمستأجر</u>

أ) أصول حق الاستخدام

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

ب) التزامات الإيجار

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

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

ت) عقود الايجار قصيرة الأجل، وعقود الايجار ذات الأصول منخفضة القيمة

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

٤. النقد وما في حكمه

٢٠١٩م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
نقد في الصندوق	١٦	-	١٦
نقد لدى البنك (الإيضاح ٤-١)	١٩,٥٩٠	١٣	١٩,٦٠٣
الاجمالي	**١٩,٦٠٦**	**١٣**	**١٩,٦١٩**

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

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

٥. اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي

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

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

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

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

	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تهبط قيمتها	**ارصدة تجاوزت موعد استحقاقها وهبطت قيمتها**				
		من شهر الى ٣ اشهر	**اكثر من ٣ اشهر ولغاية ٦ اشهر**	**اكثر من ٦ اشهر ولغاية ١٢ شهر**	**أكثر من ١٢ شهر**	**الاجمالي**
		ألف ريال سعودي				
٢٠١٩	**٢,٠١٢**	**١١,٩٦٩**	**٥٢٠**	**١٥**	**٥٣**	**١٤,٥٦٩**
٢٠١٨	١,٦٥٢	٧٢,٢٠٧	٧٤	١٤٠	-	٧٤,٠٧٣

٦. اشتراكات تأمين غير مكتسبة

	٢٠١٩م		
	الإجمالي	**حصة معيدي التامين**	**الصافي**
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
الرصيد في بداية السنة	**٤,٩٧٤**	**(٣,١٨٧)**	**١,٧٨٧**
اشتراكات مكتتبة / (مسندة) خلال السنة	**٢٣٨,٨٤١**	**(٤٢,١٨٣)**	**١٩٦,٦٥٨**
اشتراكات مكتسبة خلال السنة	**(٢٤٠,٣٦٦)**	**٤٣,٢٦٣**	**(١٩٧,١٠٣)**
الرصيد في نهاية السنة	**٣,٤٤٩**	**(٢,١٠٧)**	**١,٣٤٢**

	٢٠١٨ م		
	الإجمالي	حصة معيدي التامين	الصافي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	٤,٩٩٨	(٣,٣١٢)	١,٦٨٦
اشتراكات مكتتبة / (مسندة) خلال السنة	٣٣٨,٣٤٦	(١٠٥,٦١١)	٢٣٢,٧٣٥
اشتراكات مكتسبة خلال السنة	(٣٣٨,٣٧٠)	١٠٥,٧٣٦	(٢٣٢,٦٣٤)
الرصيد في نهاية السنة	٤,٩٧٤	(٣,١٨٧)	١,٧٨٧

٧. إستثمارات مرتبطة بالوحدات
عمليات التأمين

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

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

إن الحركة على الاستثمارات المرتبطة بالوحدات خلال السنة مما يلي:

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

٨. استثمارات

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

إن القيمة الدفترية والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات متساوية.

٨. استثمارات (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٨. استثمارات (تتمة)

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

أ) محفظة الاهلى تكافل الخاصة تتالف من :

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

٩. مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

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

١٠. أثاث و تركيبات ومعدات مكتبية

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

١١. موجودات غير ملموسة

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

تتألف الموجودات الغير ملموسة من برامج كمبيوتر .

١٢. وديعة نظامية

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

١٣. الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

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

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

ب) الحركة في الاحتياطي الفني لعمليات التأمين كالاتي:

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

١٤. مطالبات قائمة ومطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

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

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

١٥. جدول تطور المطالبات

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

١٥. جدول تطور المطالبات (تتمة)

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

اجمالي

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

صافي

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

١٦. أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى

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

* تشمل مكافأة ومصروفات أخرى مستحقة الدفع لاعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الأخرى بمبلغ ١,١٤٠ الف ريال سعودي (٢٠١٨م : ٣,١٤٣ الف ريال سعودي)(إيضاح ٢٣).

١٧. مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الإئتمان المخططه . بينما يتم صرف مدفوعات التزام المنافع عند استحقاقها.

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

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

١٧-٢ ان حركة التزامات المنافع المحددة هي كما يلى :

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

١٧-٣ فيما يلى تسوية القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة :

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

١٧. مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

١٧-٤ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

فيما يلى مجموعة من الافتراضات لاكتوارية الاساسية والتى تم استخدامها من قبل الشركة من اجل تقييم التزامات المنافع المحددة المستحقة:

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

فيما يلي اثر التغير في الحساسية على القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة :

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

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

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

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

١٨. الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

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

١٨. الزكاة وضريبة الدخل(تتمة)

وضع الربوط

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

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

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

أصدرت الهيئة ربوطاً أولية عن السنتين ٢٠١٣م و ٢٠١٤م طالبت فيها بزكاة اضافية بمبلغ ٢,٥٨٥ و ٢,٦٢٢ الف ريال سعودي على التوالي. تقدمت الشركة باعتراض على هذه الربوط وتماشياً مع معاملة لجنة الفصل في المنازعات لضريبة الاستقطاع للسنوات ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م، وافقت الهيئة على تطبيق منهج ضريبة الاستقطاع الجديدة للأعوام ٢٠١٣م الى ٢٠١٧م وقامت الشركة بتسوية وسداد مبلغ ١٠,٨ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠١٣م إلى ٢٠١٧م وأكملت وضعها لضريبة الاستقطاع للسنوات المذكورة.

لم تقم الهيئة بإصدار أي ربوط عن السنوات ٢٠١٥م و٢٠١٦م و٢٠١٧م.

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

١٩. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة الأولى المصرح به والمصدر ١٦٦,٧ مليون ريال سعودي مكون من١٦,٦٧ مليون سهم عادي (٢٠١٨م : ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي) قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي موزعة كما يلي :

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

٢٠. الاحتياطي النظامي

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

٢١. مصاريف عمومية وادارية

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

أ) يتم دفع مكافآت اعضاء مجلس الإدارة واللجان وفقًا للنظام الداخلي للشركة.

ب) تمثل بدل حضور مجلس الاداره واللجان بدلات مقابل حضور اجتماعات مجلس الاداره واللجان.

ج) تشمل مصاريف مجلس الادارة واللجان مصاريف سفر واقامة ومصاريف اخرى ذات علاقة.

٢٢. ايرادات اخرى

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

٢٣. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة

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

٢٣. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة (تتمة)

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

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

أ) مستحق من / (إلى) جهات ذات علاقة

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

ب) مكافأت وبدلات اعضاء مجلس الاداره ومصاريف ذات علاقة

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

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

بالإضافة إلى الإفصاحات الواردة في الإيضاحات رقم ٤ و٥ و٧ و٨ و ١٢ المتعلقة بالجهات ذات العلاقة، فإن المبالغ المستحقة من وإلى جهات ذات علاقة موضحة في قائمة المركز المالي. بالإضافة المبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة هي كما يلي :

٢٣. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة (تتمة)

ب) مكافأت وبدلات اعضاء مجلس الاداره ومصاريف ذات علاقة (تتمة)

	٢٠١٩م	٢٠١٨م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مكافأت ومصـــاريف اخرى مســـتحقة الدفع لمجلس الادارة واللجان الأخرى (الإيضاح ١٦)	**(١,١٤٠)**	(٣,١٤٣)

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	مجموع
	ألف ريال سعودي				
الاصول					
النقد وما في حكمه	١٧,٠٨٦	٢,٥٢٠	١٩,٦٠٦	١٣	١٩,٦١٩
اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	-	١٤,٥٦٩	١٤,٥٦٩	-	١٤,٥٦٩
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	-	٢,١٠٧	٢,١٠٧	-	٢,١٠٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١,٣٧٠	١٩,٧١٨	٢١,٠٨٨	-	٢١,٠٨٨
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٦٧١,٦٧٤	-	٦٧١,٦٧٤	-	٦٧١,٦٧٤
استثمارات	٣٦,٢٥٨	٣٤,٧٩٢	٧١,٠٥٠	٢٤٥,٤٧٨	٣١٦,٥٢٨
ايراد مستحق	٧٠٢	-	٧٠٢	-	٧٠٢
	٧٢٧,٠٩٠	٧٣,٧٠٦	٨٠٠,٧٩٦	٢٤٥,٤٩١	١,٠٤٦,٢٨٧
أرصدة غير مصنفة:					
- مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات اخرى			١,٤٧١	٤,٥٩٠	٦,٠٦١
- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية			٢,٧٠٣	-	٢,٧٠٣
- موجودات غير ملموسة			٨٥٢	-	٨٥٢
- وديعة نظامية				١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
- عائد مستحق من وديعة نظامية				١,٩٤٧	١,٩٤٧
مجموع الاصول			٨٠٥,٨٢٢	٢٦٨,٦٩٥	١,٠٧٤,٥١٧
الالتزامات					
ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى	٥,٩٤٠	٧,٣٨٢	١٣,٣٢٢	٢,٨٦٠	١٦,١٨٢
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	٥,٠٤٣	١٧,١٨٤	٢٢,٢٢٧	-	٢٢,٢٢٧
اشتراكات تامين غير مكتسبة	-	٣,٤٤٩	٣,٤٤٩	-	٣,٤٤٩
احتياطي فني لعمليات التامين	٦٨٤,٢٥١	٢٩٥	٦٨٤,٥٤٦	-	٦٨٤,٥٤٦
مطالبات قائمة	٢,١٠٥	٤١,٠٦٦	٤٣,١٧١	-	٤٣,١٧١
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٧٢٥	٤,٣٢٨	٥,٠٥٣	-	٥,٠٥٣
مستحق لجهات ذات علاقة	٤٧٩	-	٤٧٩	-	٤٧٩
	٦٩٨,٥٤٣	٧٣,٧٠٤	٧٧٢,٢٤٧	٢,٨٦٠	٧٧٥,١٠٧
أرصدة غير مصنفة:					
- ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى			٣,٧٩٤	-	٣,٧٩٤
- مكافأة نهاية الخدمة			٢,٤٦٠	-	٢,٤٦٠
- الفائض من عمليات التأمين			٢٠,١٨٤	-	٢٠,١٨٤
- زكاة وضريبة الدخل			-	٢٩,٢٥٤	٢٩,٢٥٤
- توزيعات ارباح مستحقة الدفع			-	٨	٨
- عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد			-	١,٩٤٧	١,٩٤٧
مجموع الالتزامات			٧٩٨,٦٨٥	٣٤,٠٦٩	٨٣٢,٧٥٤
حقوق الملكية					
رأس المال			-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي			-	٢٩,٨٩٥	٢٩,٨٩٥
أرباح مبقاة			-	٤٥,٤٨٩	٤٥,٤٨٩
احتياطي إعادة التقييم التزام المنافع المحددة			(٢٨٨)	-	(٢٨٨)
مجموع حقوق الملكية			(٢٨٨)	٢٤٢,٠٥١	٢٤١,٧٦٣
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية			٧٩٨,٣٩٧	٢٧٦,١٢٠	١,٠٧٤,٥١٧

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	٢٠١٩م		
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	مجموع
	ألف ريـــــــال ســـــــــعودي		
إيرادات			
اجمالي الإشتراكات المكتتبة			
- الأفراد	١٧٧,٢٣١	-	١٧٧,٢٣١
- مشاريع صغيرة	-	٢١	٢١
- مؤسسات صغيرة	-	١٦٦	١٦٦
- مؤسسات متوسطة	-	٣,٣٣١	٣,٣٣١
- مؤسسات كبيرة	-	٥٨,٠٩٢	٥٨,٠٩٢
مجموع اجمالي الإشتراكات المكتتبة	١٧٧,٢٣١	٦١,٦١٠	٢٣٨,٨٤١
الإشتراكات المستثمرة، بالصافي	(١٤٩,٦٢٧)	-	(١٤٩,٦٢٧)
صافي إشتراكات التأمين	٢٧,٦٠٤	٦١,٦١٠	٨٩,٢١٤
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
- محلية	-	-	-
- خارجية	(٤,٧٠٧)	(٣٧,٤٧٦)	(٤٢,١٨٣)
صافي الإشتراكات المكتتبة	٢٢,٨٩٧	٢٤,١٣٤	٤٧,٠٣١
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	-	٤٤٥	٤٤٥
صافي الإشتراكات المكتسبة	٢٢,٨٩٧	٢٤,٥٧٩	٤٧,٤٧٦
أتعاب صندوق الاستثمار	٥,٠٦٢	-	٥,٠٦٢
مجموع الايرادات	٢٧,٩٥٩	٢٤,٥٧٩	٥٢,٥٣٨
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
اجمالي المطالبات المدفوعة	(١,٣٢٨)	(٩٢,٤٣٨)	(٩٣,٧٦٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٧٠٤	٦٨,٠٩٤	٦٨,٧٩٨
صافي المطالبات المدفوعة	(٦٢٤)	(٢٤,٣٤٤)	(٢٤,٩٦٨)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(٤٨)	٤,١٥٠	٤,١٠٢
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي	٥٤	٢,٠٩٠	٢,١٤٤
صافي المطالبات والفوائد الأخرى المتكبدة	(٦١٨)	(١٨,١٠٤)	(١٨,٧٢٢)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية ، الصافي	٥٦٤	١,٥٤٦	٢,١١٠
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(١,٩٤٣)	(٤٥١)	(٢,٣٩٤)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٨٨٦)	(٣٠٨)	(١,١٩٤)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٢,٨٨٣)	(١٧,٣١٧)	(٢٠,٢٠٠)
صافي دخل الاكتتاب	٢٥,٠٧٦	٧,٢٦٢	٣٢,٣٣٨
إيرادات / (مصروفات) العمليات الاخرى			
أرصدة مصنفة:			
- ايرادات اخرى	٢,٨٥٩	-	٢,٨٥٩
- إضافة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(١٩٦)	(١٩٦)
أرصدة غيرمصنفة:			
- مصروفات عمومية وإدارية			(٣٣,٠٩٠)
- أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			١٢,٧١٥
- ارباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٢٩٤
مجموع مصروفات العمليات الأخرى			(١٧,٤١٨)
صافي الدخل للسنة			١٤,٩٢٠
صافي الدخل العائدة لعمليات التأمين			(١,١٧٤)
صافي الدخل للسنة العائدة للمساهمين			١٣,٧٤٦

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	٢٠١٨م		
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	مجموع
		ألف ريـــال ســـعودي	
إيرادات			
اجمالي الإشتراكات المكتتبة			
- الأفراد	١٩١,٩١٩	-	١٩١,٩١٩
- مشاريع صغيرة	-	-	-
- مؤسسات صغيرة	-	٧١	٧١
- مؤسسات متوسطة	-	٥,١٣٤	٥,١٣٤
- مؤسسات كبيرة	-	١٤١,٢٢٢	١٤١,٢٢٢
مجموع اجمالي الإشتراكات المكتتبة	١٩١,٩١٩	١٤٦,٤٢٧	٣٣٨,٣٤٦
اشتراكات قابلة للاستثمار ، بالصافي	(١٦١,٤٣٠)	-	(١٦١,٤٣٠)
	٣٠,٤٨٩	١٤٦,٤٢٧	١٧٦,٩١٦
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
- محلية	-	-	-
- خارجية	(٢,٣٠٤)	(١٠٣,٣٠٧)	(١٠٥,٦١١)
صافي الإشتراكات المكتتبة	٢٨,١٨٥	٤٣,١٢٠	٧١,٣٠٥
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	-	(١٠١)	(١٠١)
صافي الإشتراكات المكتسبة	٢٨,١٨٥	٤٣,٠١٩	٧١,٢٠٤
أتعاب صندوق الاستثمار	٥,٠٩٦	-	٥,٠٩٦
مجموع الايرادات	٣٣,٢٨١	٤٣,٠١٩	٧٦,٣٠٠
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٧٢)	(١١٦,٨٧٤)	(١١٧,٢٤٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٥٨	٩٠,٩٥٥	٩١,٢١٣
صافي المطالبات المدفوعة	(١١٤)	(٢٥,٩١٩)	(٢٦,٠٣٣)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(٣٩٣)	(٨,٣٠١)	(٨,٦٩٤)
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي	(٥١٤)	(٤١٥)	(٩٢٩)
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٠٢١)	(٣٤,٦٣٥)	(٣٥,٦٥٦)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية ، الصافي	١,٣٧٠	٢,٥٣٧	٣,٩٠٧
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(٢,٥٦٣)	(٣٥٧)	(٢,٩٢٠)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٩٦١)	(٧٣٢)	(١,٦٩٣)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٣,١٧٥)	(٣٣,١٨٧)	(٣٦,٣٦٢)
صافي دخل الاكتتاب	٣٠,١٠٦	٩,٨٣٢	٣٩,٩٣٨
إيرادات / (مصروفات) العمليات الاخرى			
أرصدة مصنفة:			
- مخصص مقابل مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين	-	(١٤,٨٨٥)	(١٤,٨٨٥)
- ايرادات اخرى	٧,٨٦٠	-	٧,٨٦٠
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	٧٧٠	٧٧٠
أرصدة غيرمصنفة:			
مصروفات عمومية وإدارية			(٢٧,٩٢٨)
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٥,٥٤٣
ارباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٤٣٥
مجموع مصروفات العمليات الأخرى			(٢٨,٢٠٥)
صافي الدخل للسنة			١١,٧٣٣
صافي الدخل العائدة لعمليات التأمين			(١,٣١٢)
صافي الدخل للسنة العائدة للمساهمين			١٠,٤٢١

٢٥. القيم العادلة للأدوات المالية

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

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد في الصندوق ولدى البنوك واستثمارات مرتبطة بالوحدات واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل واشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة معيدي التأمين وذمم مدينة أخرى والمستحق من عمليات التأمين وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين ومبلغ مستحق لجهات ذات علاقة والمستحق لعمليات المساهمين وذمم دائنة أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وبخلاف الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاحات ٧ و٨) لم تحتفظ الشركة بأي أدوات مالية أخرى تقاس بالقيمة العادلة.

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

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

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

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

٢٦. إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

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

أ) مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

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

حساسية المطالبات
تتأثر مطالبات التأمين بمختلف الإفتراضات كما هو مذكورة في الإيضاح أعلاه. ومن غير الممكن تحديد آثار بعض الإفتراضات مثل التغيرات التشريعية اوعدم التأكد من عملية التقديرات. إن التغير الإفتراضي بواقع ٥% في صافي نسبة المطالبات وافتراض ثبات العوامل الأخري سيؤثر على الدخل بمبلغ اجمالي قدره ٢,٣٧٤ الف ريال سعودي تقريباً (٢٠١٨م : ٣,٥٦٠ الف ريال سعودي) في السنة .

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)
ب) مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

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

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

د) مخاطر إدارة رأس المال (الملاءة المالية)
تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على معدلات رأس المال الجيدة لدعم أهداف الشركة وتعظيم القيمة للمساهمين.

وتدير الشركة احتياجاتها من رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المسجلة والمستويات المطلوبة على أساس منتظم. ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. وللمحافظة على مستويات رأس المال أو تعديله ربما تعمل الشركة على تسوية التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

وفقا لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي المادة ٦٧ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين، يتطلب من الشركة الإحتفاظ بهامش للملاءة بما يعادل إدنى متطلبات رأس المال ، ٠,٣٪ و ٠,١٪ من مخاطر رأس المال في خطر تأمين الحماية للأفراد والمجموعات على التوالي بعد خصم محدد والتقيد بسقف ٥٠٪ من خطر إجمالي رأس المال والشركة ملتزمة بالأنظمة المتعلقة بذلك.

هـ) المخاطر المالية

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

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

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

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

وتتعرض الاستثمارات في حصص الأسهم المدرجة المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع أيضا لمخاطر التغير في أسعار السوق.

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

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) المخاطر المالية(تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية

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

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

مخاطر اسعار العمولة

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

مخاطر الإئتمان

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

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

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

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

تركز مخاطر الائتمان

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

جودة الائتمان

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

مخاطر السيولة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٧. ربحية السهم

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

٢٨. توزيعات الأرباح

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

٢٩- المطلوبات والالتزامات المحتملة

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

٣٠. معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الالتزامات						
أرصدة مستحقة الدفع و مطلوبات اخرى	١٧,١١٦	٢,٨٦٠	١٩,٩٧٦	٣١,٨٣٠	٣,٨٩٤	٣٥,٧٢٤
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	٢٢,٢٢٧	-	٢٢,٢٢٧	٤٦,٣٨٩	-	٤٦,٣٨٩
اشتراكات تامين غير مكتسبة	٣,٤٤٩	-	٣,٤٤٩	٤,٩٧٤	-	٤,٩٧٤
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين	٦٨٤,٥٤٦	-	٦٨٤,٥٤٦	٦٥٤,٢٢٥	-	٦٥٤,٢٢٥
مطالبات قائمة	٤٣,١٧١	-	٤٣,١٧١	٦٦,٨٧٥	-	٦٦,٨٧٥
احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٥,٠٥٣	-	٥,٠٥٣	٧,١٩٧	-	٧,١٩٧
مستحق لجهات ذات علاقة	٤٧٩	-	٤٧٩	٢,٣٤٩	-	٢,٣٤٩
مستحق لعمليات المساهمين	٧,٤٢٥	-	٧,٤٢٥	-	-	-
مكافأة نهاية الخدمة	٢,٤٦٠	-	٢,٤٦٠	١,٨٠٩	-	١,٨٠٩
الفائض من عمليات التأمين	٢٠,١٨٤	-	٢٠,١٨٤	١٩,٠١٠	-	١٩,٠١٠
زكاة وضريبة دخل	-	٢٩,٢٥٤	٢٩,٢٥٤	-	٢٣,٨٦٠	٢٣,٨٦٠
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	-	٨	٨	-	٨	٨
عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي	-	١,٩٤٧	١,٩٤٧	-	١,٤٦٤	١,٤٦٤
	٨٠٦,١١٠	٣٤,٠٦٩	٨٤٠,١٧٩	٨٣٤,٦٥٨	٢٩,٢٢٦	٨٦٣,٨٨٤
ينزل: استبعاد عمليات مشتركة	(٧,٤٢٥)	-	(٧,٤٢٥)	-	-	-
مجموع الالتزامات و	٧٩٨,٦٨٥	٣٤,٠٦٩	٨٣٢,٧٥٤	٨٣٤,٦٥٨	٢٩,٢٢٦	٨٦٣,٨٨٤
حقوق الملكية						
راس المال	-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي	-	٢٩,٨٩٥	٢٩,٨٩٥	-	٢٨,٤٢٧	٢٨,٤٢٧
ارباح مبقاة	-	٤٥,٤٨٩	٤٥,٤٨٩	-	٣٩,٦١٩	٣٩,٦١٩
احتياطي إعادة التقييم التزام المنافع المحددة	(٢٨٨)	-	(٢٨٨)	٢٤	-	٢٤
مجموع حقوق الملكية	(٢٨٨)	٢٤٢,٠٥١	٢٤١,٧٦٣	٢٤	٢٣٤,٧١٣	٢٣٤,٧٣٧
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	٧٩٨,٣٩٧	٢٧٦,١٢٠	١,٠٧٤,٥١٧	٨٣٤,٦٨٢	٢٦٣,٩٣٩	١,٠٩٨,٦٢١

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٩م	عمليات التأمين (معدلة)	عمليات المساهمين (معدلة)	٢٠١٨م (معدلة)
	ألف ريـــــال ســـــــــعودي			ألف ريـــــال ســـــــــعودي		
إيرادات						
اجمالي الإشتراكات المكتتبة	٢٣٨,٨٤١	-	٢٣٨,٨٤١	٣٣٨,٣٤٦	-	٣٣٨,٣٤٦
اشتراكات قابلة للاستثمار ، بالصافي	(١٤٩,٦٢٧)	-	(١٤٩,٦٢٧)	(١٦١,٤٣٠)	-	(١٦١,٤٣٠)
	٨٩,٢١٤	-	٨٩,٢١٤	١٧٦,٩١٦	-	١٧٦,٩١٦
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:		-				
محلية	-	-	-	-	-	-
خارجية	(٤٢,١٨٣)	-	(٤٢,١٨٣)	(١٠٥,٦١١)	-	(١٠٥,٦١١)
صافي الإشتراكات المكتتبة	٤٧,٠٣١	-	٤٧,٠٣١	٧١,٣٠٥	-	٧١,٣٠٥
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	٤٤٥	-	٤٤٥	(١٠١)	-	(١٠١)
صافي الإشتراكات المكتسبة	٤٧,٤٧٦	-	٤٧,٤٧٦	٧١,٢٠٤	-	٧١,٢٠٤
أتعاب صندوق الاستثمار	٥,٠٦٢	-	٥,٠٦٢	٥,٠٩٦	-	٥,٠٩٦
مجموع الايرادات	٥٢,٥٣٨	-	٥٢,٥٣٨	٧٦,٣٠٠	-	٧٦,٣٠٠
تكاليف ومصروفات الاكتتاب		-				
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٩٣,٧٦٦)	-	(٩٣,٧٦٦)	(١١٧,٢٤٦)	-	(١١٧,٢٤٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٦٨,٧٩٨	-	٦٨,٧٩٨	٩١,٢١٣	-	٩١,٢١٣
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٤,٩٦٨)	-	(٢٤,٩٦٨)	(٢٦,٠٣٣)	-	(٢٦,٠٣٣)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	٤,١٠٢	-	٤,١٠٢	(٨,٦٩٤)	-	(٨,٦٩٤)
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، بالصافي	٢,١٤٤	-	٢,١٤٤	(٩٢٩)	-	(٩٢٩)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٨,٧٢٢)	-	(١٨,٧٢٢)	(٣٥,٦٥٦)	-	(٣٥,٦٥٦)
		-				
التغيرات في الإحتياطيات الفنية ، بالصافي	٢,١١٠	-	٢,١١٠	٣,٩٠٧	-	٣,٩٠٧
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(٢,٣٩٤)	-	(٢,٣٩٤)	(٢,٩٢٠)	-	(٢,٩٢٠)
مصروفات اكتتاب أخرى	(١,١٩٤)	-	(١,١٩٤)	(١,٦٩٣)	-	(١,٦٩٣)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٢٠,٢٠٠)	-	(٢٠,٢٠٠)	(٣٦,٣٦٢)	-	(٣٦,٣٦٢)
صافي دخل الاكتتاب	٣٢,٣٣٨	-	٣٢,٣٣٨	٣٩,٩٣٨	-	٣٩,٩٣٨

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل (تتمة)

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠١٩م**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠١٨م
				(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
	ألف ريـــــال ســـــــــعودي			ألف ريـــــال ســـــــــعودي		
(مصروفات) / إيرادات العمليات الاخرى						
(إضافات إلى) / عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(١٩٦)**	**-**	**(١٩٦)**	٧٧٠	-	٧٧٠
مخصص مقابل مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين	**-**	**-**	**-**	(١٤,٨٨٥)	-	(١٤,٨٨٥)
مصروفات عمومية وادارية	**(٢٤,٨٦٩)**	**(٨,٢٢١)**	**(٣٣,٠٩٠)**	(٢٢,٠٧٦)	(٥,٨٥٢)	(٢٧,٩٢٨)
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**١,٣٥٦**	**١١,٣٥٩**	**١٢,٧١٥**	١,١٩٦	٤,٣٤٧	٥,٥٤٣
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**٢٤٩**	**٤٥**	**٢٩٤**	٣١٧	١١٨	٤٣٥
أرباح محققة من اســتثمارات متاحة للبيع ، بالصافي	**-**	**-**	**-**	-	-	-
إيرادات أخرى	**٢,٨٥٩**	**-**	**٢,٨٥٩**	٧,٨٦٠	-	٧,٨٦٠
مجموع (مصروفات) / ايرادات العمليات الأخرى	**(٢٠,٦٠١)**	**٣,١٨٣**	**(١٧,٤١٨)**	(٢٦,٨١٨)	(١,٣٨٧)	(٢٨,٢٠٥)
صافي الفائض /(العجز) من العمليات	**١١,٧٣٧**	**٣,١٨٣**	**١٤,٩٢٠**	١٣,١٢٠	(١,٣٨٧)	١١,٧٣٣
الفائض المحول الى المساهمين	**(١٠,٥٦٣)**	**١٠,٥٦٣**	**-**	(١١,٨٠٨)	١١,٨٠٨	-
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	**١,١٧٤**	**١٣,٧٤٦**	**١٤,٩٢٠**	١,٣١٢	١٠,٤٢١	١١,٧٣٣
الزكاة المحملة	**-**	**(٦,١٤٣)**	**(٦,١٤٣)**	-	(٥,٦٦٩)	(٥,٦٦٩)
ضريبة الدخل (المحملة) / المستردة	**-**	**(٢٦٥)**	**(٢٦٥)**	-	٧٠٦	٧٠٦
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	**١,١٧٤**	**٧,٣٣٨**	**٨,٥١٢**	١,٣١٢	٥,٤٥٨	٦,٧٧٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	**-**	**١٦,٦٦٧**	**-**	-	١٦,٦٦٧	-
ربحية السهم الأساسي للسنة بعد الزكاة والضريبة (ريال سعودي)	**-**	**٠,٤٤**	**-**	-	٠,٣٣	-

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الشامل

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠١٩م**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٨م
				(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
	ألف ريـــــال ســـــــــعودي			ألف ريـــــال ســـــــــعودي		
صافي الدخل للسنة	١,١٧٤	٧,٣٣٨	٨,٥١٢	١,٣١٢	٥,٤٥٨	٦,٧٧٠
الدخل الشامل الآخر:						
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة.						
(خسائر) / مكاسب إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة	**(٣١٢)**		**(٣١٢)**	٢٤	-	٢٤
مجموع الدخل الشامل للسنة	**٨٦٢**	**٧,٣٣٨**	**٨,٢٠٠**	١,٣٣٦	٥,٤٥٨	٦,٧٩٤

تسوية :

ينزل : صافي دخل السنة		
العائد لعمليات التأمين	(١,١٧٤)	(١,٣١٢)
مجموع الدخل الشامل للسنة	**٧,٠٢٦**	٥,٤٨٢

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

ج) قائمة التدفقات النقدية

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٩م	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠١٨م
	ألف ريـــــال سـعودي			(معدلة) ألف ريـــال سـعودي		(معدلة)
الأنشطة التشغيلية						
الدخل للسنة	-	١٣,٧٤٦	١٣,٧٤٦	-	١٠,٤٢١	١٠,٤٢١
تعديلات للسنة:						
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين	١,١٧٤		١,١٧٤	١,٣١٢	-	١,٣١٢
استهلاك	٨٢٢	-	٨٢٢	٨٢٩	-	٨٢٩
اطفاء موجودات غير ملموسة	١,٨٢٧	-	١,٨٢٧	١,٧٥٥	-	١,٧٥٥
مكافأة نهاية الخدمة	٦٤٥	-	٦٤٥	٥٠٣	-	٥٠٣
(اضافة الى) /عكس من إلى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٩٦	-	١٩٦	(٧٧٠)	-	(٧٧٠)
مخصص مقابل مطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين	-	-	-	١٤,٨٨٥	-	١٤,٨٨٥
أرباح غير محققة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(١,٣٥٦)	(١١,٣٥٩)	(١٢,٧١٥)	(١,١٩٦)	(٤,٣٤٧)	(٥,٥٤٣)
الدخل قبل التغيرات في الاصول والالتزامات	٣,٣٠٨	٢,٣٨٧	٥,٦٩٥	١٧,٣١٨	٦,٠٧٤	٢٣,٣٩٢
التغيرات في الاصول والالتزامات التشغيلية:						
استثمارات مرتبطة بالوحدات	(٢٤,٥٩٩)	-	(٢٤,٥٩٩)	٤٧,٣٣٤	-	٤٧,٣٣٤
اشتراكات مستحقة القبض وذمم مدينة معيدي التأمين ، صافي	٥٩,٣٠٨	-	٥٩,٣٠٨	(٦٠,٠٢٦)	-	(٦٠,٠٢٦)
مستحق من جهة ذات علاقة	-	-	-	-	١٠٩	١٠٩
مبالغ مدفوعة مقدماً واصول اخرى	(٥٦١)	(٧)	(٥٦٨)	٤٩٩	(٤٣٣)	٦٦
ايرادات مستحقة	(٢٧٣)	-	(٢٧٣)	١٠	-	١٠
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	١,٠٨٠	-	١,٠٨٠	١٢٥	-	١٢٥
إشتراكات تأمين غير مكتسبة	(١,٥٢٥)	-	(١,٥٢٥)	(٢٤)	-	(٢٤)
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١٩,٦٠٢	-	١٩,٦٠٢	(٣٤,٤٨١)	-	(٣٤,٤٨١)
احتياطي فني لعمليات التأمين	٣٠,٣٢١	-	٣٠,٣٢١	(٥٦,٤٠٠)	-	(٥٦,٤٠٠)
احتياطات مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	(٢,١٤٤)	-	(٢,١٤٤)	٩٢٩	-	٩٢٩
مطالبات قائمة	(٢٣,٧٠٤)	-	(٢٣,٧٠٤)	٤٣,١٧٥	-	٤٣,١٧٥
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	(٢٤,١٦٢)	-	(٢٤,١٦٢)	(٤,٦٨٤)	-	(٤,٦٨٤)
مستحق لعمليات المساهمين	٥٣٦	-	٥٣٦	(١٢,٦٤٥)	-	(١٢,٦٤٥)
مستحق من عمليات التامين	-	(٥٣٦)	(٥٣٦)	-	١٢,٦٤٥	١٢,٦٤٥
مستحق لجهات ذات علاقة	(١,٨٧٠)	-	(١,٨٧٠)	٤٠١	-	٤٠١
ارصدة مستحقة ومطلوبات أخرى	(١٤,٧١٤)	(١,٠٣٤)	(١٥,٧٤٨)	٩,٨٧١	(٩٧٤)	٨,٨٩٧
عائد مستحق من وديعة نظامية	-	(٤٨٣)	(٤٨٣)	-	(٣٧١)	(٣٧١)
عائد مستحق الدفع لمؤسسة النقد	-	٤٨٣	٤٨٣	-	٣٧١	٣٧١
صافي النقد من / (المستخدم في) العمليات	٢٠,٦٠٣	٨١٠	٢١,٤١٣	(٤٨,٥٩٨)	١٧,٤٢١	(٣١,١٧٧)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة، بالصافي	-	(١,٠١٤)	(١,٠١٤)	-	(٣,٥٢٥)	(٣,٥٢٥)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(٣٠٦)	-	(٣٠٦)	(٤٢٨)	-	(٤٢٨)
صافي النقد من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية	٢٠,٢٩٧	(٢٠٤)	٢٠,٠٩٣	(٤٩,٠٢٦)	١٣,٨٩٦	(٣٥,١٣٠)

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

ج) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

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

٣١. ارقام المقارنة

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

٣٢. إعتماد القوائم المالية

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

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الفهرس	**الصفحة**
- تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	١-٤
- قائمة المركز المالي	٥
- قائمة الدخل	٦-٧
- قائمة الدخل الشامل	٨
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٩-١٠
- قائمة التدفقات النقدية	١١-١٢
- إيضاحات حول القوائم المالية	١٣-٥٥

Crowe
العظم والسديري وال الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولية
ترخيص رقم ٤٦/١١/٣٢٣
ص. ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

bakertilly
ترخيص رقم ٤٧٩/١١/٣٢٣
الطابق ٥، مركز وصال ٧٥٧٥
ص ب ١٠٠٨٩٠
حي العزيزية، طريق المدينة، جدة ٢١٣١١
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في شركة الأهلي للتكافل (شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الأهلي للتكافل - (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (ويشار إليها بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

الأمور الرئيسة للمراجعة

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

الأمور الرئيسة للمراجعة (تتمة)

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

أمور المراجعة الرئيسية	كيف عالجت مراجعتنا أمور المراجعة الرئيسية
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين و احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها (يشار اليها مجتمعه بـ "الاحتياطيات الفنية")	
إن سياسة الشركة المتعلقة بالاحتياطي الفني لعمليات التأمين و احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها مبينة في الإيضاح ٣ حول القوائم المالية. إن الاحتياطات الفنية لعمليات التأمين تمثل اكبر التزام على الشركة بإجمالي ٦٨١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٦٨٤,٥ مليون ريال سعودي) وتتألف مما يلي: • احتياطيات فنية متعلقة باستراتيجيات استثمار المشاركين (التزام مرتبط بالوحدات) • مخصص المخاطر المبقاة ان احتياطي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بلغ ٢١,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٢٢,٩ مليون ريال سعودي). يتم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد تلك الاحتياطيات الفنية. تتضمن هذه الطرق عدد من الافتراضات الواضحة أو الضمنية المتعلقة بمبالغ التسويات المتوقعه او أنماط التسوية للمطالبات. كما تقوم الشركة بالاستعانة بخبير إكتواري مستقل لحساب الاحتياطيات الفنية. تمارس الشركة احكاماً هامة باستخدام عدد من الافتراضات الخاضعة لاجتهادها عند تحديد توقيت ومبالغ الاحتياطات الفنية. ويمكن أن تؤدي التغيرات في الافتراضات المستخدمة في تقييم الاحتياطات إلى تأثير جوهري على تقييم الاحتياطات الفنية. ونظراً لأهمية هذه الأحكام المعنية وحجم اجمالي الرصيد فإن الاحتياطات الفنية تعتبر أمراً رئيسياً للمراجعه.	لقد قمنا بفحص أنظمة الرقابة الداخلية على إدارة المطالبات وتقييم احتياطات المطالبات الفردية المبلغ عنها للتأكد من فعالية أنظمة الرقابة الرئيسية. كما قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة في الاحتسابات الأكتوارية عن طريق إجراء مطابقات بين البيانات ذات العلاقة ودفتر الأستاذ العام المالي والبيانات الإكتوارية التي تم استخدامها من قبل خبير الشركة الاكتواري المستقل عند إجراء مراجعة الاحتياطات الفنية لعمليات التأمين. إضافةً لذلك ، قمنا باشراك خبيرنا الإكتواري في: • تقييم الأسلوب والمنهجية المستخدمة من قبل الإدارة في احتساب الاحتياطي الفني المطلوب. • مراجعة الافتراضات والأحكام الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في احتساب الاحتياطي الفني. • تقيم مدى توافق التقرير الإكتواري حول الاحتياطي الفني مع التوجيهات المهنية المتاحة. • تقييم مدى استمرارية الثبات في تطبيق منهجية احتساب الاحتياطيات على مدار الفترات. كما قمنا بتقييم مدى كفاية افصاحات القوائم المالية المتعلقة بالاحتياطي الفني.

bakertilly
بيكر تيلي م ك م وشركاه
محاسبون قانونيون

Crowe
العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

المعلومات الأخرى الواردة في تقرير الشركة السنوي لسنة ٢٠٢٠م

ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير الشركة السنوي لسنة ٢٠٢٠م، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات حولها. إن من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعي الحسابات.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو معلومات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

bakertilly
بيكر تيلي م ك م وشركاه
محاسبون قانونيون

Crowe
العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قدمتها الإدارة.

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذو علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار في اعمالها.

- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

عن/ العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبد الله محمد العظم
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٥

بيكر تيلي م ك م وشركاه
محاسبون قانونيون
CPA
License 323/11/479 ترخيص ٣٢٣/١١/٤٧٩
BAKER TILLY
MKM & CO.

عن/ بيكر تيلي م ك م وشركاه
محاسبون قانونيون

عياد عبيان السريحي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٠٥

جدة - المملكة العربية السعودية
٩ شعبان ١٤٤٢ هـ
الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢١م

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
License No ترخيص رقم
323/11/148 ١٤٨/١١/٣٢٣
Al Azem, Al Sudairy, Al Shaikh & Partners
Certified Public Accountant

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ألف ريال سعودي
الأصول			
النقد وما في حكمه	٤	٣٣,٧١٣	١٩,٦١٩
اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	٥	٢١,٤٨٣	١٤,٥٦٩
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	٦	٢,٢٣٨	٢,١٠٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١٤	٣١,٧٧٩	٢١,٠٨٨
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٤	١٦,٩٧٩	١٧,٨٣٨
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٧	٦٥٨,٧٢١	٦٧١,٦٧٤
استثمارات	٨	٢٨٨,٣٨٦	٣١٦,٥٢٨
ايرادات مستحقة	٢٣	٣٤٥	٧٠٢
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٩	١١,٨٩٨	٦,٠٦١
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	١٠	٣,٤٨٧	٢,٧٠٣
موجودات غير ملموسة	١١	٩٢٤	٨٥٢
وديعة نظامية	١٢	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
عائد مستحق من وديعة نظامية		٢,١٨٧	١,٩٤٧
مجموع الأصول		١,٠٨٨,٨٠٧	١,٠٩٢,٣٥٥
الالتزامات			
أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى	١٦	١٨,٨٦٥	١٩,٩٧٦
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين		١٢,٢١٦	٢٢,٢٢٧
اشتراكات تامين غير مكتسبة	٦	٣,٦٦٩	٣,٤٤٩
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين	١٣	٦٨١,٥٤٠	٦٨٤,٥٤٦
مطالبات قائمة	١٤	٥٥,١٠٢	٤٣,١٧١
احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٤	٢١,٧١٧	٢٢,٨٩١
مستحق لجهات ذات علاقة	٢٣	٢٧٣	٤٧٩
مكافأة نهاية الخدمة	١٧	٢,٨٠٢	٢,٤٦٠
الفائض من عمليات التأمين		٢١,٨٥٩	٢٠,١٨٤
زكاة وضريبة دخل	١٨	١٨,٦٢٣	٢٩,٢٥٤
توزيعات أرباح مستحقة الدفع		٨	٨
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي		٢,١٨٧	١,٩٤٧
مجموع الالتزامات		٨٣٨,٨٦١	٨٥٠,٥٩٢
حقوق الملكية			
رأس المال	١٩	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي	٢٠	٣١,٤٩٩	٢٩,٨٩٥
أرباح مبقاة		٥١,٩٠٤	٤٥,٤٨٩
مجموع حقوق المساهمين		٢٥٠,٠٧٠	٢٤٢,٠٥١
احتياطي إعادة تقييم التزام منافع الموظفين - المتعلقة بعمليات التأمين		(١٢٤)	(٢٨٨)
مجموع حقوق الملكية		٢٤٩,٩٤٦	٢٤١,٧٦٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,٠٨٨,٨٠٧	١,٠٩٢,٣٥٥

عضو مجلس الإدارة | **المسؤول المالي الأول** | **الرئيس التنفيذي**

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

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	إيضاح	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي
الإيرادات			
إجمالي الاشتراكات المكتتبة	٦	٢٤٨,٢٣٤	٢٣٨,٨٤١
صافي اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
محلية		-	-
خارجية	٦	(٦١,٩٥٠)	(٤٢,١٨٣)
صافي الاشتراكات المكتتبة		١٨٦,٢٨٤	١٩٦,٦٥٨
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي		(٨٩)	٤٤٥
صافي الاشتراكات المكتسبة		١٨٦,١٩٥	١٩٧,١٠٣
أتعاب صندوق الاستثمار	٢٣	٤,٨٩٦	٥,٠٦٢
مجموع الايرادات		١٩١,٠٩١	٢٠٢,١٦٥
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٤	(٧٧,٧٧٧)	(٩٣,٧٦٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٤	٦١,٠٩٥	٦٨,٧٩٨
صافي المطالبات المدفوعة	١٤	(١٦,٦٨٢)	(٢٤,٩٦٨)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي		(١,٢٤٠)	٤,١٠٢
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي		٣١٥	٢,١٤٤
صافي المطالبات المتكبدة		(١٧,٦٠٧)	(١٨,٧٢٢)
اشتراكات قابلة للإستثمار ، بالصافي	١٣	(١٢٩,٧٧٢)	(١٤٩,٦٢٧)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية ، بالصافي	١٣	(٢٩٠)	٢,١١٠
تكاليف حيازة وثائق التأمين		(٣,٧٦٣)	(٢,٣٩٤)
مصروفات اكتتاب أخرى		(١,٢٤١)	(١,١٩٤)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب		(١٥٢,٦٧٣)	(١٦٩,٨٢٧)
صافي دخل الاكتتاب		٣٨,٤١٨	٣٢,٣٣٨
إيرادات / (مصروفات) العمليات التشغيلية الاخرى			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٥-١	(٢٩٧)	(١٩٦)
مصروفات عمومية وإدارية	٢١	(٣٤,٦٠٢)	(٣٣,٠٩٠)
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨	٦,٨٥٨	١٢,٧١٥
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٤٨	٢٩٤
إيرادات أخرى	٢٢	٥,٣٠٦	٢,٨٥٩
مجموع مصروفات العمليات التشغيلية الأخرى		(٢٢,٦٨٧)	(١٧,٤١٨)
الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل		١٥,٧٣١	١٤,٩٢٠
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين		(١,٦٧٥)	(١,١٧٤)
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		١٤,٠٥٦	١٣,٧٤٦

عضو مجلس الإدارة | المسؤول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

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

قائمة الدخل (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	ايضاح	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		١٤,٠٥٦	١٣,٧٤٦
الزكاة المحملة	١٨	(٦,٠٣٧)	(٦,١٤٣)
ضريبة الدخل المحملة	١٨	-	(٢٦٥)
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين		٨,٠١٩	٧,٣٣٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)		١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
ربحية السهم الأساسي للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل (ريال سعودي)		٠,٤٨	٠,٤٤

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

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

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	ايضاح	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين		٨,٠١٩	٧,٣٣٨
الدخل الشامل الآخر/ (الخسارة):			
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة :			
مكاسب / (خسائر) اكتوارية متعلقة بالتزام منافع الموظفين المتعلقة بعمليات التأمين	١٧	١٦٤	(٣١٢)
مجموع الدخل الشامل للسنة		٨,١٨٣	٧,٠٢٦

عضو مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

الرئيس التنفيذي

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	العائد لعمليات المساهمين					
	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي إعادة التقييم التزام منافع الموظفين - المتعلقة بعمليات التأمين	المجموع
			الف ريال سعودي			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م	١٦٦,٦٦٧	٢٩,٨٩٥	٤٥,٤٨٩	٢٤٢,٠٥١	(٢٨٨)	٢٤١,٧٦٣
صافي الدخل للسنة	-	-	٨,٠١٩	٨,٠١٩	-	٨,٠١٩
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	١٦٤	١٦٤
مجموع الدخل الشامل	-	-	٨,٠١٩	٨,٠١٩	١٦٤	٨,١٨٣
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	١,٦٠٤	(١,٦٠٤)	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	١٦٦,٦٦٧	٣١,٤٩٩	٥١,٩٠٤	٢٥٠,٠٧٠	(١٢٤)	٢٤٩,٩٤٦

عضو مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

الرئيس التنفيذي

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	العائد لعمليات المساهمين					
	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي إعادة التقييم التزام منافع الموظفين - المتعلقة بعمليات التأمين	المجموع
	ألف ريال سعودي					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م	١٦٦,٦٦٧	٢٨,٤٢٧	٣٩,٦١٩	٢٣٤,٧١٣	٢٤	٢٣٤,٧٣٧
صافي الدخل للسنة	-	-	٧,٣٣٨	٧,٣٣٨	-	٧,٣٣٨
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(٣١٢)	(٣١٢)
مجموع الدخل الشامل	-	-	٧,٣٣٨	٧,٣٣٨	(٣١٢)	٧,٠٢٦
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	١,٤٦٨	(١,٤٦٨)	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	١٦٦,٦٦٧	٢٩,٨٩٥	٤٥,٤٨٩	٢٤٢,٠٥١	(٢٨٨)	٢٤١,٧٦٣

عضو مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

الرئيس التنفيذي

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

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	ايضاح	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		١٤,٠٥٦	١٣,٧٤٦
تعديلات:			
صافي الدخل العائد لعمليات التامين		١,٦٧٥	١,١٧٤
استهلاك	١٠	٧٧١	٨٢٢
اطفاء الموجودات الغير الملموسة	١١	٤٣١	١,٨٢٧
مكافأة نهاية الخدمة	١٧	٦٣٤	٦٤٥
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٥-١	٢٩٧	١٩٦
أرباح غير محققة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨	(٦,٨٥٨)	(١٢,٧١٥)
الدخل قبل التغيرات في الاصول والالتزامات التشغيلية		١١,٠٠٦	٥,٦٩٥
التغيرات في الاصول الالتزامات التشغيلية:			
استثمارات مرتبطة بالوحدات		١٢,٩٥٣	(٢٤,٥٩٩)
اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين		(٧,٢١١)	٥٩,٣٠٨
ايرادات مستحقة		٣٥٧	(٢٧٣)
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى		(٥,٨٣٧)	(٥٦٨)
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة		(١٣١)	١,٠٨٠
إشتراكات تأمين غير مكتسبة		٢٢٠	(١,٥٢٥)
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		(١٠,٦٩١)	١٩,٦٠٢
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها		٨٥٩	٨,٦٧٦
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين		(٣,٠٠٦)	٣٠,٣٢١
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها		(١,١٧٤)	(١٠,٨٢٠)
المطالبات القائمة		١١,٩٣١	(٢٣,٧٠٤)
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين		(١٠,٠١١)	(٢٤,١٦٢)
مستحق لجهات ذات علاقة		(٢٠٦)	(١,٨٧٠)
أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		(١,١١١)	(١٥,٧٤٨)
عائد مستحق من وديعة نظامية		(٢٤٠)	(٤٨٣)
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي		٢٤٠	٤٨٣
النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية		(٢,٠٥٢)	٢١,٤١٣
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	١٨	(١٦,٦٦٨)	(١,٠١٤)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	١٧	(١٢٨)	(٣٠٦)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية		(١٨,٨٤٨)	٢٠,٠٩٣
الأنشطة الإستثمارية			
شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	١٠	(١,٥٦٦)	(١,٨١٣)
إضافات إلى الموجودات غير الملموسة	١١	(٤٩٢)	(٣٣٢)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨	(٢٥,٠٠٠)	(١٧,٢٠٠)
استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨-١	٦٠,٠٠٠	-
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية		٣٢,٩٤٢	(١٩,٣٤٥)

عضو مجلس الإدارة | المسؤول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

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

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	ايضاح	٢٠٢٠م **ألف ريال سعودي**	٢٠١٩م ألف ريال سعودي
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		١٤,٠٩٤	٧٤٨
النقد وما في حكمه في بداية للسنة		١٩,٦١٩	١٨,٨٧١
النقد وما في حكمه في نهاية للسنة	٤	٣٣,٧١٣	١٩,٦١٩

عضو مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

الرئيس التنفيذي

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

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١. التنظـيم والأنشطة الرئيسيـة

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

العنوان الوطني:
٨٧٤٦ الأمير سلطان - الخالدية
رقم الوحدة ٤
جدة ٢٣٤٢٣ - ٣٧٩١
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٨م، وتم إدراج الشركة في السوق المالية السعودي بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧م. ان الشركة مملوكة بنسبة ٩١,٧٧٪ لمساهمين مؤسسين سعوديين والجمهور العام والذين يخضعون للزكاة وبنسبة ٨,٢٣٪ لمساهمين مؤسسين غير سعوديين معفيين من ضريبة الدخل.

بتاريخ ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤هـ، الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣م صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). وفي ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) قام البنك المركزي السعودي (ساما)، والذي يُعتبر الجهة التنظيمية الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وادارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، بمنح الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية.

تتضمن القوائم المالية المرفقة حسابات المركز الرئيسي للشركة في جدة وحسابات فرعها بالرياض داخل المملكة العربية السعودية والتي تعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦١٩١٤٠ والمسجل في الرياض بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٤١هـ الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢. أساس الإعداد

أ) أساس الإعداد والقياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. (المشار اليها المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية).

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة وقياس مكافأة نهاية الخدمة على اساس اساليب تقييم الخبير الاكتواري. لايتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول وغير المتداول. باستثناء الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية، والوديعة النظامية، والوديعة المستحق المتعلق بهذه الوديعة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، والمطالبات القائمة، واحتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، والاحتياطيات الفنية لعمليات التأمين، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية ("اللوائح التنفيذية")، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية مستقلة لـ "عمليات التأمين" و "عمليات المساهمين". وبالتالي، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بوضوح إلى عمليات التأمين أو عمليات المساهمين في الحسابات المعنية. إن الإيضاح (٢٩) حول هذه القوائم المالية يقدم قائمة بالمركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل مستقل.

ب) عملة التشغيل والعرض

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

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية من الإدارة إجراء بعض الاحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات والأحكام على أساس مستمر. يتم إدراج فروقات التقديرات بعد مراجعتها بأثر مستقبلي.

ان المعلومات حول الاحكام والتقديرات والافتراضات الغير مؤكدة والتي لها تاثير جوهري على المبالغ المدرجة في هذة القوائم المالية مبينة ادناه:

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصص المطالبات القائمة

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

إحتياطي عجز الأقساط

يتأثر تقدير عجز الأقساط كثيراً بعدد الإفتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية، حيث انه يستند الى نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفعول من مخاطر وثائق التأمين المكتتبة. وللوصول الى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ويأخذ الخبير الإكتواري بعين الإعتبار علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تطبيقها في المستقبل .

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيم العادلة للأدوات المالية

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

الاعمار الانتاجية للأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية

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

تأثير كوفيد ـ ١٩

إن تفشي فيروس كورونا المستجد منذ بداية العام ٢٠٢٠م وانتشارة في جميع أرجاء الصين ومن ثم على مستوى العالم بما فيها المملكة العربية السعودية، وإعلان عن هذا الوباء من قبل منظمة الصحة العالمية، أدى إلى فرض السلطات الحكومية الحجر الصحي وقيود السفر على مسوى العالم بنطاق متفاوت. تسبب ذلك في حدوث اضطرابات جوهرية في قطاعات البيع بالتجزئة والنقل والترفيه والتجارة العالمية، وقد أدى ذلك الى إنخفاض النشاط الإقتصادي وانخفاض تقديرات النمو الاقتصادي المستقبلي وتسبب في تعرض الأسواق المالية العالمية لتقلبات كبيرة. في ١١ مارس ٢٠٢٠ م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا "كوفيد- ١٩ " على أنه جائحة اعترافًا بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم.

وقد أثر هذا التفشي أيضًا على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية .اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار هذا الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، كما أصدرت إرشادات للتباعد الاجتماعي وفرضت عمليات إغلاق وحظر تجول في جميع أنحاء البلاد.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تأثير كوفيد - ١٩ (تتمة)

استجابة لانتشار فيروس كورونا "كوفيد- ١٩" في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها الاستباقية على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع حيث تعمل.
- استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المملكة وضمان أنها محمية وسليمة.

أثناء تقييم تأثير انتشار فايروس كورونا "كوفيد - ١٩"، أخذت الشركة في الاعتبار ما يلي:

أصول مالية

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كورونا "كوفيد ١٩" لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أحد الأصل المالى أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. وتشمل هذه العوامل، الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين ، أو التخلف أو التأخر في السداد ، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخر، وما إلى ذلك. وبالنسبة لبند الصكوك المصنف ضمن استثمارات محتفظ بها للإستحقاق، أجرت الشركة تقييمًا لتحديد ما إذا هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية بأقل من تكلفتها. تعتقد ادارة الشركة أن جائحة كورونا "كوفيد- ١٩" لم يكن لها أي آثار جوهرية على النتائج المبلغ عنها للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. كما تواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر سريعة التغير والتطور التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة سياسات التركزات الائتمانية في القطاع الاقتصادي المرغوب والمنطقة والمستوى المقابل، وقد اتخذت الشركة الإجراءات المناسبة عند اللزوم. استنادًا إلى المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية باعتبارها متأثرة بشكل كبير بجائحة كورونا "كوفيد- ١٩" و انخفاض أسعار النفط:

- النقل.
- المقاولات.
- قطاع الترفيه.

مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى التركيز على إدارة السيولة عن كثب خلال هذه الفترة وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية بالإضافة إلى الوباء بأكمله .تقوم الشركة بانتظام بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على رصيد السيولة على مستوى الفرد بالإضافة إلى التطور المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

المطالبات

خلال فترة الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات المبلغ عنها المتعلقة بالوفاة الناتجة عن فايروس كورونا "كوفيد – ١٩" مما ادى الى انخفاض المطالبات. ومع ذلك ، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م، تشهد الشركة ارتفاعًا في المطالبات بما يتماشى مع تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية على الحياة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لاختبار كفاية المطلوبات. وبالرغم من هذه التحديات، تعتقد الإدارة أن الاحتياطيات الاكتوارية لا تزال غير متأثرة إلى حد كبير حيث ان معدل الوفيات الاجمالي بسبب كوفيد - ١٩ منخفض للغاية في المملكة العربية السعودية.

بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن لها أي آثار جوهرية على نتائج الشركة المعلنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. كما هو الحال مع أي تقدير ، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى أحكام هامة وسريعة. تطور الوضع والشكوك المحيطة بمدة وشدة الوباء ، وبالتالي ، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

د) موسمية العمليات

لا يوجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية متماثلة مع ما تم اتباعة في اعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، باستثناء ما يلي:

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي وتفاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

فيما يلي المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات والمراجعات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من ا يناير ٢٠٢٠م وحسب التطبيق :

المعيار/ التعديلات	البيـان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) و (٨)	تعريف الجوهري
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	تعريف النشاط
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي بخصوص الإطار المفاهيمي	الإشارات المرجعية
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) و (٧) وعلى معيار المحاسبة الدولي (٣٩)	تعديل معايير معدلات الفائدة

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) : تعريف "الجوهري"

هذه التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)، "عرض البيانات المالية" ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى:" ١) استخدام تعريف ثابت للأهمية النسبية في من خلال المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والإطار المفاهيمي للتقارير المالية؛ ٢) توضيح شرح تعريف الجوهري ؛ و ٣) تضمين بعض الإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) حول المعلومات غير الجوهرية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) : تعريف النشاط

يقوم هذا التعديل بمراجعة تعريف النشاط وفقًا للإفادة التي تلقاها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية حيث يُعتقد عموماً أن التوجيه الحالي معقد للغاية ، وينتج عنه الكثير من المعاملات المتحفظ عليها كمجموعات نشاط.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي بخصوص الإشارات المرجعية إلى الإطار المفاهيمي

إن الإطار المفاهيمي ليس معياراً، ولا تتجاوز أي من المفاهيم الوارده فيه المفاهيم او المتطلبات في أي معيار. إن الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في تطوير المعايير، ومساعدة المعدين على تطوير سياسات محاسبية متسقة في حالة عدم وجود معيار قابل للتطبيق ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. إن ذلك سوف يؤثر على المنشآت التي قامت بتطوير سياساتها المحاسبية بناءً على الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعريفات المحدثة ومعايير الاعتراف بالأصول والخصوم ويوضح بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذة التعديلات أثر على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : تعديل معايير معدلات الفائدة

توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بتعديل معيار معدل الفائدة حيث تتعلق تلك الإعفاءات بمحاسبة التحوط ويكون لها تأثير لا ينبغي أن يتسبب بشكل عام فيه تعديل عرض الأسعار بين البنوك (IBOR) في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك ، يجب الاستمرار في تسجيل أي عدم فعالية للتحوط في قائمة الربح أو الخسارة. وسيتم أخذ ذلك في الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) اعتباراً من ١ يناير٢٠٢٣م.

ب) معايير وتفسيرات صادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

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

المعيار/ التفسير	البيان	نافذة من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين	أنظر أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	أنظر أدناه
المعيار المحاسبي الدولي (١)	تصنيف الالتزامات المالية الى متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢١م
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	امتيازات عقود الايجار المتعلقة بـ فايروس كورونا	١ يناير ٢٠٢١م
المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	الإشارة إلى الإطار المفاهيمي	١ يناير ٢٠٢١م
معيار المحاسبة الدولي (١٦)	العقارات والآلات والمعدات : المتحصل قبل جاهزية الأصل	١ يناير ٢٠٢١م
معيار المحاسبة الدولي (٣٧)	العقود المخسرة : تكلفة تنفيذ القعد	١ يناير ٢٠٢١م
المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) و (٧) و (٩) و (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩)	تعديل معيار معدلات الفائدة – المرحلة الثانية	١ يناير ٢٠٢١م

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) – عقود التأمين

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م . يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين.

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

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

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

القياس

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

يستند النموذج العام على "الفئات التأسيسية" التالية:

أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

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

القياس (تتمة)

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقًا بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب وبالتالي يتم ادراج التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. يتم احتساب الفائدة أيضًا على هامش الخدمة التعاقدية بأسعار مقفلة عند الاعتراف الأولي بالعقد (أي سعر الخصم المستخدم عند البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك ، سيتم تحرير هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في الشركة.

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

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

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

تاريخ السريان

تعتزم الشركة على تطبيق المعيار بتاريخ التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٣م. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م يقترح فيه تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)، واستلم ملاحظات عن مجموعة من الأطراف المعنية. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، اكمل مجلس معايير المحاسبة الدولي مناقشته على تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" التي تم طرحها للمناقشه خلال شهر يونيو ٢٠١٩م. حيث قررت فيه تأجيل تطبيق المعيار ليصبح حيز التنفيذ في الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. يتوقع مجلس معايير المحاسبة الدولية ان يصدر تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) في الربع الثاني من العام ٢٠٢٠م، حيث يسمح للتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية".

التحول

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

العرض والافصاح

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

التأثير

ان الشركة حاليًا في مرحلة التصميم لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطويرات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) وتقييم مُفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المناطق الرئيسية قيد التصميم وحالة التطور الذي أحرزته الشركة:

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

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

التأثير (تتمة)

المناطق الرئيسية لمرحلة التصميم	ملخص التطور
إطار الحوكمة والرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) والذي يضمن إنشاء لجنة توجيهية اشرافية لمراقبة التقدم في التنفيذ وتوزيع الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصالح.
منطقة العمليات	الشركة بصدد تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة شاملة للبيانات وقاموس لتلك البيانات. إن الشركة بصدد وضع اللمسات الأخيرة على التصاميم الهيكلية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدمًا من خلال تقييم متطلبات العمل وتعمل حاليًا على اختيار البائعين مع الانتهاء من العمليات المختلفة اللازمة للتحول وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.
المجال الفني والمالي	أكملت الشركة لوائح وسياسات مختلفة لسياساتها تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). يتم اتخاذ قرارات السياسة بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصالح. في الوقت الحالي، تمت الموافقة على غالبية السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) التابعة للشركة.
خطة الضمان	تعمل الشركة مع أصحاب المصلحة الآخرين لوضع اللمسات الأخيرة على الخطة التأكيدية لتطبيق التحول على الفترة الحالية وما بعد التنفيذ.
النظام	إن الشركة بصدد الاستحواذ على نظام يساعد على احتساب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) لاستيعاب احتساب عقود التأمين وعقود اعادة التأمين المحتفظ بها بما يتوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧).
الأثر المالي	إن الأثر المالي لاحتساب وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) مقارنةً بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) لا يزال جارٍ.

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – الأدوات المالية

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

التصنيف والقياس

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – الأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

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

١. تطبيق إعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى:
   أ. تاريخ سريان معيار التأمين الجديد، أو
٢. فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، فرر مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الإعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) من ١ يناير ٢٠٢١ الى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لافصاحات اضافية تتعلق بالموجودات المالية المالية خلال فترة التأجيل. ان هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقًا، أو
٣. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة ، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الانتقالية او المرحلية للتطبيق توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠٢٠م متضمنة ما يلي:

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

تقييم التأثير
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات تتعلق بعقود التأمين بمبلغ ٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٥٥ مليون ريال سعودي) ومبلغ ٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢٣ مليون ريال سعودي) ، على التوالي. حالياً ، تمثل الموجودات المالية بصفة أساسية الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تتكون من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى البالغة ٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٥٥ مليون ريال سعودي). مبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ٦٥٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٦٧٢ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٣١٧ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأدوات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في حقوق الملكية. ومع ذلك ، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أدوات الدين تستوفي اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). الاستثمار في الصناديق المصنفة تحت الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة سيتم تصنيفها الى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). التعرض لمخاطر الائتمان ، تركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لمحفظة الشركة المدينة مذكورة في الايضاح رقم (٥).

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – الأدوات المالية (تتمة)

تقييم التأثير (تتمة)

لدى الشركة موجودات مالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م. يستند مما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عال من المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حاليًا وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية. أو معلومات معقولة وداعمة إضافية متاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير عند تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩): ومع ذلك ، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك جوهرياً. في الوقت الحالي ، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة تفصيلية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، "عرض القوائم المالية" على تصنيف الالتزامات

توضح هذه التعديلات النطاق الضيق لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، "عرض القوائم المالية" ،حيث يتم تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير.لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير(على سبيل المثال ،استلام تنازل أو خرق لشرط). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلي"تسوية" التزام ما.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - امتيازات عقود الايجار المتعلقة بـ فايروس كورونا

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ امتيازات عقود الإيجار المتعلقة بـ فايروس كورونا. تزيل التعديلات احتمالية حدوث ارتباك فيما يتعلق بحوافز الإيجار.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و٣٧

- يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣، بتحديث "تجميع الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي المالي، إعداد التقارير دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.
- يمنع معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ، "الممتلكات والآلات والمعدات" الشركة من خصم تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل لها من الاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك ، سوف تقوم الشركة باثبات متحصلات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.
- يقوم معيار المحاسبة الدولي ٣٧ ، "المخصصات والالتزامات والأصول المحتملة" بتحديد أي التكاليف التي تقوم بتضمينها الشركة عندما تقيم ما إذا كان عقد ما سوف تنتج عنه خسارة.

ج) فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

النقد وما في حكمه

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

الإشتراكات المستحقة

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

الأدوات المالية – الإعتراف والقياس

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

تاريخ الاعتراف

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة):
الإعتراف و القياس للأدوات المالية

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

الغاء الإعتراف

الموجودات المالية

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

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

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

المطلوبات المالية

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

إستثمارات مرتبطة بالوحدات

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

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

إستثمارات متاحة للبيع

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

القيم العادلة

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

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

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

مصاريف مدفوعة مقدما

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

الاثاث والتركيبات والمعدات المكتبية

يتم قياس قيمة الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية بالتكلفة ناقصًا الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات . لايتم إحتساب إستهلاك للإنشاءات تحت التنفيذ وتدرج بالتكلفة.

فيما يلي الأعمار الانتاجية التقديرية للموجودات لأغراض احتساب الاستهلاك:

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة):

الاثاث والتركيبات والمعدات المكتبية (تتمة)

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

اصول غير ملموسة

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

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

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

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلتزام (قانوني أو ضمني) يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق نتيجة لأحداث سابقة و من المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع إقتصادية لتسوية هذا الإلتزام.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة):

العملات الأجنبية

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

تصنيف المنتج

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

عقود التأمين

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

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

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

عقود الإستثمار

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

الإحتياطي الفني لعمليات التأمين

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

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

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

إعادة التأمين

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة):

فحص كفاية المطلوبات

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

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

المطالبات

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

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

رسوم الإكتساب

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

رسوم التسجيل والأتعاب الإدارية

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

العمولات

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

المقاصة

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

التقارير القطاعية

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

عقود الإيجار

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

الشركة كمستأجر

أ) أصول حق الاستخدام

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

ب) التزامات الإيجار

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

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

ت) عقود الايجار قصيرة الأجل، وعقود الايجار ذات الأصول منخفضة القيمة

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

الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ضريبة الدخل

إن وفر او مصروف ضريبة الدخل للفترة هو الضريبة مستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على نظام ضريبة الدخل المطبق، المعدل بالتغييرات في موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المنسوبة إلى الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة. يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس الأنظمة الضريبية التي تم سنها بشكل جوهري في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير والتي تدر الدخل الخاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي يخضع فيها النظام الضريبي المطبق للتفسير. وتقوم بتكوين مخصصات حسب ماهو ملائم، على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريب ية. يتم تحدد المخصصات، عندما يكون ذلك مناسباً، على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية. تسجل التعديلات الناشئة عن تقييمات ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

ضريبة استقطاع

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب على بعض المعاملات مع جهات غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، وفقا لمتطلبات نظام ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ج) فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة):
الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)
ضريبة الدخل المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للأصول والخصوم لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المقدمة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للأصول والخصوم باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الائتمانات. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

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

يتم التقاص بين موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانونا لتقاص الأصول والخصوم الضريبية الحالية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطة الضريبية نفسها. يتم لتقاص الأصول الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ قانوناً للتقاص وتعتزم إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزامات في نفس الوقت.

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

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار ٢٣ "عدم التأكد من عمليات معالجة ضريبة الدخل"

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تنظر في معاملات الضرائب غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تضعها المنشأة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية ؛
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة ؛ و
- كيف تنظر المنشأة في التغييرات في الحقائق والظروف

يتعين على المنشأة تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع بشكل أفضل حل حالة عدم اليقين.
تطبق الشركة حكماً هاما في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. إن هذا التفسير لم يكن لديه أثر على القوائم المالية.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على أنظمة العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم إحتساب المبالغ المستحقة وفقًا للتقييم الاكتواري بإستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٩). يتم النظر في مستويات الأجور والمرتبات المتوقعة في المستقبل ، وترك الخدمة للموظف ومدة الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير من سندات الشركات عالية الجودة مثل السندات السيادية السعودية المقومة بالدولار بشروط وعملات تتطابق مع التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة قدر الإمكان. يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها.يتم إثبات أرباح أو خسائر إعادة القياس الناشئة عن التعديلات أو التغيرات في الافتراضات الاكتوارية في الفترة التي تحدث فيها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل.

٤. النقد وما في حكمه

٢٠٢٠م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
نقد في الصندوق	١٦	-	١٦
نقد لدى البنك (الإيضاح ٤-١)	٣٣,٦٨٤	١٣	٣٣,٦٩٧
الاجمالي	**٣٣,٧٠٠**	**١٣**	**٣٣,٧١٣**

٢٠١٩م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
نقد في الصندوق	١٦	-	١٦
نقد لدى البنك (الإيضاح ٤-١)	١٩,٥٩٠	١٣	١٩,٦٠٣
الاجمالي	١٩,٦٠٦	١٣	١٩,٦١٩

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

٥. اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
اجمالي		
حاملي وثائق التأمين	**٥,٠٩٤**	٤,٢٥١
جهات ذات علاقة	**١٦,٩٤٢**	٨,٥٦٢
ذمم مدينة من معيدي التأمين	**-**	٢,٠١٢
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(٥٥٣)**	(٢٥٦)
	٢١,٤٨٣	١٤,٥٦٩

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي		
حاملي وثائق التأمين- بالصافي	**٤,٦٨٢**	٣,٩٩٥
جهات ذات علاقة- بالصافي (الإيضاح ٢٣)	**١٦,٨٠١**	٨,٥٦٢
ذمم مدينة من معيدي التأمين، بالصافي	**-**	٢,٠١٢
	٢١,٤٨٣	١٤,٥٦٩

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

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
في ١ يناير	**٢٥٦**	٦٠
إضافات بقائمة الدخل	**٢٩٧**	١٩٦
في ٣١ ديسمبر	**٥٥٣**	٢٥٦

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

	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تهبط قيمتها	**ارصدة تجاوزت موعد استحقاقها وهبطت قيمتها**				
		من شهر الى ٣ اشهر	**اكثر من ٣ اشهر ولغاية ٦ اشهر**	**اكثر من ٦ اشهر ولغاية ١٢ شهر**	**أكثر من ١٢ شهر**	**الاجمالي**
		ألف ريال سعودي				
٢٠٢٠	**-**	**٢٠,١٠١**	**٣٤١**	**١,٠٢٢**	**١٩**	**٢١,٤٨٣**
٢٠١٩	٢,٠١٢	١١,٩٦٩	٥٢٠	١٥	٥٣	١٤,٥٦٩

٦. اشتراكات تأمين غير مكتسبة

	٢٠٢٠م		
	الإجمالي	**حصة معيدي التامين**	**الصافي**
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
الرصيد في بداية السنة	**٣,٤٤٩**	**(٢,١٠٧)**	**١,٣٤٢**
اشتراكات مكتتبة / (مسندة) خلال السنة	**٢٤٨,٢٣٤**	**(٦١,٩٥٠)**	**١٨٦,٢٨٤**
اشتراكات مكتسبة خلال السنة	**(٢٤٨,٠١٤)**	**٦١,٨١٩**	**(١٨٦,١٩٥)**
الرصيد في نهاية السنة	**٣,٦٦٩**	**(٢,٢٣٨)**	**١,٤٣١**

	٢٠١٩ م		
	الإجمالي	حصة معيدي التامين	الصافي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	٤,٩٧٤	(٣,١٨٧)	١,٧٨٧
اشتراكات مكتتبة / (مسندة) خلال السنة	٢٣٨,٨٤١	(٤٢,١٨٣)	١٩٦,٦٥٨
اشتراكات مكتسبة خلال السنة	(٢٤٠,٣٦٦)	٤٣,٢٦٣	(١٩٧,١٠٣)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٤٤٩	(٢,١٠٧)	١,٣٤٢

٧. إستثمارات مرتبطة بالوحدات
عمليات التأمين

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

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
استثمارات محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات:		
صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ	**٣٣٧,٦٦٠**	٣٥٢,٧٣٧
صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن	**١٧٧,٦٧٠**	١٧٨,٦٤٢
صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو	**١٤٣,٣٩١**	١٤٠,٢٩٥
	٦٥٨,٧٢١	٦٧١,٦٧٤

إن الحركة على الاستثمارات المرتبطة بالوحدات خلال السنة مما يلي:

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	**٦٧١,٦٧٤**	٦٤٧,٠٧٥
استرداد خلال السنة - بالصافي	**(٦٠,٠٠٠)**	(٥٩,٠٠٠)
أرباح غير محققة خلال السنة (الإيضاح ١٣(ب))	**٤٧,٠٤٧**	٨٣,٥٩٩
الرصيد في نهاية السنة	**٦٥٨,٧٢١**	٦٧١,٦٧٤

٨. استثمارات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
عمليات التأمين (الايضاح ٨-١)	**٣٦,٧٤٩**	٧١,٠٥٠
عمليات المساهمين (الايضاح ٨-٢)	**٢٥١,٦٣٧**	٢٤٥,٤٧٨
الاجمالي	**٢٨٨,٣٨٦**	٣١٦,٥٢٨

٨. استثمارات (تتمة)

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

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

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي	**٣٦,٧٤٩**	٧١,٠٥٠

إن الحركة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م هي كما يلي:

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	**٧١,٠٥٠**	٤٧.٨٠٥
مشتريات	**٢٥,٠٠٠**	١٥,٠٠٠
إستردادات	**(٦٠,٠٠٠)**	-
محول من عمليات المساهمين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**-**	٦,٨٨٩
أرباح غير محققة	**٦٩٩**	١,٣٥٦
الرصيد في نهاية السنة	**٣٦,٧٤٩**	٧١,٠٥٠

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

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
محفظة الأهلي تكافل الخاصة (إيضاح (أ))	**٢٣٨,٤٧١**	٢٣٠,٨٢٠
إستثمار في صندوق عقاري	**٥,٤٣٥**	٧,٠٢٥
صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي	**٧,٧٣١**	٧,٦٣٣
	٢٥١,٦٣٧	٢٤٥,٤٧٨

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

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	**٢٤٥,٤٧٨**	٢٣٨,٨٠٨
مشتريات	**-**	٢,٢٠٠
محول إلى عمليات التامين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**-**	(٦,٨٨٩)
أرباح غير محققة	**٦,١٥٩**	١١,٣٥٩
الرصيد في نهاية السنة	**٢٥١,٦٣٧**	٢٤٥,٤٧٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٨. استثمارات (تتمة)

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

أ) محفظة الاهلى تكافل الخاصة تتالف من :

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صناديق استثمار مشتركة	**٦٤,٢٧٩**	٥٧,٤٠٠
ودائع مرابحه	**٩١,٧٩٣**	٨٤,٨١٦
استثمارات بحقوق الملكية	**٢٤,٦٥٧**	٥,٦٣٠
استثمارات في صكوك	**٥٧,٧٤٢**	٨٢,٩٧٤
	٢٣٨,٤٧١	٢٣٠,٨٢٠

٩. مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

	٢٠٢٠م			٢٠١٩م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
إيجار مدفوع مقدمًا	**٨٩**	**-**	**٨٩**	٥٦	-	٥٦
مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين	**١,٩٩٥**	**١٩**	**٢,٠١٤**	٦٢٠	٣٢٤	٩٤٤
المسترد من الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل	**-**	**٢٦٩**	**٢٦٩**	-	٢٦٩	٢٦٩
سلف عاملين	**٩٨٤**	**-**	**٩٨٤**	٧٩٥	-	٧٩٥
تأمينات ضمانات بنكية	**٤,٥٤٥**	**٣,٩٩٧**	**٨,٥٤٢**	-	٣,٩٩٧	٣,٩٩٧
	٧,٦١٣	**٤,٢٨٥**	**١١,٨٩٨**	١,٤٧١	٤,٥٩٠	٦,٠٦١

١٠. أثاث و تركيبات ومعدات مكتبية

	اثـــــــاث وتركيبات	**حاسب آلي ومعدات مكتبية**	**أعمال تحت التنفيذ**	**٢٠٢٠م المجموع**	٢٠١٩م المجموع
		ألف ريال سعودي			
التكلفة:					
في ١ يناير	**٢,٦٣٥**	**٨,٥٩٢**	**٦١٠**	**١١,٨٣٧**	١٠,٠٢٤
إضافات	**١٠٥**	**٧٦٣**	**٦٩٨**	**١,٥٦٦**	١,٨١٣
تحويلات خلال السنة	**٤٦٣**	**١٣٧**	**(٦١١)**	**(١١)**	-
في ٣١ ديسمبر	**٣,٢٠٣**	**٩,٤٩٢**	**٦٩٧**	**١٣,٣٩٢**	١١,٨٣٧
الإستهلاك المتراكم:					
في ١ يناير	**١,٦٨٩**	**٧,٤٤٥**	**-**	**٩,١٣٤**	٨,٣١٢
المحمل للسنة	**٤٨٥**	**٢٨٦**	**-**	**٧٧١**	٨٢٢
في ٣١ ديسمبر	**٢,١٧٤**	**٧,٧٣١**	**-**	**٩,٩٠٥**	٩,١٣٤
صافي القيمة الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	**١,٠٢٩**	**١,٧٦١**	**٦٩٧**	**٣,٤٨٧**	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٩٤٦	١,١٤٧	٦١٠		٢,٧٠٣

١١. موجودات غير ملموسة

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
التكلفة:		
الرصيد في بداية السنة	**٩,٦١٤**	٩,٢٨٢
اضافات	**٤٩٢**	٣٣٢
المحول خلال السنة	**١١**	-
في ٣١ ديسمبر	**١٠,١١٧**	٩,٦١٤
الاطفاء المتراكم:		
الرصيد في بداية السنة	**٨,٧٦٢**	٦,٩٣٥
المحمل للسنة	**٤٣١**	١,٨٢٧
في ٣١ ديسمبر	**٩,١٩٣**	٨,٧٦٢
صافي القيمة الدفترية:		
في ٣١ ديسمبر	**٩٢٤**	٨٥٢

تتألف الموجودات الغير ملموسة من برامج كمبيوتر .

١٢. وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين بالمملكة العربية السعودية فقد اودعت الشركة ١٠٪ من رأسمالها المدفوع ومقداره ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي في بنك معين من البنك المركزي السعودي (ساما) لا يمكن سحب الوديعة دون موافقة البنك المركزي. ان هذه الوديعه محتفظ بها مع احد المساهمين المؤسسين.

١٣. الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

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

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
احتياطي فني متعلق باستراتيجيات الاستثمار للمشاركين (التزام مرتبط بالوحدات)	**٦٧٩,٩٧٨**	٦٨٣,٢٧٤
مخصص مقابل المخاطر المبقاة	**١,٥٦٢**	١,٢٧٢
	٦٨١,٥٤٠	٦٨٤,٥٤٦

ب) الحركة في الاحتياطي الفني لعمليات التأمين كالاتي:

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد كما في بداية السنة	**٦٨٤,٥٤٦**	٦٥٤,٢٢٥
التغير في المخصص مقابل المخاطر المبقاة	**٢٩٠**	(٢,١١٠)
أرباح غير محققة من استثمارات مرتبطة بالوحدات (الإيضاح ٧)	**٤٧,٠٤٧**	٨٣,٥٩٩
اشتراكات تأمين قابلة للاستثمار	**١٢٩,٧٧٢**	١٤٩,٦٢٧
إعادة وإستحقاق وثائق التكافل	**(١٨٠,١١٥)**	(٢٠٠,٧٩٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	**٦٨١,٥٤٠**	٦٨٤,٥٤٦

١٤. مطالبات قائمة ومطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

	٢٠٢٠م			٢٠١٩م		
	الاجمالي	**حصة معيدي التأمين**	**الصافي**	الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
في ١ يناير						
مطالبات تم الابلاغ عنها	٤٣,١٧١	(٢١,٠٨٨)	٢٢,٠٨٣	٦٦,٨٧٥	(٤٠,٦٩٠)	٢٦,١٨٥
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٢٢,٨٩١	(١٧,٨٣٨)	٥,٠٥٣	٣٣,٧١١	(٢٦,٥١٤)	٧,١٩٧
	٦٦,٠٦٢	(٣٨,٩٢٦)	٢٧,١٣٦	١٠٠,٥٨٦	(٦٧,٢٠٤)	٣٣,٣٨٢
المتكبد خلال السنة	٨٨,٥٣٤	(٧٠,٩٢٧)	١٧,٦٠٧	٥٩,٢٤٢	(٤٠,٥٢٠)	١٨,٧٢٢
(المسدد) / المسترد خلال السنة	(٧٧,٧٧٧)	٦١,٠٩٥	(١٦,٦٨٢)	(٩٣,٧٦٦)	٦٨,٧٩٨	(٢٤,٩٦٨)
في ٣١ ديسمبر	٧٦,٨١٩	(٤٨,٧٥٨)	٢٨,٠٦١	٦٦,٠٦٢	(٣٨,٩٢٦)	٢٧,١٣٦
مطالبات تم الابلاغ عنها	٥٥,١٠٢	(٣١,٧٧٩)	٢٣,٣٢٣	٤٣,١٧١	(٢١,٠٨٨)	٢٢,٠٨٣
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٢١,٧١٧	(١٦,٩٧٩)	٤,٧٣٨	٢٢,٨٩١	(١٧,٨٣٨)	٥,٠٥٣
في ٣١ ديسمبر	٧٦,٨١٩	(٤٨,٧٥٨)	٢٨,٠٦١	٦٦,٠٦٢	(٣٨,٩٢٦)	٢٧,١٣٦

١٥. جدول تطور المطالبات

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

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

سنة الحادث	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	**٢٠٢٠م**	**اجمالي الإجمالي**
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
في نهاية سنة الحادث	١٧٤,٨٧١	٨٩,٥٥٩	١١٢,٧٢٧	٣٥,٦٥٧	**٨٩,٤٩٢**	
بعد سنة	٢٦٦,٧٥٧	١١١,٦١٢	١٤٤,٤٨٠	٤١,٨٧٧	-	
بعد سنتين	٢٧١,٥٥٥	١١٦,٣٠٤	١٤٤,٤٨٠	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٢٧٣,٨٧٩	١١٥,٥٢٢	-	-	-	
بعد اربعة سنوات	٢٧٧,٠٤٠	-	-	-	-	
التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة المتراكمة	٢٧٧,٠٤٠	١١٥,٥٢٢	١٤٤,٤٨٠	٤١,٨٧٧	**٨٩,٤٩٢**	**٦٦٨,٤١١**
الدفعات المسددة المتراكمة حتى تاريخه	(٢٧٠,٣٤٢)	(١١١,٠٦٥)	(١٢٩,٥٢١)	(٣٥,٠٢٤)	**(٦٧,٣٥٧)**	**(٦١٣,٣٠٩)**
إجمالي مطالبات المبلغ عنها	٦,٦٩٨	٤,٤٥٧	١٤,٩٥٩	٦,٨٥٣	**٢٢,١٣٥**	**٥٥,١٠٢**
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها (ايضاح ١٤)						**٢١,٧١٧**
اجمالي المطالبات القائمة (ايضاح ١٤)						**٧٦,٨١٩**

١٥. جدول تطور المطالبات (تتمة)

صافي سنة الحادث	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	الإجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
في نهاية سنة الحادث	٢٧,١٩٠	٨,٦٠٦	٢٤,١٨٣	٧,٤٠٣	١٨,٠٧٦	
بعد سنة	٤٠,٢٢٠	١٠,٩٤١	٣٨,٢٣٩	٨,٨٣٣	-	
بعد سنتين	٤١,٠٤٠	١٤,٧٨٥	٣٨,٢٣٩	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٤١,٢٦٩	١٣,٩٨٩	-	-	-	
بعد اربعة سنوات	٤١,٥٤٦	-	-	-	-	
التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة المتراكمة	٤١,٥٤٦	١٣,٩٨٩	٣٨,٢٣٩	٨,٨٣٣	١٨,٠٧٦	١٢٠,٦٨٣
الدفعات المسددة المتراكمة حتى تاريخه	(٤٠,٧٦٢)	(١٠,٦٨٤)	(٢٥,٢٠٧)	(٧,١٨٥)	(١٣,٥٢٢)	(٩٧,٣٦٠)
إجمالي مطالبات المبلغ عنها	٧٨٤	٣,٣٠٥	١٣,٠٣٢	١,٦٤٨	٤,٥٥٤	٢٣,٣٢٣
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها (ايضاح ١٤)						٤,٧٣٨
اجمالي المطالبات القائمة (ايضاح ١٤)						٢٨,٠٦١

١٦. أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى

	٢٠٢٠م			٢٠١٩م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
مصروفات الإكتتاب	٤,٢٧٤	-	٤,٢٧٤	٨,٠٨٨	-	٨,٠٨٨
وثائق متنازل عنها	١,٥٧٠	-	١,٥٧٠	١,٢٧٢	-	١,٢٧٢
مصروفات مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى*	٣,٦٢٣	٤,٣١٧	٧,٩٤٠	٣,٥٧٣	٢,٨٦٠	٦,٤٣٣
اشتراكات تامين مدفوعة مقدما	٥,٠٨١	-	٥,٠٨١	٤,١٨٣	-	٤,١٨٣
المجموع	١٤,٥٤٨	٤,٣١٧	١٨,٨٦٥	١٧,١١٦	٢,٨٦٠	١٩,٩٧٦

* تشمل مكافأة ومصروفات أخرى مستحقة الدفع لاعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الأخرى بمبلغ ٢,٨٣٣ الف ريال سعودي (٢٠١٩م : ١,١٤٠ الف ريال سعودي)(إيضاح ٢٣).

١٧. مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الإئتمان المخططه . بينما يتم صرف مدفوعات التزام المنافع عند استحقاقها.

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

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة	**٢,٨٠٢**	٢,٤٦٠

١٧. مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

١٧-٢ ان حركة التزامات المنافع المحددة هي كما يلى :

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد الافتتاحي	**٢,٤٦٠**	١,٨٠٩
المحمل على قائمة الدخل	**٦٣٤**	٦٤٥
منافع مدفوعة خلال السنة	**(١٢٨)**	(٣٠٦)
المحمل على قائمة الدخل الشامل الاخر	**(١٦٤)**	٣١٢
الرصيد كما في نهاية السنة	**٢,٨٠٢**	٢,٤٦٠

١٧-٣ فيما يلى تسوية القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة :

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	**٢,٤٦٠**	١,٨٠٩
تكلفة الخدمة الحالية	**٥٤٨**	٥٧٣
تكاليف الفوائد	**٨٦**	٧٢
(أرباح) / خسائر اكتوارية	**(١٦٤)**	٣١٢
منافع مدفوعة خلال السنة	**(١٢٨)**	(٣٠٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	**٢,٨٠٢**	٢,٤٦٠

١٧-٤ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

فيما يلى مجموعة من الافتراضات الاكتوارية الاساسية والتى تم استخدامها من قبل الشركة من اجل تقييم التزامات المنافع المحددة المستحقة:

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
تقييم معدل الخصم	**٢,٩٠٪**	٣,٤٥٪
معدل زياده الرواتب المتوقع عبر مختلف الاعمار	**٣,٠٠٪**	٥,٠٠٪

فيما يلي اثر التغير في الحساسية على القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة :

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
تقييم معدل الخصم		
-زيادة بواقع ١٪	**(٢٢٥)**	(٢١٠)
-نقص بواقع ١٪	**٢٦١**	٢٤٦
معدل زياده الرواتب المتوقع عبر مختلف الاعمار		
-زيادة بواقع ١٪	**٢٤٥**	٢٢٧
-نقص بواقع ١٪	**(٢١٤)**	(١٩٩)
معدل دوران الموظفين		
-زيادة بواقع ١٠٪	**(٥٢)**	(٦٥)
-نقص بواقع ١٠٪	**٥٦**	٧٢

ان فترة المتوسط المرجح لالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير هي ١٢,٤٥ سنة.

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

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
سنة واحدة	**٢٣٣**	١٧٧
٢ الى ٥ سنوات	**٤٣٦**	٣٦٥
٦ الى ١٠ سنوات	**١,١١٨**	١,٠٩٩
اكثر من ١٠ سنوات	**٢,٧٩٤**	٢,٩٨٨

١٨. الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

	الزكاة	الضريبة		
	٢٠٢٠م	٢٠٢٠م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
		ألف ريال سعودي		
الرصيد في بداية السنة	٢٩,٢٠٢	٥٢	٢٩,٢٥٤	٢٣,٨٦٠
محمل للسنة	٦,٠٣٧	-	٦,٠٣٧	٦,٤٠٨
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة بالصافي	(١٦,٦٦٨)	-	(١٦,٦٦٨)	(١,٠١٤)
الرصيد في نهاية السنة	١٨,٥٧١	٥٢	١٨,٦٢٣	٢٩,٢٥٤

وضع الربوط

أنهت الشركة وضعها الزكوي والضريبي للسنوات من ٢٠٠٧م وحتى ٢٠١٢م.

أصدرت الهيئة ربوطاً أولية عن السنتين ٢٠١٣م و ٢٠١٤م طالبت فيها بزكاة وضريبة اضافية متضمنة غرامات تأخير بمبلغ ٢,٥٨٥ و ٥,٤٧٤ الف ريال سعودي على التوالي. قامت الشركة بتسديد مبلغ ٢,٣٢٦ الف ريال سعودي تعود للعام ٢٠١٤م وقدمت اعتراض على المبالغ المتبقية عن السنوات المذكورة وتؤكد الادارة بأنها على ثقة بأن نتيجة الاعتراض ستكون في صالح الشركة وتتوقع بأن الهيئة ستقوم عن قريب بإصدار ربط معدل.

أصدرت الهيئة ربوطاً للسنوات من ٢٠١٥م حتى ٢٠١٧م طالبت فيها بزكاة وضريبة دخل اضافية، بالاضافة الى غرامات بمبلغ ١١,٨ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتسديد مبلغ ٩,٧ مليون ريال سعودي بالفترة اللاحقة لنهاية السنة ٢٠٢٠م، وقامت الشركة بالتقدم بإعتراض مقابل المبلغ المتبقي.

أصدرت الهيئة ربطاً زكوياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م حيث طالبت فيها بزكاة اضافية بمبلغ ٥,٥٤٣ الف ريال سعودي. حيث قامت الشركة بسداد مبلغ ٥,٠٩٨ الف ريال سعودي بالفترة اللاحقة لنهاية العام ٢٠١٩م وتقدمت باعتراض مقابل المبلغ المتبقي. رفضت الهيئة العامة للزكاة والدخل اعتراض الشركة الذي تم تصعيده إلى الأمانة العامة للجان الضريبية لتحديد جلسة استماع.

تماشياً مع معاملة لجنة الفصل في المنازعات لضريبة الاستقطاع للسنوات ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م، وافقت الهيئة على تطبيق منهج ضريبة الاستقطاع الجديدة للأعوام ٢٠١٣م الى ٢٠١٧م. قامت الشركة بتسوية وسداد مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠١٣م إلى ٢٠١٧م وأنهت وضعها لضريبة الاستقطاع للسنوات المذكورة. وبناءً عليه فإن وضع ضريبة الإستقطاع للسنوات تم المذكورة قد تم انهائها.

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييماً لضريبة الاستقطاع عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م تطلب فيه التزاماً إضافياً بقيمة ٥،٣٧٧ ألف ريال سعودي. قامت الشركة بتسوية مبلغ ٤,٥٣٨ ألف ريال بناءً على النهج المذكور أعلاه حيث تقدمت الشركة بإعتراض على المبلغ المتبقي، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل برفض إعتراض الشركة وسوف يتم تصعيد هذه الحالة إلى الأمانة العامة للجان الضريبية لتحديد جلسة استماع.

تماشياً مع اتفاقية لجنة الفصل في المنازعات للسنوات ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م، قامت الشركة بتطبيق مبادرة الإفصاح لحساب ضريبة الاستقطاع لعام ٢٠١٩م وسددت مبلغ ٢،٦٠٧ ريال سعودي للسنة.

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٠م ، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار ربط فيما يتعلق بضريبة القيمة المضافة عن الأعوام ٢٠١٨م و ٢٠١٩م وذلك بناءً على الفحص الذي قامت به الهيئة في الربط المذكور، حيث قامت الهيئة بفرض ضريبة القيمة المضافة على رسوم حاملي وثائق التأمين التكافلي على الحياة التي تقدمها الشركة لعملائها عن الأعوام ٢٠١٨م و٢٠١٩م بالإضافة الى غرامات السداد المتأخرة بإجمالي يصل الى ٤,٥٤٥ الف ريال سعودي. بناءً عليه قدمت الشركة إعتراض مقابل الربط الصادر من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. كما قامت الشركة ايضاً بإصدار ضمان بنكي مقابل هذا الربط. ومع ذلك، فإن إعتراض الشركة قد تم رفضة من قبل الهيئة العامه للزكاة والدخل. وقامت الشركة بعد ذلك بتقديم استئنافاً الى الأمانة العامة للجان الضريبية ضد قرار الهيئة العامة للزكاة والدخل. وتعتقد الإدارة أن النتيجة سوف تكون لصالح الشركة. لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، قامت الشركة بسداد المبلغ الرئيسي لربط القيمة المضافة المذكور اعلاه والبالغ ٢,٩٠٥ الف ريال سعودي للحصول على مزايا لفترة الإعفاء الحكومية للمرحلة الأولى (الإعفاء الكامل من الغرامات) والتي سوف تنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

١٨. الزكاة وضريبة الدخل(تتمة)

وضع الربوط (تتمة)

قامت الشركة بتقديم جميع إقرارت القيمة المضافة للعام ٢٠٢٠م في الوقت المحدد ولم يتم اصدار ربط نهائي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بخصوص ذلك.

قدمت الشركة الإقرار الزكوي والضريبي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وحصلت الشركة على شهادة الزكاة. والذي لا يزال قيد المراجعة من قبل الهيئة.

١٩. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة الأولى المصرح به والمصدر ١٦٦,٧ مليون ريال سعودي مكون من١٦,٦٧ مليون سهم عادي (٢٠١٩م : ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي) قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي موزعة كما يلى :

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	نسبة التملك		***ألف ريال سعودي***	*ألف ريال سعودي*
المساهمون المؤسسون (*)	***٣٨,٢٣***	*٣٩,٥٤*	***٦٣,٧١٧***	*٦٥,٩٠٠*
الاكتتاب العام	***٦١,٧٧***	*٦٠,٤٦*	***١٠٢,٩٥٠***	*١٠٠,٧٦٧*
	١٠٠	*١٠٠*	***١٦٦,٦٦٧***	*١٦٦,٦٦٧*

* يتضمن مساهمين مؤسسين غير سعوديين معفيين من ضريبة الدخل بنسبة تملك ٨,٢٣٪.

٢٠. الاحتياطي النظامي

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

٢١. مصاريف عمومية وادارية

	٢٠٢٠م			٢٠١٩م		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الاجمالي**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
تكاليف موظفين	١٨,٢٦٢	-	١٨,٢٦٢	١٥,٨٥٣	-	١٥,٨٥٣
مصاريف إصلاح وصيانة	٤٠٣	-	٤٠٣	٥٠٢	-	٥٠٢
منافع واتصالات	١٦٩	-	١٦٩	٢٥١	-	٢٥١
إيجار مكتب	٩٨٣	-	٩٨٣	٩٣١	-	٩٣١
أتعاب قانونية ومهنية	٨٨	٣,٦٤٣	٣,٧٣١	٢٠	٤,٤٥٥	٤,٤٧٥
مصاريف حاسوب	٣,٧٣٧	-	٣,٧٣٧	٢,٩٥٩	-	٢,٩٥٩
إستهلاك (إيضاح ١٠)	٧٧١	-	٧٧١	٨٢٢	-	٨٢٢
إطفاءات (إيضاح ١١)	٤٣١	-	٤٣١	١,٨٢٧	-	١,٨٢٧
مصاريف اخرى	٢,٥٠٠	٦٥٢	٣,١٥٢	١,٧٠٤	٥٠٢	٢,٢٠٦
رسوم نظامية	-	٢٧٥	٢٧٥	-	٤٢٦	٤٢٦
مكافأت مجلس الإدارة واللجان (إيضاح ٢٣)	-	٢,٠٧٠	٢,٠٧٠	-	٢,١٨٤	٢,١٨٤
بدل حضور مجلس الادارة واللجان (إيضاح ٢٣)	-	٥٩٥	٥٩٥	-	٥١٥	٥١٥
مصاريف مجلس الادارة واللجان (إيضاح ٢٣)	-	٢٣	٢٣	-	١٣٩	١٣٩
المجموع	٢٧,٣٤٤	٧,٢٥٨	٣٤,٦٠٢	٢٤,٨٦٩	٨,٢٢١	٣٣,٠٩٠

أ) يتم دفع مكافآت اعضاء مجلس الإدارة واللجان وفقًا للنظام الداخلي للشركة.

ب) تمثل بدل حضور مجلس الاداره واللجان بدلات مقابل حضور اجتماعات مجلس الاداره واللجان.

ج) تشمل مصاريف مجلس الادارة واللجان مصاريف سفر واقامة ومصاريف اخرى ذات علاقة.

٢٢. ايرادات اخرى

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
فائض إعادة التأمين	**٣,٧١٦**	١,٤٤٨
مخصصات انتهى الغرض منها	**١,٥٩٠**	١,٤١١
	٥,٣٠٦	٢,٨٥٩

٢٣. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة

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

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملات ٢٠٢٠م	مبلغ المعاملات ٢٠١٩م
			ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
البنك التجاري الأهلي	مساهم	إجمالي اشتراكات تأمين جماعي	**٧٩,٠٥٥**	٥٣,٢٥٥
		إجمالي المطالبات المدفوعة	**٧١,٠٣٤**	٨٧,٥٨٢
الشركة السعودية للخدمات الأرضية	شركة مرتبطة بعضو مجلس الإدارة	إجمالي اشتراكات تأمين جماعي	**٦٤٤**	-
		إجمالي المطالبات المدفوعة	**٥٣٤**	-
شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة	شركة تابعة لمساهم	عمولة وكالة وأخرى	**-**	-
شركة إف دبليو يو	مساهم سابق	اتعاب ادارة	**-**	١,٥٨٦
الأهلي كابيتال	شركة تابعة لمساهم	رسوم صندوق استثمار	**٤,٨٩٦**	٥,٠٦٢
موظفي الادارة العليا		منافع قصيرة الاجل	**٤,٢١٧**	٣,٧٤٦
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**٢٥٤**	٢٥٣

أ) مستحق من / (إلى) جهات ذات علاقة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مستحق القبض من البنك الأهلي التجاري – مساهم، بالصافي – (الإيضاح ٥)	**١٦,٨٠١**	٨,٥٦٢
أتعاب صندوق الإستثمار مستحقة من شركة تابعة لمساهم	**٣٤٥**	٧٠٢
مستحق إلى شركة إف دبليو يو – مساهم سابق	**-**	(١٢١)
مستحق إلى شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة - شركة تابعة لمساهم	**(٢٧٣)**	(٣٥٨)
	(٢٧٣)	(٤٧٩)
مطالبات قائمة مستحقة الدفع للبنك الأهلي التجاري - مساهم – بالإجمالي	**(٤٥,٩٤٢)**	(٣٧,٩٧٥)
مطالبات قائمة مستحقة الدفع للشركة السعودية للخدمات الأرضية - شركة مرتبطة بعضو مجلس الإدارة – بالإجمالي	**(٢٨٥)**	-

٢٣. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة (تتمة)

ب) مكافأت وبدلات اعضاء مجلس الاداره ومصاريف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل أجور وبدلات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الأخرى والمصروفات ذات الصلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

	مبلغ المعاملات	
	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
أجور وبدلات مجلس الإدارة واللجان الأخرى(الإيضاح ٢١)	**٢,٠٧٠**	٢,١٨٤
أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان الأخرى (الإيضاح ٢١)	**٥٩٥**	٥١٥
مصروفات سفر وإقامة لمجلس الإدارة (الإيضاح ٢١)	**٢٣**	١٣٩

بالإضافة إلى الإفصاحات الواردة في الإيضاحات رقم ٤ و٥ و٧ و٨ و ١٢ المتعلقة بالجهات ذات العلاقة، فإن المبالغ المستحقة من وإلى جهات ذات علاقة موضحة في قائمة المركز المالي. بالإضافة المبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة هي كما يلي :

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مكافأت ومصاريف اخرى مستحقة الدفع لمجلس الادارة واللجان الأخرى (الإيضاح ١٦)	**(٢,٨٣٣)**	**(١,١٤٠)**

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل

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

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

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

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

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م				
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	مجموع
	ألف ريـــــــــال ســـــــــعودي				
الاصول					
النقد وما في حكمه	٢٨,٧٧٩	٤,٩٢١	٣٣,٧٠٠	١٣	٣٣,٧١٣
اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	-	٢١,٤٨٣	٢١,٤٨٣	-	٢١,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	١	٢,٢٣٧	٢,٢٣٨	-	٢,٢٣٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١,٨٦٠	٢٩,٩١٩	٣١,٧٧٩	-	٣١,٧٧٩
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٣٩٧	١٦,٥٨٢	١٦,٩٧٩	-	١٦,٩٧٩
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٦٥٨,٧٢١	-	٦٥٨,٧٢١	-	٦٥٨,٧٢١
استثمارات	١٧,٥٦٢	١٩,١٨٧	٣٦,٧٤٩	٢٥١,٦٣٧	٢٨٨,٣٨٦
ايراد مستحق	٣٤٥	-	٣٤٥	-	٣٤٥
	٧٠٧,٦٦٥	٩٤,٣٢٩	٨٠١,٩٩٤	٢٥١,٦٥٠	١,٠٥٣,٦٤٤
أرصدة غير مصنفة:					
- مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات اخرى			٧,٦١٣	٤,٢٨٥	١١,٨٩٨
- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية			٣,٤٨٧	-	٣,٤٨٧
- موجودات غير ملموسة			٩٢٤	-	٩٢٤
- وديعة نظامية			-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
- عائد مستحق من وديعة نظامية			-	٢,١٨٧	٢,١٨٧
مجموع الاصول			٨١٤,٠١٨	٢٧٤,٧٨٩	١,٠٨٨,٨٠٧
الالتزامات					
ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى	٧,٣٢٤	٣,٣٥٠	١٠,٦٧٤	٤,٣١٧	١٤,٩٩١
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	٤,١٠١	٨,١١٥	١٢,٢١٦	-	١٢,٢١٦
اشتراكات تامين غير مكتسبة	١٢	٣,٦٥٧	٣,٦٦٩	-	٣,٦٦٩
احتياطي فني لعمليات التامين	٦٨٠,٨٩٢	٦٤٨	٦٨١,٥٤٠	-	٦٨١,٥٤٠
مطالبات قائمة	٢,٨٦١	٥٢,٢٤١	٥٥,١٠٢	-	٥٥,١٠٢
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٩٨٩	٢٠,٧٢٨	٢١,٧١٧	-	٢١,٧١٧
مستحق لجهات ذات علاقة	٢٧٣	-	٢٧٣	-	٢٧٣
	٦٩٦,٤٥٢	٨٨,٧٣٩	٧٨٥,١٩١	٤,٣١٧	٧٨٩,٥٠٨
أرصدة غير مصنفة:					
- ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى			٣,٨٧٤	-	٣,٨٧٤
- مكافأة نهاية الخدمة			٢,٨٠٢	-	٢,٨٠٢
- الفائض من عمليات التأمين			٢١,٨٥٩	-	٢١,٨٥٩
- زكاة وضريبة الدخل			-	١٨,٦٢٣	١٨,٦٢٣
- توزيعات ارباح مستحقة الدفع			-	٨	٨
- عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي			-	٢,١٨٧	٢,١٨٧
مجموع الالتزامات			٨١٣,٧٢٦	٢٥,١٣٥	٨٣٨,٨٦١
حقوق الملكية					
رأس المال			-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي			-	٣١,٤٩٩	٣١,٤٩٩
أرباح مبقاة			-	٥١,٩٠٤	٥١,٩٠٤
احتياطي إعادة التقييم التزام منافع الموظفين			(١٢٤)	-	(١٢٤)
مجموع حقوق الملكية			(١٢٤)	٢٥٠,٠٧٠	٢٤٩,٩٤٦
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية			٨١٣,٦٠٢	٢٧٥,٢٠٥	١,٠٨٨,٨٠٧

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م				
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	مجموع
	ألف ريـــــــــال ســـــــــعودي				
الاصول					
النقد وما في حكمه	١٧,٠٨٦	٢,٥٢٠	١٩,٦٠٦	١٣	١٩,٦١٩
اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	-	١٤,٥٦٩	١٤,٥٦٩	-	١٤,٥٦٩
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	-	٢,١٠٧	٢,١٠٧	-	٢,١٠٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١,٣٧٠	١٩,٧١٨	٢١,٠٨٨	-	٢١,٠٨٨
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٥٢٤	١٧,٣١٤	١٧,٨٣٨	-	١٧,٨٣٨
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٦٧١,٦٧٤	-	٦٧١,٦٧٤	-	٦٧١,٦٧٤
استثمارات	٣٦,٢٥٨	٣٤,٧٩٢	٧١,٠٥٠	٢٤٥,٤٧٨	٣١٦,٥٢٨
ايراد مستحق	٧٠٢	-	٧٠٢	-	٧٠٢
	٧٢٧,٦١٤	٩١,٠٢٠	٨١٨,٦٣٤	٢٤٥,٤٩١	١,٠٦٤,١٢٥
أرصدة غير مصنفة:					
- مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات اخرى			١,٤٧١	٤,٥٩٠	٦,٠٦١
- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية			٢,٧٠٣	-	٢,٧٠٣
- موجودات غير ملموسة			٨٥٢	-	٨٥٢
- وديعة نظامية			-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
- عائد مستحق من وديعة نظامية			-	١,٩٤٧	١,٩٤٧
مجموع الاصول			٨٢٣,٦٦٠	٢٦٨,٦٩٥	١,٠٩٢,٣٥٥
الالتزامات					
ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى	٥,٩٤٠	٧,٣٨٢	١٣,٣٢٢	٢,٨٦٠	١٦,١٨٢
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	٥,٠٤٣	١٧,١٨٤	٢٢,٢٢٧	-	٢٢,٢٢٧
اشتراكات تامين غير مكتسبة	-	٣,٤٤٩	٣,٤٤٩	-	٣,٤٤٩
احتياطي فني لعمليات التامين	٦٨٤,٢٥١	٢٩٥	٦٨٤,٥٤٦	-	٦٨٤,٥٤٦
مطالبات قائمة	٢,١٠٥	٤١,٠٦٦	٤٣,١٧١	-	٤٣,١٧١
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	١,٢٤٩	٢١,٦٤٢	٢٢,٨٩١	-	٢٢,٨٩١
مستحق لجهات ذات علاقة	٤٧٩	-	٤٧٩	-	٤٧٩
	٦٩٩,٠٦٧	٩١,٠١٨	٧٩٠,٠٨٥	٢,٨٦٠	٧٩٢,٩٤٥
أرصدة غير مصنفة:					
- ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى			٣,٧٩٤	-	٣,٧٩٤
- مكافأة نهاية الخدمة			٢,٤٦٠	-	٢,٤٦٠
- الفائض من عمليات التأمين			٢٠,١٨٤	-	٢٠,١٨٤
- زكاة وضريبة الدخل			-	٢٩,٢٥٤	٢٩,٢٥٤
- توزيعات ارباح مستحقة الدفع			-	٨	٨
- عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي			-	١,٩٤٧	١,٩٤٧
مجموع الالتزامات			٨١٦,٥٢٣	٣٤,٠٦٩	٨٥٠,٥٩٢
حقوق الملكية					
رأس المال			-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي			-	٢٩,٨٩٥	٢٩,٨٩٥
أرباح مبقاة			-	٤٥,٤٨٩	٤٥,٤٨٩
احتياطي إعادة التقييم التزام منافع الموظفين			(٢٨٨)	-	(٢٨٨)
مجموع حقوق الملكية			(٢٨٨)	٢٤٢,٠٥١	٢٤١,٧٦٣
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية			٨١٦,٢٣٥	٢٧٦,١٢٠	١,٠٩٢,٣٥٥

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	٢٠٢٠م		
	تأمين – أفراد	**تأمين – مجموعات**	**مجموع**
	ألف ريـــــــال ســـــــــعودي		
إيرادات			
اجمالي الإشتراكات المكتتبة			
- الأفراد	١٥٦,٣٢٣	-	١٥٦,٣٢٣
- مشاريع صغيرة	-	-	-
- مؤسسات صغيرة	-	٢٤٢	٢٤٢
- مؤسسات متوسطة	-	٣,٩٣٩	٣,٩٣٩
- مؤسسات كبيرة	-	٨٧,٧٣٠	٨٧,٧٣٠
مجموع اجمالي الإشتراكات المكتتبة	١٥٦,٣٢٣	٩١,٩١١	٢٤٨,٢٣٤
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
- محلية	-	-	-
- خارجية	(٣,٩٣٩)	(٥٨,٠١١)	(٦١,٩٥٠)
صافي الإشتراكات المكتتبة	١٥٢,٣٨٤	٣٣,٩٠٠	١٨٦,٢٨٤
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	(١١)	(٧٨)	(٨٩)
صافي الإشتراكات المكتسبة	١٥٢,٣٧٣	٣٣,٨٢٢	١٨٦,١٩٥
أتعاب صندوق الاستثمار	٤,٨٩٦	-	٤,٨٩٦
مجموع الايرادات	١٥٧,٢٦٩	٣٣,٨٢٢	١٩١,٠٩١
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٦٩٠)	(٧٧,٠٨٧)	(٧٧,٧٧٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٤٣٦	٦٠,٦٥٩	٦١,٠٩٥
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٥٤)	(١٦,٤٢٨)	(١٦,٦٨٢)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(٢٦٦)	(٩٧٤)	(١,٢٤٠)
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي	١٣٣	١٨٢	٣١٥
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٨٧)	(١٧,٢٢٠)	(١٧,٦٠٧)
اشتراكات قابلة للاستثمار ، بالصافي	(١٢٩,٧٧٢)	-	(١٢٩,٧٧٢)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية ، الصافي	٦٣	(٣٥٣)	(٢٩٠)
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(٢,٨١٠)	(٩٥٣)	(٣,٧٦٣)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٧٨٢)	(٤٥٩)	(١,٢٤١)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(١٣٣,٦٨٨)	(١٨,٩٨٥)	(١٥٢,٦٧٣)
صافي دخل الاكتتاب	٢٣,٥٨١	١٤,٨٣٧	٣٨,٤١٨
إيرادات / (مصروفات) العمليات الاخرى			
أرصدة مصنفة:			
- ايرادات اخرى	٤,٣٠١	-	٤,٣٠١
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(٢٩٧)	(٢٩٧)
أرصدة غيرمصنفة:			
- مصروفات عمومية وإدارية			(٣٤,٦٠٢)
- أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٦,٨٥٨
- ارباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٤٨
- ايرادات اخرى			١,٠٠٥
مجموع مصروفات العمليات الأخرى			(٢٢,٦٨٧)
الدخل قبل والزكاة			١٥,٧٣١
صافي الدخل العائدة لعمليات التأمين			(١,٦٧٥)
صافي الدخل للسنة العائدة للمساهمين قبل الزكاة			١٤,٠٥٦
زكاة			(٦,٠٣٧)
صافي الدخل للسنة العائدة للمساهمين			٨,٠١٩

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٤. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	٢٠١٩م		
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	مجموع
	ألف ريـــــــــال سـعودي		
إيرادات			
اجمالي الإشتراكات المكتتبة			
- الأفراد	١٧٧,٢٣١	-	١٧٧,٢٣١
- مشاريع صغيرة	-	٢١	٢١
- مؤسسات صغيرة	-	١٦٦	١٦٦
- مؤسسات متوسطة	-	٣,٣٣١	٣,٣٣١
- مؤسسات كبيرة	-	٥٨,٠٩٢	٥٨,٠٩٢
مجموع اجمالي الإشتراكات المكتتبة	١٧٧,٢٣١	٦١,٦١٠	٢٣٨,٨٤١
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
- محلية	-	-	-
- خارجية	(٤,٧٠٧)	(٣٧,٤٧٦)	(٤٢,١٨٣)
صافي الإشتراكات المكتتبة	١٧٢,٥٢٤	٢٤,١٣٤	١٩٦,٦٥٨
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	-	٤٤٥	٤٤٥
صافي الإشتراكات المكتسبة	١٧٢,٥٢٤	٢٤,٥٧٩	١٩٧,١٠٣
أتعاب صندوق الاستثمار	٥,٠٦٢	-	٥,٠٦٢
مجموع الايرادات	١٧٧,٥٨٦	٢٤,٥٧٩	٢٠٢,١٦٥
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
اجمالي المطالبات المدفوعة	(١,٣٢٨)	(٩٢,٤٣٨)	(٩٣,٧٦٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٧٠٤	٦٨,٠٩٤	٦٨,٧٩٨
صافي المطالبات المدفوعة	(٦٢٤)	(٢٤,٣٤٤)	(٢٤,٩٦٨)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(٤٨)	٤,١٥٠	٤,١٠٢
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي	٥٤	٢,٠٩٠	٢,١٤٤
صافي المطالبات المتكبدة	(٦١٨)	(١٨,١٠٤)	(١٨,٧٢٢)
اشتراكات قابلة للاستثمار ، بالصافي	(١٤٩,٦٢٧)	-	(١٤٩,٦٢٧)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية ، الصافي	٥٦٤	١,٥٤٦	٢,١١٠
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(١,٩٤٣)	(٤٥١)	(٢,٣٩٤)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٨٨٦)	(٣٠٨)	(١,١٩٤)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(١٥٢,٥١٠)	(١٧,٣١٧)	(١٦٩,٨٢٧)
صافي دخل الاكتتاب	٢٥,٠٧٦	٧,٢٦٢	٣٢,٣٣٨
إيرادات / (مصروفات) العمليات الاخرى			
أرصدة مصنفة:			
- ايرادات اخرى	٢,٨٥٩	-	٢,٨٥٩
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(١٩٦)	(١٩٦)
أرصدة غيرمصنفة:			
- مصروفات عمومية وإدارية			(٣٣,٠٩٠)
- أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			١٢,٧١٥
- ارباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٢٩٤
مجموع مصروفات العمليات الأخرى			(١٧,٤١٨)
الدخل قبل الزكاة والضريبة			١٤,٩٢٠
صافي الدخل العائدة لعمليات التأمين			(١,١٧٤)
صافي الدخل للسنة العائدة للمساهمين قبل الزكاة والضريبة			١٣,٧٤٦
الزكاة			(٦,١٤٣)
ضريبة الدخل			(٢٦٥)
صافي الدخل للسنة العائدة للمساهمين			٧,٣٣٨

٢٥. القيم العادلة للأدوات المالية

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

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد في الصندوق ولدى البنوك واستثمارات مرتبطة بالوحدات واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل واشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة معيدي التأمين وذمم مدينة أخرى والمستحق من عمليات التأمين وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين ومبلغ مستحق لجهات ذات علاقة والمستحق لعمليات المساهمين وذمم دائنة أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وبخلاف الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاحات ٧ و٨) لم تحتفظ الشركة بأي أدوات مالية أخرى تقاس بالقيمة العادلة.

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، إن كافة الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة تعد من المستوى الأول، عدا الإستثمار في الصناديق العقارية ومحفظة الأهلي تكافل الخاصة فهي تعد من المستوى الثاني. حددت الشركة المستوى الثاني للاستثمارات المرتبطة بالوحدات والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بناء على صافي قيمة موجودات الصناديق ذات الصلة كما في نهاية فترة التقرير المالي. لا توجد تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال السنة(٢٠١٩م : نفس الأمر لا تغيير).

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

٢٦. إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

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

أ) مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

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

حساسية المطالبات
تتأثر مطالبات التأمين بمختلف الإفتراضات كما هو مذكورة أعلاه. ومن غير الممكن تحديد آثار بعض الإفتراضات مثل التغيرات التشريعية اوعدم التأكد من عملية التقديرات. إن التغير الإفتراضي بواقع ٥٪ في صافي نسبة المطالبات وافتراض ثبات العوامل الأخري سيؤثر على صافي الاشتراكات المكتسبة مخصوماً منها الاشتراكات القابلة للاستثمار بمبلغ اجمالي قدره ٢,٨٢١ الف ريال سعودي تقريباً (٢٠١٩م : ٢,٣٧٤ الف ريال سعودي) في السنة.

ب) مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال لدى شركات التأمين ولتقليل التعرض للمخاطر المالية الناتجة عن الزيادة في عدد المطالبات المدفوعة تقوم الشركة في سياق نشاطها المعتاد بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكثر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. ان جميع إعادة التأمين بموجب عقود إختيارية والحصص والفائض.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة اعسار لمعيدي التأمين. فإن الشركة تقوم بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وتركز مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية أوالأنشطة المماثلة لمعيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين وفقاً للتوجيهات والمعايير التالية المحددة من قبل إدارة الشركة ومدير العمليات ومدير اعادة التأمين، ويمكن تلخيصها على النحو التالي:

- الحد الأدنى المقبول للتصنيف الائتماني من قبل وكالات التصنيف المعترف بها تصنيفاً لا يقل عن (أ أ) او اعلى.
- السمعة الجيدة لشركات إعادة التأمين.
- وجود علاقة عمل حالية أو سابقة من معيدي التأمين.

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)
ب) مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

واستثناء لهذه القاعدة فيما يتعلق بالشركات المحلية التي لا تقوم بأي تصنيف ائتماني ولكن هذا يقتصر على تلك الشركات المحلية والمعتمدة من قبل الجهات المحلية المنظمة لأعمال التأمين وعلاوة على ذلك فإن القوة المالية والإدارية والخبرة التقنية بالإضافة الى الأداء التاريخي – حيثما ينطبق – يتم مراجعتها بشكل كامل من قبل الشركة ومطابقتها مقابل قائمة متطلبات الشركة قبل الموافقة على تبادل أعمال التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين. وبالتالي فإن الشركة تظل مسئولة عن جزء من مطالبات إعادة التأمين تحت التسوية إلى الحد الذي يخفق عنده معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

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

د) مخاطر إدارة رأس المال (الملاءة المالية)
تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على معدلات رأس المال الجيدة لدعم أهداف الشركة وتعظيم القيمة للمساهمين.

وتدير الشركة احتياجاتها من رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المسجلة والمستويات المطلوبة على أساس منتظم. ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. وللمحافظة على مستويات رأس المال أو تعديله ربما تعمل الشركة على تسوية التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

وفقا لتوجيهات البنك المركزي السعودي (ساما) المادة ٦٧ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين، يتطلب من الشركة الإحتفاظ بهامش للملاءة بما يعادل ادنى متطلبات رأس المال ، ٠,٣٪ و ٠,١٪ من اجمالي التغطية للأفراد والمجموعات بعد حسم حصة الاعادة بشرط ألا تزيد حصة الاعادة على ٥٠٪ من اجمالي التغطية والشركة ملتزمة بالأنظمة المتعلقة بذلك.

هـ) المخاطر المالية

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

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

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

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

وتتعرض الاستثمارات في حصص الأسهم المدرجة المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع أيضا لمخاطر التغير في أسعار السوق.

إن تغيرا بالزيادة أوالنقصان بنسبة ٥ % زيادة / نقص في قيمة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الخاصة بعمليات التامين مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة من شأنه أن يؤثر بالزيادة اوالنقصان على قائمة الدخل بمبلغ ١٤,٤١٩ ألف ريال سعودي (٢٠١٩م : ١٥,٨٢٦ الف ريال سعودي).

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) المخاطر المالية(تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية

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

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

مخاطر اسعار العمولة

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

مخاطر الإئتمان

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

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

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

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
نقد لدى البنك	**٣٣,٦٩٧**	١٩,٦٠٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	**٣١,٧٧٩**	٢١,٠٨٨
إشتراكات مستحقة، صافي	**٢٢,٠٣٦**	١٤,٨٢٥
ذمم مدينة اخرى	**١٠,٧٢٩**	٥,٩٤٤
سلف عاملين	**٩٨٤**	٧٩٥
ايرادات مستحقة	**٣٤٥**	٧٠٢
	٩٩,٥٧٠	٦٢,٩٥٧

تركز مخاطر الائتمان

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

جودة الائتمان

يتم الإحتفاظ بأرصدة البنوك والإشتراكات المستحقة لدى المساهم الرئيسى في الشركة (البنك الأهلي التجاري) الذي يحمل تصنيف إئتماني (أ+) من قبل وكالة تصنيف الائتمان العالمية. الإستثمارات المرتبطة بالوحدات والإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لم يتم تصنيفها.

مخاطر السيولة

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

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

٢٧. ربحية السهم

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

٢٨. المطلوبات والالتزامات المحتملة

كما في تاريخ قائمة المركز المالي ، لم يوجد لدى الشركة أي التزامات أو مطلوبات محتملة (٢٠١٩م: لا شيء).

٢٩. معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
	ألف ريـــــال ســـــعودي			ألف ريـــــال ســـــعودي		
الاصول						
النقد وما في حكمه	٣٣,٧٠٠	١٣	٣٣,٧١٣	١٩,٦٠٦	١٣	١٩,٦١٩
اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	٢١,٤٨٣	-	٢١,٤٨٣	١٤,٥٦٩	-	١٤,٥٦٩
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	٢,٢٣٨	-	٢,٢٣٨	٢,١٠٧	-	٢,١٠٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٣١,٧٧٩	-	٣١,٧٧٩	٢١,٠٨٨	-	٢١,٠٨٨
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٦,٩٧٩	-	١٦,٩٧٩	١٧,٨٣٨	-	١٧,٨٣٨
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٦٥٨,٧٢١	-	٦٥٨,٧٢١	٦٧١,٦٧٤	-	٦٧١,٦٧٤
استثمارات	٣٦,٧٤٩	٢٥١,٦٣٧	٢٨٨,٣٨٦	٧١,٠٥٠	٢٤٥,٤٧٨	٣١٦,٥٢٨
مستحق من عمليات التأمين	-	٤١٦	٤١٦	-	٧,٤٢٥	٧,٤٢٥
ايرادات مستحقة	٣٤٥	-	٣٤٥	٧٠٢	-	٧٠٢
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٧,٦١٣	٤,٢٨٥	١١,٨٩٨	١,٤٧١	٤,٥٩٠	٦,٠٦١
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٣,٤٨٧	-	٣,٤٨٧	٢,٧٠٣	-	٢,٧٠٣
موجودات غير ملموسة	٩٢٤	-	٩٢٤	٨٥٢	-	٨٥٢
وديعة نظامية	-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
عائد مستحق من وديعة نظامية	-	٢,١٨٧	٢,١٨٧	-	١,٩٤٧	١,٩٤٧
	٨١٤,٠١٨	٢٧٥,٢٠٥	١,٠٨٩,٢٢٣	٨٢٣,٦٦٠	٢٧٦,١٢٠	١,٠٩٩,٧٨٠
ناقصاً: استبعاد عمليات مشتركة	-	(٤١٦)	(٤١٦)	-	(٧,٤٢٥)	(٧,٤٢٥)
مجموع الاصول	٨١٤,٠١٨	٢٧٤,٧٨٩	١,٠٨٨,٨٠٧	٨٢٣,٦٦٠	٢٦٨,٦٩٥	١,٠٩٢,٣٥٥

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الالتزامات						
أرصدة مستحقة الدفع و مطلوبات اخرى	١٤,٥٤٨	٤,٣١٧	١٨,٨٦٥	١٧,١١٦	٢,٨٦٠	١٩,٩٧٦
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	١٢,٢١٦	-	١٢,٢١٦	٢٢,٢٢٧	-	٢٢,٢٢٧
اشتراكات تامين غير مكتسبة	٣,٦٦٩	-	٣,٦٦٩	٣,٤٤٩	-	٣,٤٤٩
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين	٦٨١,٥٤٠	-	٦٨١,٥٤٠	٦٨٤,٥٤٦	-	٦٨٤,٥٤٦
مطالبات قائمة	٥٥,١٠٢	-	٥٥,١٠٢	٤٣,١٧١	-	٤٣,١٧١
احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٢١,٧١٧	-	٢١,٧١٧	٢٢,٨٩١	-	٢٢,٨٩١
مستحق لجهات ذات علاقة	٢٧٣	-	٢٧٣	٤٧٩	-	٤٧٩
مستحق لعمليات المساهمين	٤١٦	-	٤١٦	٧,٤٢٥	-	٧,٤٢٥
مكافأة نهاية الخدمة	٢,٨٠٢	-	٢,٨٠٢	٢,٤٦٠	-	٢,٤٦٠
الفائض من عمليات التأمين	٢١,٨٥٩	-	٢١,٨٥٩	٢٠,١٨٤	-	٢٠,١٨٤
زكاة وضريبة دخل	-	١٨,٦٢٣	١٨,٦٢٣	-	٢٩,٢٥٤	٢٩,٢٥٤
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	-	٨	٨	-	٨	٨
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي	-	٢,١٨٧	٢,١٨٧	-	١,٩٤٧	١,٩٤٧
	٨١٤,١٤٢	٢٥,١٣٥	٨٣٩,٢٧٧	٨٢٣,٩٤٨	٣٤,٠٦٩	٨٥٨,٠١٧
ناقصاً: استبعاد عمليات مشتركة	(٤١٦)	-	(٤١٦)	(٧,٤٢٥)	-	(٧,٤٢٥)
مجموع الالتزامات و	٨١٣,٧٢٦	٢٥,١٣٥	٨٣٨,٨٦١	٨١٦,٥٢٣	٣٤,٠٦٩	٨٥٠,٥٩٢
حقوق الملكية						
راس المال	-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي	-	٣١,٤٩٩	٣١,٤٩٩	-	٢٩,٨٩٥	٢٩,٨٩٥
ارباح مبقاة	-	٥١,٩٠٤	٥١,٩٠٤	-	٤٥,٤٨٩	٤٥,٤٨٩
احتياطي إعادة التقييم التزام منافع الموظفين	(١٢٤)	-	(١٢٤)	(٢٨٨)	-	(٢٨٨)
مجموع حقوق الملكية	(١٢٤)	٢٥٠,٠٧٠	٢٤٩,٩٤٦	(٢٨٨)	٢٤٢,٠٥١	٢٤١,٧٦٣
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	٨١٣,٦٠٢	٢٧٥,٢٠٥	١,٠٨٨,٨٠٧	٨١٦,٢٣٥	٢٧٦,١٢٠	١,٠٩٢,٣٥٥

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٩م
	ألف ريـــــال ســـــــــعودي			ألف ريـــــال ســـــــــعودي		
إيرادات						
اجمالي الإشتراكات المكتتبة	٢٤٨,٢٣٤	-	٢٤٨,٢٣٤	٢٣٨,٨٤١	-	٢٣٨,٨٤١
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:						
محلية	-	-	-	-	-	-
خارجية	(٦١,٩٥٠)	-	(٦١,٩٥٠)	(٤٢,١٨٣)	-	(٤٢,١٨٣)
صافي الإشتراكات المكتتبة	١٨٦,٢٨٤	-	١٨٦,٢٨٤	١٩٦,٦٥٨	-	١٩٦,٦٥٨
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	(٨٩)	-	(٨٩)	٤٤٥	-	٤٤٥
صافي الإشتراكات المكتسبة	١٨٦,١٩٥	-	١٨٦,١٩٥	١٩٧,١٠٣	-	١٩٧,١٠٣
أتعاب صندوق الاستثمار	٤,٨٩٦	-	٤,٨٩٦	٥,٠٦٢	-	٥,٠٦٢
مجموع الايرادات	١٩١,٠٩١	-	١٩١,٠٩١	٢٠٢,١٦٥	-	٢٠٢,١٦٥
تكاليف ومصروفات الاكتتاب						
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٧٧,٧٧٧)	-	(٧٧,٧٧٧)	(٩٣,٧٦٦)	-	(٩٣,٧٦٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٦١,٠٩٥	-	٦١,٠٩٥	٦٨,٧٩٨	-	٦٨,٧٩٨
صافي المطالبات المدفوعة	(١٦,٦٨٢)	-	(١٦,٦٨٢)	(٢٤,٩٦٨)	-	(٢٤,٩٦٨)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(١,٢٤٠)	-	(١,٢٤٠)	٤,١٠٢	-	٤,١٠٢
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، بالصافي	٣١٥	-	٣١٥	٢,١٤٤	-	٢,١٤٤
صافي المطالبات المتكبدة	(١٧,٦٠٧)	-	(١٧,٦٠٧)	(١٨,٧٢٢)	-	(١٨,٧٢٢)
اشتراكات قابلة للاستثمار ، بالصافي	(١٢٩,٧٧٢)	-	(١٢٩,٧٧٢)	(١٤٩,٦٢٧)	-	(١٤٩,٦٢٧)
التغيرات في الإحتياطيات الفنية ، بالصافي	(٢٩٠)	-	(٢٩٠)	٢,١١٠	-	٢,١١٠
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(٣,٧٦٣)	-	(٣,٧٦٣)	(٢,٣٩٤)	-	(٢,٣٩٤)
مصروفات اكتتاب أخرى	(١,٢٤١)	-	(١,٢٤١)	(١,١٩٤)	-	(١,١٩٤)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(١٥٢,٦٧٣)	-	(١٥٢,٦٧٣)	(١٦٩,٨٢٧)	-	(١٦٩,٨٢٧)
صافي دخل الاكتتاب	٣٨,٤١٨	-	٣٨,٤١٨	٣٢,٣٣٨	-	٣٢,٣٣٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل (تتمة)

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠٢٠م**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
(مصروفات) / إيرادات العمليات الاخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(٢٩٧)**	**-**	**(٢٩٧)**	(١٩٦)	-	(١٩٦)
مصروفات عمومية وادارية	**(٢٧,٣٤٤)**	**(٧,٢٥٨)**	**(٣٤,٦٠٢)**	(٢٤,٨٦٩)	(٨,٢٢١)	(٣٣,٠٩٠)
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**٦٩٩**	**٦,١٥٩**	**٦,٨٥٨**	١,٣٥٦	١١,٣٥٩	١٢,٧١٥
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**١١**	**٣٧**	**٤٨**	٢٤٩	٤٥	٢٩٤
إيرادات أخرى	**٥,٢٦١**	**٤٥**	**٥,٣٠٦**	٢,٨٥٩	-	٢,٨٥٩
مجموع (مصروفات) / ايرادات العمليات الأخرى	**(٢١,٦٧٠)**	**(١,٠١٧)**	**(٢٢,٦٨٧)**	(٢٠,٦٠١)	٣,١٨٣	(١٧,٤١٨)
صافي الفائض /(العجز) من العمليات	**١٦,٧٤٨**	**(١,٠١٧)**	**١٥,٧٣١**	١١,٧٣٧	٣,١٨٣	١٤,٩٢٠
الفائض المحول الى المساهمين	**(١٥,٠٧٣)**	**١٥,٠٧٣**	**-**	(١٠,٥٦٣)	١٠,٥٦٣	-
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	**١,٦٧٥**	**١٤,٠٥٦**	**١٥,٧٣١**	١,١٧٤	١٣,٧٤٦	١٤,٩٢٠
الزكاة المحملة	-	**(٦,٠٣٧)**	**(٦,٠٣٧)**	-	(٦,١٤٣)	(٦,١٤٣)
ضريبة الدخل المحملة	-	**-**	**-**	-	(٢٦٥)	(٢٦٥)
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	**١,٦٧٥**	**٨,٠١٩**	**٩,٦٩٤**	١,١٧٤	٧,٣٣٨	٨,٥١٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)		**١٦,٦٦٧**			١٦,٦٦٧	
ربحية السهم الأساسي للسنة بعد الزكاة والضريبة (ريال سعودي)		**٠,٤٨**			٠,٤٤	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

ج) قائمة الدخل الشامل

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠٢٠م**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
صافي الدخل للسنة	**١,٦٧٥**	**٨,٠١٩**	**٩,٦٩٤**	١,١٧٤	٧,٣٣٨	٨,٥١٢
الدخل الشامل الآخر:						
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة.						
مكاسب / (خسائر) إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة	**١٦٤**	**-**	**١٦٤**	(٣١٢)	-	(٣١٢)
مجموع الدخل الشامل للسنة	**١,٨٣٩**	**٨,٠١٩**	**٩,٨٥٨**	٨٦٢	٧,٣٣٨	٨,٢٠٠

تسوية :

ناقصاً : صافي دخل السنة		
العائد لعمليات التأمين	**(١,٦٧٥)**	(١,١٧٤)
مجموع الدخل الشامل للسنة	**٨,١٨٣**	٧,٠٢٦

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الأنشطة التشغيلية						
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	-	١٤,٠٥٦	١٤,٠٥٦	-	١٣,٧٤٦	١٣,٧٤٦
تعديلات للسنة:						
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين	١,٦٧٥	-	١,٦٧٥	١,١٧٤	-	١,١٧٤
استهلاك	٧٧١	-	٧٧١	٨٢٢	-	٨٢٢
اطفاء موجودات غير ملموسة	٤٣١	-	٤٣١	١,٨٢٧	-	١,٨٢٧
مكافأة نهاية الخدمة	٦٣٤	-	٦٣٤	٦٤٥	-	٦٤٥
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢٩٧	-	٢٩٧	١٩٦	-	١٩٦
أرباح غير محققة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٦٩٩)	(٦,١٥٩)	(٦,٨٥٨)	(١,٣٥٦)	(١١,٣٥٩)	(١٢,٧١٥)
الدخل قبل التغيرات في الاصول والالتزامات	٣,١٠٩	٧,٨٩٧	١١,٠٠٦	٣,٣٠٨	٢,٣٨٧	٥,٦٩٥
التغيرات في الاصول والالتزامات التشغيلية:						
استثمارات مرتبطة بالوحدات	١٢,٩٥٣	-	١٢,٩٥٣	(٢٤,٥٩٩)	-	(٢٤,٥٩٩)
اشتراكات مستحقة القبض وذمم مدينة معيدي التأمين	(٧,٢١١)	-	(٧,٢١١)	٥٩,٣٠٨	-	٥٩,٣٠٨
مبالغ مدفوعة مقدماً واصول اخرى	(٦,١٤٢)	٣٠٥	(٥,٨٣٧)	(٥٦١)	(٧)	(٥٦٨)
ايرادات مستحقة	٣٥٧	-	٣٥٧	(٢٧٣)	-	(٢٧٣)
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	(١٣١)	-	(١٣١)	١,٠٨٠	-	١,٠٨٠
إشتراكات تأمين غير مكتسبة	٢٢٠	-	٢٢٠	(١,٥٢٥)	-	(١,٥٢٥)
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	(١٠,٦٩١)	-	(١٠,٦٩١)	١٩,٦٠٢	-	١٩,٦٠٢
حصة معيدي التأمين من احتياطات مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٨٥٩	-	٨٥٩	٨,٦٧٦	-	٨,٦٧٦
احتياطي فني لعمليات التأمين	(٣,٠٠٦)	-	(٣,٠٠٦)	٣٠,٣٢١	-	٣٠,٣٢١
احتياطات مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	(١,١٧٤)	-	(١,١٧٤)	(١٠,٨٢٠)	-	(١٠,٨٢٠)
مطالبات قائمة	١١,٩٣١	-	١١,٩٣١	(٢٣,٧٠٤)	-	(٢٣,٧٠٤)
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	(١٠,٠١١)	-	(١٠,٠١١)	(٢٤,١٦٢)	-	(٢٤,١٦٢)
مستحق لعمليات المساهمين	(٧,٠٠٩)	-	(٧,٠٠٩)	٥٣٦	-	٥٣٦
مستحق من عمليات التامين	-	٧,٠٠٩	٧,٠٠٩	-	(٥٣٦)	(٥٣٦)
مستحق لجهات ذات علاقة	(٢٠٦)	-	(٢٠٦)	(١,٨٧٠)	-	(١,٨٧٠)
ارصدة مستحقة ومطلوبات أخرى	(٢,٥٦٨)	١,٤٥٧	(١,١١١)	(١٤,٧١٤)	(١,٠٣٤)	(١٥,٧٤٨)
عائد مستحق من وديعة نظامية	-	(٢٤٠)	(٢٤٠)	-	(٤٨٣)	(٤٨٣)
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي	-	٢٤٠	٢٤٠	-	٤٨٣	٤٨٣
صافي النقد (المستخدم في) / من العمليات	(١٨,٧٢٠)	١٦,٦٦٨	(٢,٠٥٢)	٢٠,٦٠٣	٨١٠	٢١,٤١٣
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة، بالصافي	-	(١٦,٦٦٨)	(١٦,٦٦٨)	-	(١,٠١٤)	(١,٠١٤)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(١٢٨)	-	(١٢٨)	(٣٠٦)	-	(٣٠٦)
صافي النقد (المستخدم في) / من العمليات التشغيلية	(١٨,٨٤٨)	-	(١٨,٨٤٨)	٢٠,٢٩٧	(٢٠٤)	٢٠,٠٩٣

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠٢٠م**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الأنشطة الاستثمارية						
شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	**(١,٥٦٦)**	-	**(١,٥٦٦)**	(١,٨١٣)	-	(١,٨١٣)
إضافات إلى الأصول غير الملموسة	**(٤٩٢)**	-	**(٤٩٢)**	(٣٣٢)	-	(٣٣٢)
استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**٦٠,٠٠٠**	-	**٦٠,٠٠٠**	-	-	-
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**(٢٥,٠٠٠)**	-	**(٢٥,٠٠٠)**	(١٥,٠٠٠)	(٢,٢٠٠)	(١٧,٢٠٠)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**٣٢,٩٤٢**	-	**٣٢,٩٤٢**	(١٧,١٤٥)	(٢,٢٠٠)	(١٩,٣٤٥)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه	**١٤,٠٩٤**	-	**١٤,٠٩٤**	٣,١٥٢	(٢,٤٠٤)	٧٤٨
النقد وما في حكمه في بداية السنة	**١٩,٦٠٦**	**١٣**	**١٩,٦١٩**	١٦,٤٥٤	٢,٤١٧	١٨,٨٧١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	**٣٣,٧٠٠**	**١٣**	**٣٣,٧١٣**	١٩,٦٠٦	١٣	١٩,٦١٩

٣٠. ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية علماً انه لم يكن هناك أثر على كل من قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة الدخل نتيجةً لإعادة التصنيف.

٣١. إعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ١٥ مارس ٢٠٢١م).

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

الفهرس	**الصفحة**
- تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين	١
- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	٢
- قائمة الدخل الأولية الموجزة	٣ ـ ٤
- قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	٥
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	٦ ـ ٧
- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	٨ ـ ٩
- إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	١٠ ـ ٣٥

Crowe
العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولية

ترخيص رقم ٤٦/١١/٣٢٣
ص. ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

bakertilly

ترخيص رقم ٤٧٩/١١/٣٢٣
الطابق ٥، مركز وصال ٧٥٧٥
ص ب ١٠٠٨٩٠
حي العزيزية، طريق المدينة، جدة ٢١٣١١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الأهلي للتكافل، شركة مساهمة سعودية، ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م والقوائم المالية الأولية للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً بأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الاخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسئوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص:

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص اخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص:

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية.

عن/ العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبد الله محمد العظم
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٥

عن/ بيكر تيلي م ك م وشركاه
محاسبون قانونيون

عياد عبيان السريحي
محاسب قانوني
رقم الترخيص٤٠٥

جدة - المملكة العربية السعودية
٢٣ رمضان ١٤٤٢هـ
الموافق ٥ مايو ٢٠٢١م

بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون CPA License 323/11/479 ترخيص ٤٧٩/١١/٣٢٣ BAKER TILLY MKM & CO.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
License No 323/11/148
ترخيص رقم ١٤٨/١١/٣٢٣
Al Azem, Al Sudairy, Al Shaikh & Partners
Certified Public Accountant

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الأصول			
النقد وما في حكمه	٤	٣٩,٤٢٧	٣٣,٧١٣
اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	٥	٥٩,٤٦٣	٢١,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	٦	٣,٥٨٤	٢,٢٣٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١٠	٤١,٦٨٩	٣١,٧٧٩
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٠	١٥,٥٣٦	١٦,٩٧٩
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٧	٦٦١,٠٥٦	٦٥٨,٧٢١
استثمارات	٨	٢٦١,٧١٤	٢٨٨,٣٨٦
ايرادات مستحقة	١١	٤٣٤	٣٤٥
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		١٤,٥٨٧	١١,٨٩٨
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية		٣,٧٣٤	٣,٤٨٧
موجودات غير ملموسة		٩٢٢	٩٢٤
وديعة نظامية		١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
عائد مستحق من وديعة نظامية		٢,٢٠٦	٢,١٨٧
مجموع الأصول		١,١٢١,٠١٩	١,٠٨٨,٨٠٧
الالتزامات			
أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى		١٥,٧٧٦	١٨,٨٦٥
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين		٤١,١٦٣	١٢,٢١٦
اشتراكات تامين غير مكتسبة	٦	٥,٧٠٧	٣,٦٦٩
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين	٩	٦٨١,٣٦١	٦٨١,٥٤٠
مطالبات قائمة	١٠	٦٥,٠٠٠	٥٥,١٠٢
احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٠	١٩,٩٦٨	٢١,٧١٧
مستحق لطرف ذو علاقة	١١	٧٧	٢٧٣
مكافأة نهاية الخدمة		٢,٨٧٣	٢,٨٠٢
الفائض من عمليات التأمين		٢٢,٢٧٢	٢١,٨٥٩
زكاة وضريبة دخل	١٢	١٠,٥٩٦	١٨,٦٢٣
توزيعات أرباح مستحقة الدفع		٨	٨
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي		٢,٢٠٦	٢,١٨٧
مجموع الالتزامات		٨٦٧,٠٠٧	٨٣٨,٨٦١
حقوق الملكية			
رأس المال		١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي		٣٢,٣٠٦	٣١,٤٩٩
أرباح مبقاة		٥٥,١٣٤	٥١,٩٠٤
مجموع حقوق المساهمين		٢٥٤,١٠٧	٢٥٠,٠٧٠
احتياطي إعادة تقييم مكافأة نهاية الخدمة - المتعلقة بعمليات التأمين		(٩٥)	(١٢٤)
مجموع حقوق الملكية		٢٥٤,٠١٢	٢٤٩,٩٤٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,١٢١,٠١٩	١,٠٨٨,٨٠٧

عضو مجلس الإدارة	المسئول المالي الأول	الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الإيرادات			
إجمالي الاشتراكات المكتتبة		٨٣,٢٦٣	٥٨,٤٤٧
ينزل : صافي اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
- محلية		(١٩,٦٨٢)	-
- خارجية		(١٣,٣٣٠)	(١٣,٨٩٥)
صافي الاشتراكات المكتتبة		٥٠,٢٥١	٤٤,٥٥٢
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي		(٦٩٢)	(١,٧١٨)
صافي الاشتراكات المكتسبة		٤٩,٥٥٩	٤٢,٨٣٤
أتعاب صندوق الاستثمار	١١	١,٢١٠	١,٢٣٠
مجموع الايرادات		٥٠,٧٦٩	٤٤,٠٦٤
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة		(١٧,٨١٧)	(٥,٣٨٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		١٤,٠٠٨	٣,٨٨٨
صافي المطالبات المدفوعة		(٣,٨٠٩)	(١,٥٠٠)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي		١٢	٣٥٣
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، بالصافي		٣٠٦	(١٢٥)
صافي المطالبات المتكبدة		(٣,٤٩١)	(١,٢٧٢)
اشتراكات قابلة للإستثمار ، بالصافي		(٣٢,٧٩٨)	(٣٠,١٧٨)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية ، بالصافي		(١,٦٦٦)	(١,٢٤٤)
تكاليف حيازة وثائق التأمين		(١,٠١٥)	(٧١٢)
مصروفات اكتتاب أخرى		(٣١٨)	(٣٣٨)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب		(٣٩,٢٨٨)	(٣٣,٧٤٤)
صافي دخل الاكتتاب		١١,٤٨١	١٠,٣٢٠
(مصروفات) / إيرادات العمليات الاخرى			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(٩٩)	(١٦٨)
مصروفات عمومية وإدارية		(٩,٨٨٣)	(٨,٦٠٩)
أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٣,٣٢٨	(١,١٦٩)
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٨	١٨
إيرادات اخرى		١,٣٠٩	٣,١١٦
مجموع مصروفات العمليات الأخرى، بالصافي		(٥,٣٣٧)	(٦,٨١٢)
صافي الدخل للفترة		٦,١٤٤	٣,٥٠٨

عضو مجلس الإدارة

المسئول المالي الأول

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي الدخل للفترة		٦,١٤٤	٣,٥٠٨
صافي الدخل للفترة العائد لعمليات التأمين		(٤١٣)	(٦٤٨)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		٥,٧٣١	٢,٨٦٠
الزكاة	١٢	(١,٦٩٤)	(١,٦١٧)
ضريبة الدخل	١٢	-	-
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل		٤,٠٣٧	١,٢٤٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)		١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)	١٥	٠,٢٤	٠,٠٧

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	٤,٠٣٧	١,٢٤٣
الدخل الشامل الآخر:		
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة :		
أرباح إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة	٢٩	٢٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	٤,٠٦٦	١,٢٦٣

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

			العائد لعمليات المساهمين			
	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي إعادة التقييم مكافأة نهاية الخدمة – العائد لعمليات التأمين	المجموع
			ألف ريال سعودي			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١م	١٦٦,٦٦٧	٣١,٤٩٩	٥١,٩٠٤	٢٥٠,٠٧٠	(١٢٤)	٢٤٩,٩٤٦
صافي الدخل للفترة	-	-	٤,٠٣٧	٤,٠٣٧	-	٤,٠٣٧
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٢٩	٢٩
مجموع الدخل الشامل	-	-	٤,٠٣٧	٤,٠٣٧	٢٩	٤,٠٦٦
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٨٠٧	(٨٠٧)	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م	١٦٦,٦٦٧	٣٢,٣٠٦	٥٥,١٣٤	٢٥٤,١٠٧	(٩٥)	٢٥٤,٠١٢

عضو مجلس الإدارة

المسئول المالي الأول

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

	العائد لعمليات المساهمين					
	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي إعادة التقييم مكافأة نهاية الخدمة – العائد لعمليات التأمين	المجموع
	ألف ريال سعودي					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م	١٦٦,٦٦٧	٢٩,٨٩٥	٤٥,٤٨٩	٢٤٢,٠٥١	(٢٨٨)	٢٤١,٧٦٣
صافي الدخل للفترة	-	-	١,٢٤٣	١,٢٤٣	-	١,٢٤٣
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٢٠	٢٠
مجموع الدخل الشامل	-	-	١,٢٤٣	١,٢٤٣	٢٠	١,٢٦٣
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٢٤٩	(٢٤٩)	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م	١٦٦,٦٦٧	٣٠,١٤٤	٤٦,٤٨٣	٢٤٣,٢٩٤	(٢٦٨)	٢٤٣,٠٢٦

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	٥,٧٣١	٢,٨٦٠
تعديلات للبنود غير النقدية:		
صافي الدخل العائد لعمليات التامين	٤١٣	٦٤٨
استهلاك	٢٣١	١٨٧
اطفاء االموجودات الغير الملموسة	٩٣	٢٠٦
مكافأة نهاية الخدمة	١٥٣	١٧٩
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٩٩	١٦٨
(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٣,٣٢٨)	١,١٦٩
الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٣,٣٩٢	٥,٤١٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين	(٣٨,٠٧٩)	(١٧,٢٠٨)
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	(١,٣٤٦)	(١,٨٤٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	(٩,٩١٠)	(٢,٢٨٥)
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	١,٤٤٣	(٨٧٧)
استثمارات مرتبطة بالوحدات	(٢,٣٣٥)	٤٦,٨٨٥
إيرادات مستحقة	(٨٩)	(٣٩)
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى	(٢,٦٨٩)	(١,٣٩٨)
عائد مستحق من وديعة نظامية	(١٩)	(٩٤)
أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	(٣,٠٨٩)	٤,٠١٨
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	٢٨,٩٤٧	٥,٦١١
إشتراكات تأمين غير مكتسبة	٢,٠٣٨	٣,٥٦٥
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين	(١٧٩)	(٥٠,٠١٤)
المطالبات القائمة	٩,٨٩٨	١,٩٣٢
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	(١,٧٤٩)	١,٠٠٢
مستحق لجهات ذات علاقة	(١٩٦)	(١٢١)
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي	١٩	٩٤
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٣,٩٤٣)	(٥,٣٥٩)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	(٩,٧٢١)	(٥,٠٩٨)
مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة	(٥٣)	(١٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٢٣,٧١٧)	(١٠,٤٧٥)
الأنشطة الإستثمارية		
شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	(٤٧٨)	(٢٥٦)
إضافات على الموجودات غير الملموسة	(٩١)	(٥٧)
استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية	٢٩,٤٣١	١٩,٦٨٧

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٥,٧١٤	٩,٢١٢
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٣٣,٧١٣	١٩,٦١٩
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٣٩,٤٢٧	٢٨,٨٣١

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١. التنظـــيم والأنشـطة الرئيسيـة

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

العنوان الوطني:
٨٧٤٦ الأمير سلطان - الخالدية
رقم الوحدة ٤
جدة ٢٣٤٢٣ - ٣٧٩١
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٨م، وتم إدراج الشركة في السوق المالية السعودي بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧م. ان الشركة مملوكة بنسبة ٩٧,٧٧٪ لمساهمين مؤسسين سعوديين والجمهور العام والذين يخضعون للزكاة وبنسبة ٢,٢٣٪ لمساهمين مؤسسين غير سعوديين يخضعون لضريبة الدخل.

بتاريخ ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤هـ، الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣م صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). وفي ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) قام البنك المركزي السعودي (ساما)، والذي يعتبر المؤسسة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وادارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، بمنح الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية.

تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة حسابات المركز الرئيسي للشركة في جدة وحسابات فرع الرياض داخل المملكة العربية السعودية والتي تعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦١٩١٤٠ والمسجل في الرياض بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٤١هـ الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢. أساس الإعداد

أ) أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية. والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار الية بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

يتم إعداد القوائم المالية الاولية وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة وقياس مكافأة نهاية الخدمة على أساس أساليب تقييم الخبير الاكتواري.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية للشركة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية، والوديعة النظامية، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، اشتراكات التأمين غير المكتسبة، والايرادات المستحقة، والفائض من عمليات التأمين، والمطالبات القائمة، واحتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، والاحتياطيات الفنية لعمليات التأمين، فإن جميع الأصول والإلتزامات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية ("اللوائح التنفيذية")، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية مستقلة لـ "عمليات التأمين" و "عمليات المساهمين". وبالتالي، يتم تسجيل الأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات العائدة بوضوح إلى عمليات التأمين أو عمليات المساهمين في الحسابات المعنية.

إن القوائم المالية الاولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، ويجب قراءتها جنباً الى جنب مع القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. لا تعتبر القوائم المالية الاولية الموجزة مؤشراً على نتائج السنة بأكملها (الرجوع الى الايضاح ٢ (ب) ادناه).

ب) عملة التشغيل والعرض

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات .إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الاحكام الجوهرية التي نفذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات متضمنة سياسات إدارة المخاطر ، هي ذات السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات التي تم الافصاح فصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة. قد تتطلب التغيرات في الظروف إفصاحات إضافية في القوائم المالية للشركة للفترات الالحقة (أنظر أدناه).

تأثير فيروس كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩")

أدى تفشي فيروس كورونا الجديد (كوفيد -١٩) منذ أوائل عام ٢٠٢٠م ، وانتشاره في جميع أنحاء الصين ثم على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية، وإعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا الوباء، إلى فرض السلطات الحكومية الحجر الصحي وقيود السفر على مستوى العالم ذات نطاق متفاوت. وقد أدى ذلك إلى اضطرابات كبيرة في صناعات البيع بالتجزئة والسفر والضيافة والتجارة العالمية. وقد أدى ذلك إلى انخفاض النشاط الاقتصادي وتقليل تقديرات النمو الاقتصادي المستقبلي وتسبب في تعرض الأسواق المالية العالمية لتقلبات كبيرة. في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، أعلنت منظمة الصحة العالمية أن تفشي كوفيد - ١٩ جائحة عالمية تقديراً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم.

وقد أثرت هذه الجائحة أيضًا على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود ، وأصدرت إرشادات للتباعد الاجتماعي وفرضت عمليات إغلاق وحظر تجول في جميع أنحاء البلاد.

استجابة لانتشار فيروس - كوفيد ١٩ في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الإجتماعية والإقتصادية في سوق المملكة العربية السعودية، قامت إدارة الشركة بتقييم آثاره بشكل استباقي على عملياتها وقامت باتخاذ سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع الذي تعمل فيه، و
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة محمية وسليمة.

أثناء تقييم تأثير انتشار فايروس كورونا "كوفيد - ١٩"، أخذت الشركة في الاعتبار ما يلي:

الأصول المالية

أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد - ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها. وتشمل هذه العوامل، الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المُصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وما إلى ذلك. أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير بالقيمة العادلة للأصول المالية بأقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن لها أي آثار مادية على نتائج الشركة المبلغ عنها للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان للتعامل مع المخاطر سريعة التغير والتطور التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة تركيزات الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي المفضل، والمنطقة ، ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. استنادًا إلى المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية باعتبارها متأثرة بشكل كبير بجائحة كورونا "كوفيد- ١٩" و انخفاض أسعار النفط:

- النقل.
- المقاولات.
- قطاع الترفيه.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى التركيز على إدارة السيولة عن كثب خلال هذه الفترة وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية بالإضافة إلى الوباء بأكمله .تقوم الشركة بانتظام بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على رصيد السيولة على مستوى الفرد بالإضافة إلى التطور المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

المطالبات

خلال فترة الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات المبلغ عنها المتعلقة بالوفاة الناتجة عن فايروس كورونا "كوفيد – ١٩" مما ادى الى انخفاض المطالبات. ومع ذلك ، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م، تشهد الشركة ارتفاعًا في المطالبات بما يتماشى مع تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية على الحياة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م لاختبار كفاية المطلوبات. وبالرغم من هذه التحديات، تعتقد الإدارة أن الاحتياطيات الاكتوارية لا تزال غير متأثرة إلى حد كبير حيث ان معدل الوفيات الاجمالي بسبب كوفيد - ١٩ منخفض للغاية في المملكة العربية السعودية.

بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن لها أي آثار جوهرية على نتائج الشركة المعلنة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. كما هو الحال مع أي تقدير ، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى أحكام هامة وسريعة. تطور الوضع والشكوك المحيطة بمدة وشدة الوباء ، وبالتالي ، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

د) موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات والتقديرات والإفتراضات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بإستثناء ما موضح ادناة:

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي وتفاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

فيما يلي المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات والمراجعات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من ا يناير ٢٠٢١م وحسب التطبيق:

المعيار/ التفسير	البيان
المعيار المحاسبي الدولي (١)	تصنيف الالتزامات المالية الى متداولة أو غير متداولة
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	امتيازات عقود الايجار المتعلقة بـ فايروس كورونا
المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	الإشارة إلى الإطار المفاهيمي
معيار المحاسبة الدولي (١٦)	العقارات والآلات والمعدات : المتحصل قبل جاهزية الأصل
معيار المحاسبة الدولي (٣٧)	العقود المخسرة : تكلفة تنفيذ القعد
المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) و (٧) و (٩) و (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩)	تعديل معيار معدلات الفائدة – المرحلة الثانية

إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات والتفاسير والمراجعات التي تنطبق على الشركة لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، "عرض القوائم المالية" على تصنيف الالتزامات

توضح هذه التعديلات النطاق الضيق لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، "عرض القوائم المالية" ،حيث يتم تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير.لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير(على سبيل المثال ،استلام تنازل أو خرق لشرط). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلي"تسوية" التزام ما.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي وتفاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمة).

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - امتيازات عقود الايجار المتعلقة بـ فايروس كورونا

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ امتيازات عقود الإيجار المتعلقة بـ فايروس كورونا. تزيل التعديلات احتمالية حدوث ارتباك فيما يتعلق بحوافز الإيجار.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و٣٧

- يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣، بتحديث "تجميع الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي المالي، إعداد التقارير دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.
- يمنع معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ، "الممتلكات والآلات والمعدات" الشركة من خصم تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل لها من الاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك ، سوف تقوم الشركة باثبات متحصلات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.
- يقوم معيار المحاسبة الدولي ٣٧ ، "المخصصات والالتزامات والأصول المحتملة" بتحديد أي التكاليف التي تقوم بتضمينها الشركة عندما تقيم ما إذا كان عقد ما سوف تنتج عنه خسارة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)

إن الهدف من المرحلة الثانية هو مساعدة المنشآت في توفير معلومات مفيدة حول تأثير الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة ودعم المعدّين في تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عند إجراء تغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط كنتيجة للتحول إلى سعر فائدة مرجعي بديل.

ب) معايير وتفسيرات صادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ
فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة ولم يبدأ سريانها حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتضم القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة أن تطبق بشكل معقول في تاريخ لاحق. وتعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

المعيار	البيان	نافذة من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين	أنظر الايضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	أنظر الايضاح أدناه

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) – عقود التأمين

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م . يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين.

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

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

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

القياس

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

يستند النموذج العام على "الفئات التأسيسية" التالية:

أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

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

القياس (تتمة)

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

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

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقًا بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب وبالتالي يتم ادراج التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. يتم احتساب الفائدة أيضًا على هامش الخدمة التعاقدية بأسعار مقفلة عند الاعتراف الأولي بالعقد (أي سعر الخصم المستخدم عند البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك ، سيتم تحرير هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في الشركة.

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

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

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

تاريخ السريان

تعتزم الشركة على تطبيق المعيار بتاريخ التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٣م. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م يقترح فيه تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)، واستلم ملاحظات عن مجموعة من الأطراف المعنية. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، اكمل مجلس معايير المحاسبة الدولي مناقشته على تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" التي تم طرحها للمناقشه خلال شهر يونيو ٢٠١٩م. حيث قررت فيه تأجيل تطبيق المعيار ليصبح حيز التنفيذ في الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. حيث يسمح للتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية".

التحول

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

العرض والافصاح

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

التأثير

ان الشركة حاليًا في مرحلة التصميم لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطويرات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) وتقييم مُفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المناطق الرئيسية قيد التصميم وحالة التطور الذي أحرزته الشركة:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

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

التأثير (تتمة)

المناطق الرئيسية لمرحلة التصميم	ملخص التطور
إطار الحوكمة والرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) والذي يضمن إنشاء لجنة توجيهية اشرافية لمراقبة التقدم في التنفيذ وتوزيع الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصالح.
منطقة العمليات	الشركة بصدد تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة شاملة للبيانات وقاموس لتلك البيانات. إن الشركة بصدد وضع اللمسات الأخيرة على التصاميم الهيكلية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدمًا من خلال تقييم متطلبات العمل وتم التعاقد حاليًا مع عدة موردين للانتهاء من العمليات المختلفة اللازمة للتحول وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.
المجال الفني والمالي	أكملت الشركة لوائح وسياسات مختلفة لسياساتها تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). يتم اتخاذ قرارات السياسة بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصالح. في الوقت الحالي، تمت الموافقة على غالبية السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) التابعة للشركة.
خطة الضمان	تعمل الشركة مع أصحاب المصلحة الآخرين لوضع اللمسات الأخيرة على الخطة التأكيدية لتطبيق التحول على الفترة الحالية وما بعد التنفيذ.
النظام	إن الشركة بصدد الاستحواذ على نظام يساعد على احتساب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) لاستيعاب احتساب عقود التأمين وعقود اعادة التأمين المحتفظ بها بما يتوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧).
الأثر المالي	إن الأثر المالي لاحتساب وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) مقارنةً بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) لا يزال جارٍ.

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – الأدوات المالية

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

التصنيف والقياس

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – الأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة

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

محاسبة التحوط

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

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

تاريخ السريان

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

١. تطبيق إعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى:
   أ. تاريخ سريان معيار التأمين الجديد، أو
   ب. فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الإعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) من ١ يناير ٢٠٢١ الى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لافصاحات اضافية تتعلق بالموجودات المالية المالية خلال فترة التأجيل. ان هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقًا، أو
٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة ، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الانتقالية او المرحلية للتطبيق توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠٢٠م متضمنة ما يلي:

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

تقييم التأثير

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م ، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات تتعلق بعقود التأمين بمبلغ ١٤١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٨٧ مليون ريال سعودي) ومبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٣٤ مليون ريال سعودي)، على التوالي. حالياً ، تمثل الموجودات المالية بصفة أساسية الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تتكون من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى البالغة ١٤١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٨٧ مليون ريال سعودي). مبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م، ٦٦١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٦٥٩ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ ٢٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢٨٨ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأدوات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في حقوق الملكية. ومع ذلك ، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أدوات الدين تستوفي اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). ان الموجودات المالية للشركة ذات مخاطر إئتمانية منخفضة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. يستند ما ورد أعلاه إلى تقييم عالي المستوى لتأثير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٩). ويستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتوفرة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن التحليلات التفصيلية الإضافية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة التأثر من تطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩): ومع ذلك ، لا يتوقع أن يكون ذلك التأثير جوهرياً. في الوقت الحالي ليس من الممكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية بعد.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٤. النقد وما في حكمه

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الاجمالي**
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
نقد في الصندوق	١٦	-	١٦
نقد لدى البنك (الإيضاح ٤-١)	٣٩,٣٩٨	١٣	٣٩,٤١١
الاجمالي	**٣٩,٤١٤**	**١٣**	**٣٩,٤٢٧**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
نقد في الصندوق	١٦	-	١٦
نقد لدى البنك (الإيضاح ٤-١)	٣٣,٦٨٤	١٣	٣٣,٦٩٧
الاجمالي	٣٣,٧٠٠	١٣	٣٣,٧١٣

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

٥. اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
اجمالي		
حاملي وثائق التأمين	**٣,٩٥٢**	٥,٠٩٤
جهات ذات علاقة	**٤٢,٣١٢**	١٦,٩٤٢
ذمم مدينة من معيدي التأمين	**١٣,٨٥١**	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (الإيضاح ٥-١)	**(٦٥٢)**	(٥٥٣)
	٥٩,٤٦٣	٢١,٤٨٣

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي		
حاملي وثائق التأمين- بالصافي	**٣,٤٥٩**	٤,٦٨٢
جهات ذات علاقة- بالصافي (أنظر الإيضاح ١١)	**٤٢,١٥٣**	١٦,٨٠١
ذمم مدينة من معيدي التأمين، بالصافي	**١٣,٨٥١**	-
	٥٩,٤٦٣	٢١,٤٨٣

٥-١ ان حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م هي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٥٥٣**	٢٥٦
المحمل على قائمة الدخل	**٩٩**	٢٩٧
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٦٥٢**	٥٥٣

- إن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من اشتراكات تأمين مستحقة والخاصة بحاملي وثائق التأمين للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م بلغت ٤٩٣ الف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤١٢ الف ريال سعودي)، وعلى اشتراكات التأمين مستحقة من الأطراف ذات العلاقة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م بلغت ١٥٩ الف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٤١ الف ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٦. اشتراكات تأمين غير مكتسبة

٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)

	الإجمالي	**إعادة التامين**	**الصافي**
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
الرصيد في بداية الفترة	**٣,٦٦٩**	**(٢,٢٣٨)**	**١,٤٣١**
اشتراكات مكتتبة / (مسندة) خلال الفترة	**٨٣,٢٦٣**	**(٣٣,٠١٢)**	**٥٠,٢٥١**
اشتراكات (مكتسبة)/مدفوعة أو معدلة خلال الفترة	**(٨١,٢٢٥)**	**٣١,٦٦٦**	**(٤٩,٥٥٩)**
الرصيد في نهاية الفترة	**٥,٧٠٧**	**(٣,٥٨٤)**	**٢,١٢٣**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)

	الإجمالي	إعادة التامين	الصافي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	٣,٤٤٩	(٢,١٠٧)	١,٣٤٢
اشتراكات مكتتبة / (مسندة) خلال السنة	٢٤٨,٢٣٤	(٦١,٩٥٠)	١٨٦,٢٨٤
اشتراكات (مكتسبة)/مدفوعة أو معدلة خلال السنة	(٢٤٨,٠١٤)	٦١,٨١٩	(١٨٦,١٩٥)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٦٦٩	(٢,٢٣٨)	١,٤٣١

٧. إستثمارات مرتبطة بالوحدات

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

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
استثمارات محتفظ بها لتغطية الإلتزامات المرتبطة بالوحدات:		
صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ	**٣٣٥,٥٤٦**	٣٣٧,٦٦٠
صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن	**١٧٩,٥٢٧**	١٧٧,٦٧٠
صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو	**١٤٥,٩٨٣**	١٤٣,٣٩١
	٦٦١,٠٥٦	٦٥٨,٧٢١

تتألف الحركة في الاستثمارات المرتبطة بالوحدات لفترة الثلاثة الأشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٦٥٨,٧٢١**	٦٧١,٦٧٤
مشتريات خلال الفترة / السنة	**٢٠,٠٠٠**	-
استرداد خلال الفترة / السنة	**(٢٥,٠٠٠)**	(٦٠,٠٠٠)
أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة (الإيضاح ٩ (ب))	**٧,٣٣٥**	٤٧,٠٤٧
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٦٦١,٠٥٦**	٦٥٨,٧٢١

٨. استثمارات

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
عمليات التأمين (الايضاح ٨-١)	**١١,٧٦٩**	٣٦,٧٤٩
عمليات المساهمين (الايضاح ٨-٢)	**٢٤٩,٩٤٥**	٢٥١,٦٣٧
	٢٦١,٧١٤	٢٨٨,٣٨٦

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

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

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي	**١١,٧٦٩**	٣٦,٧٤٩

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م هي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
عمليات التأمين		
الرصيد في بداية الفترة/السنة	**٣٦,٧٤٩**	٧١,٠٥٠
المشتريات	**-**	٢٥,٠٠٠
إستردادات	**(٢٥,٠٠٠)**	(٦٠,٠٠٠)
أرباح غير محققة	**٢٠**	٦٩٩
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١١,٧٦٩**	٣٦,٧٤٩

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

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
محفظة الأهلي تكافل الخاصة	**٢٤١,٧٧٥**	٢٣٨,٤٧١
إستثمار في صندوق عقاري	**٥,٤٣٥**	٥,٤٣٥
صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي	**٢,٧٣٥**	٧,٧٣١
	٢٤٩,٩٤٥	٢٥١,٦٣٧

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٨. استثمارات (تتمة)

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

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م هي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
عمليات المساهمين		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٢٥١,٦٣٧**	٢٤٥,٤٧٨
أرباح غير محققة	**٣,٣٠٨**	٦,١٥٩
إستردادات	**(٥,٠٠٠)**	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٢٤٩,٩٤٥**	٢٥١,٦٣٧

٩. الاحتياطيات الفنية لعمليات التأمين

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

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
احتياطي فني متعلق باستراتيجيات الاستثمار للمشاركين (التزام مرتبط بالوحدات)	**٦٧٨,١٣٣**	٦٧٩,٩٧٨
مخصص مقابل المخاطر المبقاة	**٣,٢٢٨**	١,٥٦٢
	٦٨١,٣٦١	٦٨١,٥٤٠

ب) الحركة في الاحتياطي الفني لعمليات التأمين يظهر كالتالي:

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	**٦٨١,٥٤٠**	٦٨٤,٥٤٦
التغير في المخصص مقابل المخاطر المبقاة	**١,٦٦٦**	٢٩٠
أرباح غير محققة من استثمارات مرتبطة بالوحدات (الإيضاح ٧)	**٧,٣٣٥**	٤٧,٠٤٧
اشتراكات تأمين قابلة للاستثمار	**٣٢,٧٩٨**	١٢٩,٧٧٢
إستحقاقات وثائق التكافل والمتنازل عنها	**(٤١,٩٧٨)**	(١٨٠,١١٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	**٦٨١,٣٦١**	٦٨١,٥٤٠

١٠. مطالبات قائمة ومطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
		حصة معيدي			حصة معيدي	
	الاجمالي	**التأمين**	**الصافي**	الاجمالي	التأمين	الصافي
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
في ١ يناير						
مطالبات تم الابلاغ عنها	**٥٥,١٠٢**	**(٣١,٧٧٩)**	**٢٣,٣٢٣**	٤٣,١٧١	(٢١,٠٨٨)	٢٢,٠٨٣
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	**٢١,٧١٧**	**(١٦,٩٧٩)**	**٤,٧٣٨**	٢٢,٨٩١	(١٧,٨٣٨)	٥,٠٥٣
	٧٦,٨١٩	**(٤٨,٧٥٨)**	**٢٨,٠٦١**	٦٦,٠٦٢	(٣٨,٩٢٦)	٢٧,١٣٦
المتكبد خلال الفترة / السنة	**٢٥,٩٦٦**	**(٢٢,٤٧٥)**	**٣,٤٩١**	٨٨,٥٣٤	(٧٠,٩٢٧)	١٧,٦٠٧
(المسدد) / المسترد خلال الفترة / السنة	**(١٧,٨١٧)**	**١٤,٠٠٨**	**(٣,٨٠٩)**	(٧٧,٧٧٧)	٦١,٠٩٥	(١٦,٦٨٢)
كما في نهاية الفترة / السنة	**٨٤,٩٦٨**	**(٥٧,٢٢٥)**	**٢٧,٧٤٣**	٧٦,٨١٩	(٤٨,٧٥٨)	٢٨,٠٦١
مطالبات تم الابلاغ عنها	**٦٥,٠٠٠**	**(٤١,٦٨٩)**	**٢٣,٣١١**	٥٥,١٠٢	(٣١,٧٧٩)	٢٣,٣٢٣
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	**١٩,٩٦٨**	**(١٥,٥٣٦)**	**٤,٤٣٢**	٢١,٧١٧	(١٦,٩٧٩)	٤,٧٣٨
	٨٤,٩٦٨	**(٥٧,٢٢٥)**	**٢٧,٧٤٣**	٧٦,٨١٩	(٤٨,٧٥٨)	٢٨,٠٦١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١١. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة

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

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م و٣١ مارس ٢٠٢٠م:

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
البنك الأهلي السعودي	مساهم	إجمالي اشتراكات تأمين جماعي	٤١,٠٦٦	١٩,٦٦٥
		إجمالي المطالبات المدفوعة	١٦,٨١٩	٣,٢٩٠
الشركة السعودية للخدمات الأرضية	شركة مرتبطة بعضو مجلس الإدارة	إجمالي اشتراكات تأمين جماعي	٣٣٢	-
		إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٢٩	-
شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة	شركة تابعة لمساهم	عمولة وكالة وأخرى	٧٧	-
الأهلي كابيتال	شركة تابعة لمساهم	أتعاب صندوق استثمار	١,٢١٠	١,٢٣٠
موظفي الادارة العليا		منافع قصيرة الاجل	٩٩٤	٩٦٥
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٥٤	٩٣

أ) مستحق من / (إلى) جهات ذات علاقة

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي
صافي مستحق القبض من البنك الأهلي السعودي – مساهم (الإيضاح ٥)	٤١,٨٢١	١٦,٨٠١
صافي مستحق القبض من الشركة السعودية للخدمات الأرضية - شركة مرتبطة بعضو مجلس الإدارة (الإيضاح ٥)	٣٣٢	-
أتعاب صندوق الإستثمار مستحقة من شركة تابعة لمساهم	٤٢,١٥٣	١٦,٨٠١
أتعاب صندوق الإستثمار مستحقة من شركة تابعة لمساهم	٤٣٤	٣٤٥
مستحق إلى شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة - شركة تابعة لمساهم	(٧٧)	(٢٧٣)
مطالبات قائمة مستحقة الدفع للبنك الأهلي السعودي - مساهم – بالإجمالي	(٥٤,٩٩٤)	(٤٥,٩٤٢)
مطالبات قائمة مستحقة الدفع للشركة السعودية للخدمات الأرضية - شركة مرتبطة بعضو مجلس الإدارة – بالإجمالي	(٨٤٧)	(٢٨٥)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١١. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة (تتمة)
ب) مكافأت وبدلات اعضاء مجلس الاداره ومصاريف ذات علاقة

	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مكافأت مجلس الإدارة واللجان الأخرى	**٥٣٩**	٥٠٩
أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان الأخرى	**١٤٧**	١٤٥
مصروفات سفر وإقامة لمجلس الإدارة	**-**	٢٣

بالإضافة إلى الافصاحات الواردة في الإيضاحات ٤ و٥ و٧ و٨ المتعلقة بالجهات ذات العلاقة، المبالغ المطلوبة من وإلى الجهات ذات العلاقة تظهر في قائمة المركز المالي الأولية. بالإضافة المبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة هي كما يلي :

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مكافأت ومصاريف اخرى مستحقة الدفع لمجلس الادارة واللجان الأخرى	**(٢,٠٧٨)**	(٢,٨٣٣)

١٢. الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م و السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

	الزكاة ٢٠٢١م	**الضريبة ٢٠٢١م**	**٣١ مارس ٢٠٢١م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
	(غير مراجعة)			(مراجعة)
	ألف ريال سعودي			
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١٨,٥٧١**	**٥٢**	**١٨,٦٢٣**	٢٩,٢٥٤
محمل للفترة / للسنة	**١,٦٩٤**	**-**	**١,٦٩٤**	٦,٠٣٧
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	**(٩,٧٢١)**	**-**	**(٩,٧٢١)**	(١٦,٦٦٨)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١٠,٥٤٤**	**٥٢**	**١٠,٥٩٦**	١٨,٦٢٣

وضع الربوط

أنهت الشركة وضعها الزكوي والضريبي للسنوات من ٢٠٠٧م وحتى ٢٠١٢م.

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً أولياً عن السنة ٢٠١٣م طالبت فيها بزكاة وضريبة اضافية بمبلغ ٢,٥٨٥ الف ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراض على هذا الربط الأولي.

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً عن السنة ٢٠١٤م طالبت فيها بزكاة وضريبة اضافية متضمنة غرامات تأخير بمبلغ ٥,٤٧٤ الف ريال سعودي. قامت الشركة بسداد مبلغ ٢,٣٢٦ الف ريال سعودي، وقدمت اعتراض على المبالغ المتبقية وتتوقع الهيئة العامة للزكاه والدخل بإصدار ربط معدل قريباً.

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية والضريبية للسنوات المنتهية من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٧م وحصلت على الشهادات اللازمة. أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطًا للسنوات المذكورة ، طالبت فيها بزكاة وضريبة دخل اضافية، بالاضافة الى غرامات بمبلغ ١١,٨٣٣ ألف ريال سعودي، خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١م ، قامت الشركة بتسوية ٩,٧٢١ ألف ريال سعودي واعترضت على المبلغ المتبقي. رفضت الهيئة العامة للزكاة والدخل اعتراض الشركة ومن ثم تم تصعيده إلى الأمانة العامة للجان الضريبية لتحديد جلسة استماع.

قدمت الشركة الاقرار الزكوي الضريبي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. أصدرت الهيئة ربطاً زكوياً للسنة المذكورة حيث طالبت فيها بزكاة اضافية بمبلغ ٥,٥٤٣ الف ريال سعودي. حيث قامت الشركة بسداد مبلغ ٥,٠٩٨ الف ريال سعودي وتقدمت باعتراض مقابل المبلغ المتبقي. رفضت الهيئة العامة للزكاة والدخل اعتراض الشركة والذي تم تصعيده إلى الأمانة العامة للجان الضريبية لتحديد جلسة استماع.

قدمت الشركة الإقرار الزكوي والضريبي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وحصلت على الشهادة الزكوية والضريبية اللازمة، والتي لا تزال قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

قدمت الشركة الإقرار الزكوي والضريبي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

١٢. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)
وضع الربوط (تتمة)

تماشياً مع معاملة لجنة الفصل في المنازعات لضريبة الاستقطاع للسنوات ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م، وافقت الهيئة على تطبيق منهج ضريبة الاستقطاع الجديدة للأعوام ٢٠١٣م الى ٢٠١٧م. قامت الشركة بتسوية وسداد مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠١٣م إلى ٢٠١٧م وأنهت وضعها لضريبة الاستقطاع للسنوات المذكورة. وبناءً عليه فإن وضع ضريبة الإستقطاع للسنوات تم المذكورة قد تم انهائها.

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييماً لضريبة الاستقطاع عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م تطلب فيه التزاماً إضافياً بقيمة ٥,٣٧٧ ألف ريال سعودي. قامت الشركة بتسوية مبلغ ٤,٥٣٨ ألف ريال بناءً على النهج المذكور أعلاه حيث تقدمت الشركة بإعتراض على المبلغ المتبقي، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل برفض إعتراض الشركة وقامت الشركة بتسوية مبلغ ٢٦٣ ألف ريال سعودي للاستفادة من مبادرة الهيئة العامة للزكاة والدخل. وفي الوقت ذاته سيتم تصعيد هذا الاعتراض الى الأمانة العامة للجان الضريبية لتحديد جلسة استماع.

تماشياً مع اتفاقية لجنة الفصل في المنازعات للسنوات من ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م، قامت الشركة بتطبيق مبادرة الإفصاح لحساب ضريبة الاستقطاع لعام ٢٠١٩م وسددت مبلغ ٢,٦٠٧ ريال سعودي للسنة.

تماشياً مع اتفاقية لجنة الفصل في المنازعات للسنوات من ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م ، قامت الشركة بتطبيق مبادرة الإفصاح لحساب ضريبة الاستقطاع لعام ٢٠٢٠م وبناءً عليه قامت الشركة بتسديد ٢,٩٣١ ألف ريال سعودي.

قامت الشركة بتقديم جميع إقرارات ضريبة القيمة المضافة لعامي ٢٠١٨م و ٢٠١٩م في الوقت المحدد. بتاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٠م ، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار ربط فيما يتعلق بضريبة القيمة المضافة عن الأعوام ٢٠١٨م و ٢٠١٩م وذلك بناءً على الفحص الذي قامت به الهيئة في الربط المذكور، حيث قامت الهيئة بفرض ضريبة القيمة المضافة على رسوم حاملي وثائق التأمين التكافلي على الحياة التي تقدمها الشركة لعملائها عن الأعوام ٢٠١٨م و٢٠١٩م بالإضافة الى غرامات السداد المتأخرة بإجمالي يصل الى ٤,٥٤٥ الف ريال سعودي. بناءً عليه قدمت الشركة إعتراض مقابل الربط الصادر من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. كما قامت الشركة ايضاً بإصدار ضمان بنكي مقابل هذا الربط. ومع ذلك، فإن إعتراض الشركة قد تم رفضة من قبل الهيئة العامه للزكاة والدخل. وقامت الشركة بعد ذلك بتقديم استئناف للإعتراض الى الأمانة العامة للجان الضريبية ضد قرار الهيئة العامة للزكاة والدخل. وبعد ذلك، قدمت الشركة استئنافًا إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ضد قرار الهيئة العامة للزكاة والدخل. بالإضافة إلى ذلك ، قدمت الشركة أيضًا طلب تسوية إلى لجنة تسوية المنازعات. وعليه ، تم تعليق القضايا على مستوى الأمانة العامة للجان الضريبية لحين صدور قرار لجنة تسوية المنازعات. ومؤخرا تم عقد اجتماع مع اللجنة تم بموجبه مناقشة قضية الشركة مع أعضاء اللجنة. وكانت اللجنة قد أصدرت قرارها برفض طلب التسوية وطلبت من الشركة استكمال إجراءات التظلم أمام الأمانة العامة للجان الضريبية. في الوقت الحالي، لا تزال الشركة تنتظر من الهيئة العامة للزكاة والدخل تقديم خطابات الرد على طلبات الاستئناف المقدمة إلى الأمانة العامة للجان الضريبية. وتعتقد الإدارة أن النتيجة سوف تكون لصالح الشركة. خلال الربع الأول من العام ٢٠٢١م، قامت الشركة بسداد أصل المبلغ لربط القيمة المضافة المذكور اعلاه والبالغ ٢,٩٠٥ الف ريال سعودي للحصول على مزايا لفترة الإعفاء الحكومية للمرحلة الأولى (الإعفاء الكامل من الغرامات) والتي انتهت في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

قامت الشركة بتقديم جميع إقرارت ضريبة القيمة المضافة للعام ٢٠٢٠م في الوقت المحدد ولم يتم اصدار ربط نهائي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بخصوص ذلك.

١٣. معلومات قطاعات التشغيل

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٣. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)				
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	مجموع
	ألف ريـــــــــال ســـــــــعودي				
الأصول					
النقد وما في حكمه	٢٥,٢١٠	١٤,٢٠٤	٣٩,٤١٤	١٣	٣٩,٤٢٧
اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	١١	٥٩,٤٥٢	٥٩,٤٦٣	-	٥٩,٤٦٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	-	٣,٥٨٤	٣,٥٨٤	-	٣,٥٨٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٢,٠٤٢	٣٩,٦٤٧	٤١,٦٨٩	-	٤١,٦٨٩
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٤٦١	١٥,٠٧٥	١٥,٥٣٦	-	١٥,٥٣٦
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٦٦١,٠٥٦	-	٦٦١,٠٥٦	-	٦٦١,٠٥٦
استثمارات	١١,٧٦٩	-	١١,٧٦٩	٢٤٩,٩٤٥	٢٦١,٧١٤
إيرادات مستحقة	٤٣٤	-	٤٣٤	-	٤٣٤
	٧٠٠,٩٨٣	١٣١,٩٦٢	٨٣٢,٩٤٥	٢٤٩,٩٥٨	١,٠٨٢,٩٠٣
أرصدة غير مصنفة:					
- مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات اخرى			١٠,٠٤٩	٤,٥٣٨	١٤,٥٨٧
- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية			٣,٧٣٤	-	٣,٧٣٤
- موجودات غير ملموسة			٩٢٢	-	٩٢٢
- وديعة نظامية			-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
- عائد مستحق من وديعة نظامية			-	٢,٢٠٦	٢,٢٠٦
مجموع الأصول			٨٤٧,٦٥٠	٢٧٣,٣٦٩	١,١٢١,٠١٩
المطلوبات					
ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى	٧,٢٢٨	١,٣٤٤	٨,٥٧٢	٢,٨٦٩	١١,٤٤١
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	٣,٠٩٧	٣٨,٠٦٦	٤١,١٦٣	-	٤١,١٦٣
اشتراكات تامين غير مكتسبة	٤	٥,٧٠٣	٥,٧٠٧	-	٥,٧٠٧
احتياطي فني لعمليات التامين	٦٧٩,١١٥	٢,٢٤٦	٦٨١,٣٦١	-	٦٨١,٣٦١
مطالبات قائمة	٣,٢٢٥	٦١,٧٧٥	٦٥,٠٠٠	-	٦٥,٠٠٠
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	١,١٢٤	١٨,٨٤٤	١٩,٩٦٨	-	١٩,٩٦٨
مستحق لجهة ذو علاقة	٧٧	-	٧٧	-	٧٧
	٦٩٣,٨٧٠	١٢٧,٩٧٨	٨٢١,٨٤٨	٢,٨٦٩	٨٢٤,٧١٧
أرصدة غير مصنفة:					
- ارصدة مستحقة الدفع وإلتزامات أخرى			٤,٣٣٥	-	٤,٣٣٥
- مكافأة نهاية الخدمة			٢,٨٧٣	-	٢,٨٧٣
- الفائض من عمليات التأمين			٢٢,٢٧٢	-	٢٢,٢٧٢
- زكاة وضريبة الدخل			-	١٠,٥٩٦	١٠,٥٩٦
- توزيعات ارباح مستحقة الدفع			-	٨	٨
- عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي			-	٢,٢٠٦	٢,٢٠٦
مجموع المطلوبات			٨٥١,٣٢٨	١٥,٦٧٩	٨٦٧,٠٠٧
حقوق الملكية					
رأس المال			-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي			-	٣٢,٣٠٦	٣٢,٣٠٦
أرباح مبقاة			-	٥٥,١٣٤	٥٥,١٣٤
احتياطي إعادة تقييم مكافأة نهاية الخدمة			(٩٥)	-	(٩٥)
مجموع حقوق الملكية			(٩٥)	٢٥٤,١٠٧	٢٥٤,٠١٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			٨٥١,٢٣٣	٢٦٩,٧٨٦	١,١٢١,٠١٩

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٣. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)				
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	مجموع
	ألف ريـــــــال ســـــــــعودي				
الأصول					
النقد وما في حكمه	٢٨,٧٧٩	٤,٩٢١	٣٣,٧٠٠	١٣	٣٣,٧١٣
اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	-	٢١,٤٨٣	٢١,٤٨٣	-	٢١,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	١	٢,٢٣٧	٢,٢٣٨	-	٢,٢٣٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١,٨٦٠	٢٩,٩١٩	٣١,٧٧٩	-	٣١,٧٧٩
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٣٩٧	١٦,٥٨٢	١٦,٩٧٩	-	١٦,٩٧٩
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٦٥٨,٧٢١	-	٦٥٨,٧٢١	-	٦٥٨,٧٢١
استثمارات	١٧,٥٦٢	١٩,١٨٧	٣٦,٧٤٩	٢٥١,٦٣٧	٢٨٨,٣٨٦
ايراد مستحق	٣٤٥	-	٣٤٥	-	٣٤٥
	٧٠٧,٦٦٥	٩٤,٣٢٩	٨٠١,٩٩٤	٢٥١,٦٥٠	١,٠٥٣,٦٤٤
أرصدة غير مصنفة:					
- مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات اخرى			٧,٦١٣	٤,٢٨٥	١١,٨٩٨
- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية			٣,٤٨٧	-	٣,٤٨٧
- موجودات غير ملموسة			٩٢٤	-	٩٢٤
- وديعة نظامية			-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
- عائد مستحق من وديعة نظامية			-	٢,١٨٧	٢,١٨٧
مجموع الأصول			٨١٤,٠١٨	٢٧٤,٧٨٩	١,٠٨٨,٨٠٧
المطلوبات					
ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى	٧,٣٢٤	٣,٣٥٠	١٠,٦٧٤	٤,٣١٧	١٤,٩٩١
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	٤,١٠١	٨,١١٥	١٢,٢١٦	-	١٢,٢١٦
اشتراكات تامين غير مكتسبة	١٢	٣,٦٥٧	٣,٦٦٩	-	٣,٦٦٩
احتياطي فني لعمليات التامين	٦٨٠,٨٩٢	٦٤٨	٦٨١,٥٤٠	-	٦٨١,٥٤٠
مطالبات قائمة	٢,٨٦١	٥٢,٢٤١	٥٥,١٠٢	-	٥٥,١٠٢
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٩٨٩	٢٠,٧٢٨	٢١,٧١٧	-	٢١,٧١٧
مستحق لجهة ذو علاقة	٢٧٣	-	٢٧٣	-	٢٧٣
	٦٩٦,٤٥٢	٨٨,٧٣٩	٧٨٥,١٩١	٤,٣١٧	٧٨٩,٥٠٨
أرصدة غير مصنفة:					
- ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى			٣,٨٧٤	-	٣,٨٧٤
- مكافأة نهاية الخدمة			٢,٨٠٢	-	٢,٨٠٢
- الفائض من عمليات التأمين			٢١,٨٥٩	-	٢١,٨٥٩
- زكاة وضريبة الدخل			-	١٨,٦٢٣	١٨,٦٢٣
- توزيعات ارباح مستحقة الدفع			-	٨	٨
- عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي			-	٢,١٨٧	٢,١٨٧
مجموع المطلوبات			٨١٣,٧٢٦	٢٥,١٣٥	٨٣٨,٨٦١
حقوق الملكية					
رأس المال			-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي			-	٣١,٤٩٩	٣١,٤٩٩
أرباح مبقاة			-	٥١,٩٠٤	٥١,٩٠٤
احتياطي إعادة تقييم مكافأة نهاية الخدمة			(١٢٤)	-	(١٢٤)
مجموع حقوق الملكية			(١٢٤)	٢٥٠,٠٧٠	٢٤٩,٩٤٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			٨١٣,٦٠٢	٢٧٥,٢٠٥	١,٠٨٨,٨٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٣. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	مجموع
	ألف ريـــــــــال ســـــــــعودي		
إيرادات			
إجمالي الإشتراكات المكتتبة			
-أفراد	٣٩,٨١٠	-	٣٩,٨١٠
-الشركات الصغيرة	-	١٣٦	١٣٦
-الشركات المتوسطة	-	٤٢	٤٢
-الشركات الكبيرة	-	٤٣,٢٧٥	٤٣,٢٧٥
إجمالي الإشتراكات المكتتبة	٣٩,٨١٠	٤٣,٤٥٣	٨٣,٢٦٣
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
- محلية	-	(١٩,٦٨٢)	(١٩,٦٨٢)
- خارجية	(٦٦١)	(١٢,٦٦٩)	(١٣,٣٣٠)
صافي الإشتراكات المكتتبة	٣٩,١٤٩	١١,١٠٢	٥٠,٢٥١
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	٧	(٦٩٩)	(٦٩٢)
صافي الإشتراكات المكتسبة	٣٩,١٥٦	١٠,٤٠٣	٤٩,٥٥٩
أتعاب صندوق الاستثمار	١,٢١٠	-	١,٢١٠
مجموع الايرادات	٤٠,٣٦٦	١٠,٤٠٣	٥٠,٧٦٩
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٠٥)	(١٧,٦١٢)	(١٧,٨١٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٧٥	١٣,٩٣٣	١٤,٠٠٨
صافي المطالبات المدفوعة	(١٣٠)	(٣,٦٧٩)	(٣,٨٠٩)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(١٨٢)	١٩٤	١٢
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي	(٧١)	٣٧٧	٣٠٦
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٨٣)	(٣,١٠٨)	(٣,٤٩١)
اشتراكات قابلة للاستثمار ، بالصافي	(٣٢,٧٩٨)	-	(٣٢,٧٩٨)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية ، الصافي	(٦٨)	(١,٥٩٨)	(١,٦٦٦)
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(٧٦٣)	(٢٥٢)	(١,٠١٥)
مصروفات اكتتاب أخرى	(١٩٩)	(١١٩)	(٣١٨)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٣٤,٢١١)	(٥,٠٧٧)	(٣٩,٢٨٨)
صافي دخل الاكتتاب	٦,١٥٥	٥,٣٢٦	١١,٤٨١
إيرادات / (مصروفات) العمليات الاخرى			
أرصدة مصنفة:			
إضافات إلى ديون مشكوك في تحصيلها	-	(٩٩)	(٩٩)
ايرادات أخرى	١,٣٠٠	٩	١,٣٠٩
أرصدة غير مصنفة:			
مصروفات عمومية وإدارية			(٩,٨٨٣)
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٣,٣٢٨
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٨
مجموع (مصروفات) العمليات الأخرى			(٥,٣٣٧)
صافي الدخل للفترة			٦,١٤٤
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين			(٤١٣)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة و ضريبة الدخل			٥,٧٣١
الزكاة			(١,٦٩٤)
ضريبة الدخل			-
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة و ضريبة الدخل			٤,٠٣٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٣. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	مجموع
	ألف ريـــــــــال ســــــــــعودي		
إيرادات			
إجمالي الإشتراكات المكتتبة			
-أفراد	٣٦,٧٨٦	-	٣٦,٧٨٦
-الشركات الصغيرة	-	١٦	١٦
-الشركات المتوسطة	-	٧١٦	٧١٦
-الشركات الكبيرة	-	٢٠,٩٢٩	٢٠,٩٢٩
إجمالي الإشتراكات المكتتبة	٣٦,٧٨٦	٢١,٦٦١	٥٨,٤٤٧
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
- محلية	-	-	-
- خارجية	(٥٧٤)	(١٣,٣٢١)	(١٣,٨٩٥)
صافي الإشتراكات المكتتبة	٣٦,٢١٢	٨,٣٤٠	٤٤,٥٥٢
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	-	(١,٧١٨)	(١,٧١٨)
صافي الإشتراكات المكتسبة	٣٦,٢١٢	٦,٦٢٢	٤٢,٨٣٤
أتعاب صندوق الاستثمار	١,٢٣٠	-	١,٢٣٠
مجموع الايرادات	٣٧,٤٤٢	٦,٦٢٢	٤٤,٠٦٤
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
اجمالي المطالبات المدفوعة	(١٧٣)	(٥,٢١٥)	(٥,٣٨٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٠٦	٣,٧٨٢	٣,٨٨٨
صافي المطالبات المدفوعة	(٦٧)	(١,٤٣٣)	(١,٥٠٠)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	٣١	٣٢٢	٣٥٣
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي	١١٥	(٢٤٠)	(١٢٥)
صافي المطالبات المتكبدة	٧٩	(١,٣٥١)	(١,٢٧٢)
اشتراكات قابلة للاستثمار ، بالصافي	(٣٠,١٧٨)	-	(٣٠,١٧٨)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية ، الصافي	(٦٥١)	(٥٩٣)	(١,٢٤٤)
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(٤٩٢)	(٢٢٠)	(٧١٢)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٢٣٠)	(١٠٨)	(٣٣٨)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٣١,٤٧٢)	(٢,٢٧٢)	(٣٣,٧٤٤)
صافي دخل الاكتتاب	٥,٩٧٠	٤,٣٥٠	١٠,٣٢٠
إيرادات / (مصروفات) العمليات الاخرى			
أرصدة مصنفة:			
إضافات إلى ديون مشكوك في تحصيلها	-	(١٦٨)	(١٦٨)
ايرادات أخرى	٣,١١٦	-	٣,١١٦
مصروفات عمومية وإدارية			(٨,٦٠٩)
أرصدة غير مصنفة:			
خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			(١,١٦٩)
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			١٨
مجموع (مصروفات) العمليات الأخرى			(٦,٨١٢)
صافي الدخل للفترة			٣,٥٠٨
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين			(٦٤٨)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة و ضريبة الدخل			٢,٨٦٠
الزكاة			(١,٦١٧)
ضريبة الدخل			-
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة و ضريبة الدخل			١,٢٤٣

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٤. القيم العادلة للأدوات المالية

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

تتكون الأصول المالية للشركة من نقد في الصندوق ولدى البنوك واستثمارات مرتبطة بالوحدات واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل واشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة معيدي التأمين وذمم مدينة أخرى وتتكون إلتزاماتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين ومبلغ مستحق لجهات ذات علاقة وذمم دائنة أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م، وبخلاف الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاحات ٧ و٨) لم تحتفظ الشركة بأي أدوات مالية أخرى تقاس بالقيمة العادلة.

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

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، إن كافة الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة تعد من المستوى الأول، عدا الإستثمار في الصناديق العقارية ومحفظة الأهلي تكافل الخاصة فهي تعد من المستوى الثاني. حددت الشركة المستوى الثاني للاستثمارات المرتبطة بالوحدات والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بناء على صافي قيمة أصول الصناديق ذات الصلة كما في نهاية فترة التقرير المالي. لا توجد تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال الفترة.

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

١٥. ربحية السهم

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين		عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
	ألف ريـــــال سـعودي			ألف ريـــــال سـعودي		
الأصول						
النقد وما في حكمه	٣٩,٤١٤	١٣		٣٣,٧٠٠	١٣	٣٣,٧١٣
اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	٥٩,٤٦٣	-		٥٩,٤٦٣	-	٢١,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	٣,٥٨٤	-		٣,٥٨٤	-	٢,٢٣٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٤١,٦٨٩	-		٤١,٦٨٩	-	٣١,٧٧٩
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	١٥,٥٣٦	-		١٥,٥٣٦	-	١٦,٩٧٩
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٦٦١,٠٥٦	-		٦٦١,٠٥٦	-	٦٥٨,٧٢١
استثمارات	١١,٧٦٩	٢٤٩,٩٤٥		٢٦١,٧١٤	٢٥١,٦٣٧	٢٨٨,٣٨٦
مستحق من عمليات التأمين	-	-		-	٤١٦	٤١٦
مستحق من عمليات المساهمين	٣,٥٨٣	-		٣,٥٨٣	-	-
ايرادات مستحقة	٤٣٤	-		٤٣٤	-	٣٤٥
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	١٠,٠٤٩	٤,٥٣٨		١٤,٥٨٧	٤,٢٨٥	١١,٨٩٨
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٣,٧٣٤	-		٣,٧٣٤	-	٣,٤٨٧
موجودات غير ملموسة	٩٢٢	-		٩٢٢	-	٩٢٤
وديعة نظامية	-	١٦,٦٦٧		١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
عائد مستحق من وديعة نظامية	-	٢,٢٠٦		٢,٢٠٦	٢,١٨٧	٢,١٨٧
	٨٥١,٢٣٣	٢٧٣,٣٦٩		١,١٢٤,٦٠٢	٢٧٥,٢٠٥	١,٠٨٩,٢٢٣
ناقص: استبعاد عمليات مشتركة	(٣,٥٨٣)	-		(٣,٥٨٣)	(٤١٦)	(٤١٦)
مجموع الأصول	٨٤٧,٦٥٠	٢٧٣,٣٦٩		١,١٢١,٠١٩	٢٧٤,٧٨٩	١,٠٨٨,٨٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

أ) قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريـــــال ســـــــــعودي			ألف ريـــــال ســـــــــعودي		
المطلوبات						
ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى	١٢,٩٠٧	٢,٨٦٩	١٥,٧٧٦	١٤,٥٤٨	٤,٣١٧	١٨,٨٦٥
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	٤١,١٦٣	-	٤١,١٦٣	١٢,٢١٦	-	١٢,٢١٦
اشتراكات تامين غير مكتسبة	٥,٧٠٧	-	٥,٧٠٧	٣,٦٦٩	-	٣,٦٦٩
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين	٦٨١,٣٦١	-	٦٨١,٣٦١	٦٨١,٥٤٠	-	٦٨١,٥٤٠
مطالبات قائمة	٦٥,٠٠٠	-	٦٥,٠٠٠	٥٥,١٠٢	-	٥٥,١٠٢
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٩,٩٦٨	-	١٩,٩٦٨	٢١,٧١٧	-	٢١,٧١٧
مستحق لطرف ذو علاقة	٧٧	-	٧٧	٢٧٣	-	٢٧٣
مستحق لعمليات المساهمين	-	-	-	٤١٦	-	٤١٦
مستحق لعمليات التأمين	-	٣,٥٨٣	٣,٥٨٣	-	-	-
مكافأة نهاية الخدمة	٢,٨٧٣	-	٢,٨٧٣	٢,٨٠٢	-	٢,٨٠٢
الفائض من عمليات التأمين	٢٢,٢٧٢	-	٢٢,٢٧٢	٢١,٨٥٩	-	٢١,٨٥٩
زكاة وضريبة دخل	-	١٠,٥٩٦	١٠,٥٩٦	-	١٨,٦٢٣	١٨,٦٢٣
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	-	٨	٨	-	٨	٨
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي (ساما)	-	٢,٢٠٦	٢,٢٠٦	-	٢,١٨٧	٢,١٨٧
	٨٥١,٣٢٨	١٩,٢٦٢	٨٧٠,٥٩٠	٨١٤,١٤٢	٢٥,١٣٥	٨٣٩,٢٧٧
ناقص: استبعاد عمليات مشتركة	-	(٣,٥٨٣)	(٣,٥٨٣)	(٤١٦)	-	(٤١٦)
مجموع المطلوبات	٨٥١,٣٢٨	١٥,٦٧٩	٨٦٧,٠٠٧	٨١٣,٧٢٦	٢٥,١٣٥	٨٣٨,٨٦١
حقوق الملكية						
راس المال	-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي	-	٣٢,٣٠٦	٣٢,٣٠٦	-	٣١,٤٩٩	٣١,٤٩٩
ارباح مبقاة	-	٥٥,١٣٤	٥٥,١٣٤	-	٥١,٩٠٤	٥١,٩٠٤
إحتياطي إعادة تقييم مكافأة نهاية الخدمة	(٩٥)	-	(٩٥)	(١٢٤)	-	(١٢٤)
مجموع حقوق الملكية	(٩٥)	٢٥٤,١٠٧	٢٥٤,٠١٢	(١٢٤)	٢٥٠,٠٧٠	٢٤٩,٩٤٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٨٥١,٢٣٣	٢٦٩,٧٨٦	١,١٢١,٠١٩	٨١٣,٦٠٢	٢٧٥,٢٠٥	١,٠٨٨,٨٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل المرحلية

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)				
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريـــــال ســـــــــعودي			ألف ريـــــال ســـــــــعودي		
إيرادات						
اجمالي الإشتراكات المكتتبة	٨٣,٢٦٣	-	٨٣,٢٦٣	٥٨,٤٤٧	-	٥٨,٤٤٧
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:						
- محلية	(١٩,٦٨٢)	-	(١٩,٦٨٢)	-	-	-
- خارجية	(١٣,٣٣٠)	-	(١٣,٣٣٠)	(١٣,٨٩٥)	-	(١٣,٨٩٥)
صافي الإشتراكات المكتتبة	٥٠,٢٥١	-	٥٠,٢٥١	٤٤,٥٥٢	-	٤٤,٥٥٢
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	(٦٩٢)	-	(٦٩٢)	(١,٧١٨)	-	(١,٧١٨)
صافي الإشتراكات المكتسبة	٤٩,٥٥٩	-	٤٩,٥٥٩	٤٢,٨٣٤	-	٤٢,٨٣٤
أتعاب صندوق الاستثمار	١,٢١٠	-	١,٢١٠	١,٢٣٠	-	١,٢٣٠
مجموع الايرادات	٥٠,٧٦٩	-	٥٠,٧٦٩	٤٤,٠٦٤	-	٤٤,٠٦٤
تكاليف ومصروفات الاكتتاب						
اجمالي المطالبات المدفوعة	(١٧,٨١٧)	-	(١٧,٨١٧)	(٥,٣٨٨)	-	(٥,٣٨٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٤,٠٠٨	-	١٤,٠٠٨	٣,٨٨٨	-	٣,٨٨٨
صافي المطالبات المدفوعة	(٣,٨٠٩)	-	(٣,٨٠٩)	(١,٥٠٠)	-	(١,٥٠٠)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	١٢	-	١٢	٣٥٣	-	٣٥٣
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنهـا ، بالصافي	٣٠٦	-	٣٠٦	(١٢٥)	-	(١٢٥)
صافي المطالبات المتكبدة	(٣,٤٩١)	-	(٣,٤٩١)	(١,٢٧٢)	-	(١,٢٧٢)
اشتراكات قابلة للاستثمار، بالصافي	(٣٢,٧٩٨)	-	(٣٢,٧٩٨)	(٣٠,١٧٨)	-	(٣٠,١٧٨)
التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى، بالصافي	(١,٦٦٦)	-	(١,٦٦٦)	(١,٢٤٤)	-	(١,٢٤٤)
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(١,٠١٥)	-	(١,٠١٥)	(٧١٢)	-	(٧١٢)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٣١٨)	-	(٣١٨)	(٣٣٨)	-	(٣٣٨)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٣٩,٢٨٨)	-	(٣٩,٢٨٨)	(٣٣,٧٤٤)	-	(٣٣,٧٤٤)
صافي دخل الاكتتاب	١١,٤٨١	-	١١,٤٨١	١٠,٣٢٠	-	١٠,٣٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل المرحلية (تتمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)				
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريـــــال ســـــــــعودي			ألف ريـــــال ســـــــــعودي		
إيرادات / (مصروفات)						
العمليات الأخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٩٩)	-	(٩٩)	(١٦٨)	-	(١٦٨)
مصروفات عمومية وادارية	(٨,٥٨٣)	(١,٣٠٠)	(٩,٨٨٣)	(٧,٠٨٨)	(١,٥٢١)	(٨,٦٠٩)
أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠	٣,٣٠٨	٣,٣٢٨	٢٩٤	(١,٤٦٣)	(١,١٦٩)
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٨	٨	١١	٧	١٨
ايرادات أخرى	١,٣٠٩	-	١,٣٠٩	٣,١١٦	-	٣,١١٦
مجموع مصروفات العمليات الاخرى	(٧,٣٥٣)	٢,٠١٦	(٥,٣٣٧)	(٣,٨٣٥)	(٢,٩٧٧)	(٦,٨١٢)
صافي الفائض من العمليات	٤,١٢٨	٢,٠١٦	٦,١٤٤	٦,٤٨٥	(٢,٩٧٧)	٣,٥٠٨
الفائض المحول الى المساهمين	(٣,٧١٥)	٣,٧١٥	-	(٥,٨٣٧)	٥,٨٣٧	-
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٤١٣	٥,٧٣١	٦,١٤٤	٦٤٨	٢,٨٦٠	٣,٥٠٨
الزكاة	-	(١,٦٩٤)	(١,٦٩٤)	-	(١,٦١٧)	(١,٦١٧)
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
صافي الدخل للفترة	٤١٣	٤,٠٣٧	٤,٤٥٠	٦٤٨	١,٢٤٣	١,٨٩١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	-	١٦,٦٦٧	-	-	١٦,٦٦٧	-
ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)	-	٠,٢٤	-	-	٠,٠٧	-

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)					
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريـــــال ســـــــــعودي			ألف ريـــــال ســـــــــعودي		
صافي الدخل للفترة	٤١٣	٤,٠٣٧	٤,٤٥٠	٦٤٨	١,٢٤٣	١,٨٩١
الدخل الشامل الآخر:						
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة:						
أرباح إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة	٢٩	-	٢٩	٢٠	-	٢٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	٤٤٢	٤,٠٣٧	٤,٤٧٩	٦٦٨	١,٢٤٣	١,٩١١

تسوية:				
يطرح : صافي دخل السنة				
العائد لعمليات التأمين		(٤١٣)		(٦٤٨)
مجموع الدخل الشامل للفترة		٤,٠٦٦		١,٢٦٣

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)				
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريـــــال ســـــــــعودي			ألف ريـــــال ســـــــــعودي		
الأنشطة التشغيلية						
الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٤١٣	٥,٧٣١	٦,١٤٤	٦٤٨	٢,٨٦٠	٣,٥٠٨
تعديلات للفترة:						
استهلاك	٢٣١	-	٢٣١	١٨٧	-	١٨٧
اطفاء موجودات غير ملموسة	٩٣	-	٩٣	٢٠٦	-	٢٠٦
مكافأة نهاية الخدمة	١٥٣	-	١٥٣	١٧٩	-	١٧٩
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٩٩	-	٩٩	١٦٨	-	١٦٨
(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٢٠)	(٣,٣٠٨)	(٣,٣٢٨)	(٢٩٤)	١,٤٦٣	١,١٦٩
	٩٦٩	٢,٤٢٣	٣,٣٩٢	١,٠٩٤	٤,٣٢٣	٥,٤١٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
اشتراكات مستحقة القبض وذمم مدينة معيدي التأمين	(٣٨,٠٧٩)	-	(٣٨,٠٧٩)	(١٧,٢٠٨)	-	(١٧,٢٠٨)
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	(١,٣٤٦)	-	(١,٣٤٦)	(١,٨٤٧)	-	(١,٨٤٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	(٩,٩١٠)	-	(٩,٩١٠)	(٢,٢٨٥)	-	(٢,٢٨٥)
حصة معيدي التأمين من احتياطات مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	١,٤٤٣	-	١,٤٤٣	(٨٧٧)	-	(٨٧٧)
استثمارات مرتبطة بالوحدات	(٢,٣٣٥)	-	(٢,٣٣٥)	٤٦,٨٨٥	-	٤٦,٨٨٥
ايرادات مستحقة	(٨٩)	-	(٨٩)	(٣٩)	-	(٣٩)
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى	(٢,٤٣٦)	(٢٥٣)	(٢,٦٨٩)	(١,٠٩٨)	(٣٠٠)	(١,٣٩٨)
عائد مستحق من وديعة نظامية	-	(١٩)	(١٩)	-	(٩٤)	(٩٤)
ارصدة مستحقة ومطلوبات أخرى	(١,٦٤١)	(١,٤٤٨)	(٣,٠٨٩)	٤,٥٨١	(٥٦٣)	٤,٠١٨
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	٢٨,٩٤٧	-	٢٨,٩٤٧	٥,٦١١	-	٥,٦١١
إشتراكات تأمين غير مكتسبة	٢,٠٣٨	-	٢,٠٣٨	٣,٥٦٥	-	٣,٥٦٥
احتياطي فني لعمليات التأمين	(١٧٩)	-	(١٧٩)	(٥٠,٠١٤)	-	(٥٠,٠١٤)
مطالبات قائمة	٩,٨٩٨	-	٩,٨٩٨	١,٩٣٢	-	١,٩٣٢
احتياطات مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	(١,٧٤٩)	-	(١,٧٤٩)	١,٠٠٢	-	١,٠٠٢
مستحق لجهات ذات علاقة	(١٩٦)	-	(١٩٦)	(١٢١)	-	(١٢١)
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي	-	١٩	١٩	-	٩٤	٩٤
مستحق من عمليات التامين	-	٣,٩٩٩	٣,٩٩٩	-	١,٦٣٨	١,٦٣٨
مستحق لعمليات المساهمين	(٣,٩٩٩)	-	(٣,٩٩٩)	(١,٦٣٨)	-	(١,٦٣٨)
النقد (المستخدم في) / من الانشطة التشغيلية	(١٨,٦٦٤)	٤,٧٢١	(١٣,٩٤٣)	(١٠,٤٥٧)	٥,٠٩٨	(٥,٣٥٩)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	-	(٩,٧٢١)	(٩,٧٢١)	-	(٥,٠٩٨)	(٥,٠٩٨)
نهاية الخدمة مدفوعة	(٥٣)	-	(٥٣)	(١٨)	-	(١٨)
صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية	(١٨,٧١٧)	(٥,٠٠٠)	(٢٣,٧١٧)	(١٠,٤٧٥)	-	(١٠,٤٧٥)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٦.معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)				
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠٢١م**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريـــــال ســـــــــعودي			ألف ريـــــال ســـــــــعودي		
الأنشطة الاستثمارية						
شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	**(٤٧٨)**	**-**	**(٤٧٨)**	(٢٥٦)	-	(٢٥٦)
اضافات على الموجودات غير الملموسة	**(٩١)**	**-**	**(٩١)**	(٥٧)	-	(٥٧)
استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**٢٥,٠٠٠**	**٥,٠٠٠**	**٣٠,٠٠٠**	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية	**٢٤,٤٣١**	**٥,٠٠٠**	**٢٩,٤٣١**	١٩,٦٨٧	-	١٩,٦٨٧
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	**٥,٧١٤**	**-**	**٥,٧١٤**	٩,٢١٢	-	٩,٢١٢
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	**٣٣,٧٠٠**	**١٣**	**٣٣,٧١٣**	١٩,٦٠٦	١٣	١٩,٦١٩
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**٣٩,٤١٤**	**١٣**	**٣٩,٤٢٧**	٢٨,٨١٨	١٣	٢٨,٨٣١

١٧. احداث لاحقة

بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠٢١م) قامت الشركة بتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني، وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين. وستقوم الشركتان ببدء عملية التحقق والفحص للنواحي الفنية والمالية والقانونية والاكتوارية والدخول في مناقشات فيما يتعلق بتفاصيل الأحكام والشروط النهائية والملزمة لعملية الاندماج المقترحة.

١٨. إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠٢١م).

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

الفهرس	**الصفحة**
تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين	١
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	٢
قائمة الدخل الأولية الموجزة	٣
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	٥ ــ ٦
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	٧
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٨ ـ ٣٨

Crowe
العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولية
ترخيص رقم ٤٦/١١/٣٢٣
ص.ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

bakertilly
ترخيص رقم ٤٧٩/١١/٣٢٣
الطابق ٥، مركز وصال ٧٥٧٥
ص ب ١٠٠٨٩٠
حي العزيزية، طريق المدينة، جدة ٢١٣١١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
جدة، المملكة العربية السعودية

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الأهلي للتكافل، شركة مساهمة سعودية، ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل، والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ومنخصاً بأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الاخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسئوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص:

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص اخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الإستنتاج:

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية.

عن/ العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبد الله محمد العظم
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٥

عن/ بيكر تيلي م ك م وشركاه
محاسبون قانونيون

عياد عبيان السريحي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٠٥

جدة - المملكة العربية السعودية
٨ محرم ١٤٤٣هـ
الموافق ١٦ أغسطس ٢٠٢١م

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
License No 323/11/148
Al Azem, Al Sudairy, Al Shaikh & Partners
Certified Public Accountants

بيكر تيلي م ك م وشركاه
محاسبون قانونيون
CPA
License 323/11/479
BAKER TILLY
MKM & CO.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٤	٣٦,٩٢٠	٣٣,٧١٣
اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	٥	٢٠,٢٣٤	٢١,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	٦	٢,٥٥٣	٢,٢٣٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١٠	٤٤,٧٥٥	٣١,٧٧٩
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٠	٢٢,٣٣٠	١٦,٩٧٩
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٧	٦٨٨,١٣٧	٦٥٨,٧٢١
استثمارات	٨	٢٩١,٩٨١	٢٨٨,٣٨٦
إيرادات مستحقة	١١ (أ)	٤٢١	٣٤٥
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		١٥,٢٣٦	١١,٨٩٨
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية		٣,٨٠٢	٣,٤٨٧
موجودات غير ملموسة		٨١٨	٩٢٤
وديعة نظامية		١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
عائد مستحق من وديعة نظامية		٢,٢٣١	٢,١٨٧
مجموع الموجودات		١,١٤٦,٠٨٥	١,٠٨٨,٨٠٧
المطلوبات			
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى		١٥,٢٦٠	١٨,٨٦٥
ذمم دائنة لمعيدي التأمين		٤٥,٩٠٢	١٢,٢١٦
اشتراكات تامين غير مكتسبة	٦	٤,٠١٥	٣,٦٦٩
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين	٩	٦٩٦,٤٠٤	٦٨١,٥٤٠
مطالبات قائمة	١٠	٦٨,١٨٥	٥٥,١٠٢
احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٠	٢٨,٣٧٦	٢١,٧١٧
مستحق لطرف ذو علاقة	١١ (أ)	١٤٣	٢٧٣
التزامات منافع الموظفين		٣,٠٣٢	٢,٨٠٢
الفائض من عمليات التأمين		٢٢,٥٤٢	٢١,٨٥٩
زكاة وضريبة دخل مستحقة	١٢	٦,١٧٥	١٨,٦٢٣
توزيعات أرباح مستحقة الدفع		٨	٨
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي		٢,٢٣١	٢,١٨٧
مجموع المطلوبات		٨٩٢,٢٧٣	٨٣٨,٨٦١
حقوق الملكية			
رأس المال		١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي		٣٢,٢٦٧	٣١,٤٩٩
أرباح مبقاة		٥٤,٩٧٨	٥١,٩٠٤
مجموع حقوق المساهمين		٢٥٣,٩١٢	٢٥٠,٠٧٠
احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين		(١٠٠)	(١٢٤)
مجموع حقوق الملكية		٢٥٣,٨١٢	٢٤٩,٩٤٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,١٤٦,٠٨٥	١,٠٨٨,٨٠٧

عضو مجلس الإدارة	المسئول المالي الأول	الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) ٢٠٢١م	٢٠٢٠م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) ٢٠٢١م	٢٠٢٠م
		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
الإيرادات					
إجمالي الاشتراكات المكتتبة		٨٣,٩٧٠	٦٦,٦٨٤	١٦٧,٢٣٣	١٢٥,١٣١
ينزل: اشتراكات إعادة التأمين المسندة:					
- محلية		(٢٠,١٣١)	-	(٣٩,٨١٣)	-
- خارجية		(١٤,٣٤٥)	(١٣,٣٨٤)	(٢٧,٦٧٥)	(٢٧,٢٧٩)
صافي الاشتراكات المكتتبة	٦	٤٩,٤٩٤	٥٣,٣٠٠	٩٩,٧٤٥	٩٧,٨٥٢
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي		٦٦١	٧١٧	(٣١)	(١,٠٠١)
صافي الاشتراكات المكتسبة	٦	٥٠,١٥٥	٥٤,٠١٧	٩٩,٧١٤	٩٦,٨٥١
أتعاب صندوق الاستثمار	١١	١,٣٤٨	١,٢٠٦	٢,٥٥٨	٢,٤٣٦
مجموع الايرادات		٥١,٥٠٣	٥٥,٢٢٣	١٠٢,٢٧٢	٩٩,٢٨٧
تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٢٩,٦٢٠)	(٩,٤٢٨)	(٤٧,٤٣٧)	(١٤,٨١٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		٢٣,٥٦٩	٧,٢٦٥	٣٧,٥٧٧	١١,١٥٣
صافي المطالبات المدفوعة		(٦,٠٥١)	(٢,١٦٣)	(٩,٨٦٠)	(٣,٦٦٣)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي		(١١٩)	(٤٥٥)	(١٠٧)	(١٠٢)
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي		(١,٦١٤)	(١٢٦)	(١,٣٠٨)	(٢٥١)
صافي المطالبات المتكبدة		(٧,٧٨٤)	(٢,٧٤٤)	(١١,٢٧٥)	(٤,٠١٦)
اشتراكات قابلة للاستثمار، بالصافي		(٣٢,١٥٧)	(٣٩,٧٨٥)	(٦٤,٩٥٥)	(٦٩,٩٦٣)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية، بالصافي		١٤٦	(٢٧١)	(١,٥٢٠)	(١,٥١٥)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين		(١,٠٠٠)	(٧٩٢)	(٢,٠١٥)	(١,٥٠٤)
مصروفات اكتتاب أخرى		(٣١٩)	(٣٣٣)	(٦٣٧)	(٦٧١)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب		(٤١,١١٤)	(٤٣,٩٢٥)	(٨٠,٤٠٢)	(٧٧,٦٦٩)
صافي دخل الاكتتاب		١٠,٣٨٩	١١,٢٩٨	٢١,٨٧٠	٢١,٦١٨
(مصروفات) / إيرادات العمليات الاخرى					
عكس / (المحمل) لمخصص ديون مشكوك في تحصيلها		٢٥٨	(١٤٥)	١٥٩	(٣١٣)
مصروفات عمومية وإدارية		(٩,٢٨٦)	(٨,٤٤٠)	(١٩,١٦٩)	(١٧,٠٤٩)
أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٢٦٧	١,٠٩٤	٣,٥٩٥	(٧٥)
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٤	١٠	١٢	٢٨
إيرادات أخرى		-	٦٠٠	١,٣٠٩	٣,٧١٦
مجموع مصروفات العمليات الأخرى، بالصافي		(٨,٧٥٧)	(٦,٨٨١)	(١٤,٠٩٤)	(١٣,٦٩٣)
صافي الدخل للفترة		١,٦٣٢	٤,٤١٧	٧,٧٧٦	٧,٩٢٥
صافي الدخل للفترة العائد لعمليات التأمين		(٢٧٠)	(٥١٧)	(٦٨٣)	(١,١٦٥)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		١,٣٦٢	٣,٩٠٠	٧,٠٩٣	٦,٧٦٠
الزكاة	١٢	(١,٥٥٧)	(١,٥٧٣)	(٣,٢٥١)	(٣,١٩٠)
ضريبة دخل	١٢	-	-	-	-
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل		(١٩٥)	٢,٣٢٧	٣,٨٤٢	٣,٥٧٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف / سهم)		١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
(خسارة) / ربحية السهم للفترة (ريال سعودي / سهم)	١٥	(٠,٠١)	٠,١٤	٠,٢٣	٠,٢١

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)	
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	(١٩٥)	٢,٣٢٧	٣,٨٤٢	٣,٥٧٠
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:				
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة :				
(خسائر) / أرباح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	(٥)	(١٨٠)	٢٤	(١٦٠)
مجموع (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة	(٢٠٠)	٢,١٤٧	٣,٨٦٦	٣,٤١٠

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

			العائد لعمليات المساهمين			
	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي إعادة التقييم مكافأة نهاية الخدمة – العائد لعمليات التأمين	المجموع
			ألف ريال سعودي			
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	١٦٦,٦٦٧	٣١,٤٩٩	٥١,٩٠٤	٢٥٠,٠٧٠	(١٢٤)	٢٤٩,٩٤٦
صافي الدخل للفترة	-	-	٣,٨٤٢	٣,٨٤٢	-	٣,٨٤٢
الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	٢٤	٢٤
مجموع الدخل الشامل	-	-	٣,٨٤٢	٣,٨٤٢	٢٤	٣,٨٦٦
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٧٦٨	(٧٦٨)	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	١٦٦,٦٦٧	٣٢,٢٦٧	٥٤,٩٧٨	٢٥٣,٩١٢	(١٠٠)	٢٥٣,٨١٢

عضو مجلس الإدارة

المسئول المالي الأول

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

		العائد لعمليات المساهمين				
	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي إعادة التقييم مكافأة نهاية الخدمة – العائد لعمليات التأمين	المجموع
			ألف ريال سعودي			
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	١٦٦,٦٦٧	٢٩,٨٩٥	٤٥,٤٨٩	٢٤٢,٠٥١	(٢٨٨)	٢٤١,٧٦٣
صافي الدخل للفترة	-	-	٣,٥٧٠	٣,٥٧٠	-	٣,٥٧٠
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(١٦٠)	(١٦٠)
مجموع الدخل الشامل	-	-	٣,٥٧٠	٣,٥٧٠	(١٦٠)	٣,٤١٠
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٧١٤	(٧١٤)	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	١٦٦,٦٦٧	٣٠,٦٠٩	٤٨,٣٤٥	٢٤٥,٦٢١	(٤٤٨)	٢٤٥,١٧٣

الرئيس التنفيذي

المسئول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

	إيضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) ٢٠٢١م	٢٠٢٠م
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		٧,٠٩٣	٦,٧٦٠
تعديلات للبنود غير النقدية:			
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين		٦٨٣	١,١٦٥
استهلاك		٥٣٢	٣٨٥
اطفاء الموجودات الغير الملموسة		١٩٨	٢٨١
التزامات منافع الموظفين		٣٠٧	٣٧٨
(عكس) / المحمل لمخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٥,١	(١٥٩)	٣١٣
(ارباح) / خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٣,٥٩٥)	٧٥
الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٥,٠٥٩	٩,٣٥٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين		١,٤٠٨	(٥,٤٣٢)
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة		(٣١٥)	(٨٤٠)
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		(١٢,٩٧٦)	(٥,٢٧٧)
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها		(٥,٣٥١)	(١,٦٣٤)
استثمارات مرتبطة بالوحدات		(٢٩,٤١٦)	١٣,١٥٣
إيرادات مستحقة		(٧٦)	(١٩٧)
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى		(٣,٣٣٨)	(١,٤٩٠)
عائد مستحق من وديعة نظامية		(٤٤)	(١٦٨)
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		(٣,٦٠٥)	(١,٩٤١)
ذمم دائنة لمعيدي التأمين		٣٣,٦٨٦	٨,٩٠٩
إشتراكات تأمين غير مكتسبة		٣٤٦	١,٨٤١
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين		١٤,٨٦٤	(١٠,٠١٧)
مطالبات قائمة		١٣,٠٨٣	٥,٣٧٩
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها		٦,٦٥٩	١,٨٨٥
مستحق لطرف ذو علاقة		(١٣٠)	(١٢١)
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي		٤٤	١٦٨
النقد من الأنشطة التشغيلية		١٩,٨٩٨	١٣,٥٧٥
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة		(١٥,٦٩٩)	(١٠,٧٠٣)
التزامات منافع الموظفين المدفوعة		(٥٣)	(١٨)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		٤,١٤٦	٢,٨٥٤
الأنشطة الإستثمارية			
شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية		(٨٤٧)	(٢٥٦)
إضافات على الموجودات غير الملموسة		(٩٢)	(٥٧)
استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٣٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٣٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الإستثمارية		(٩٣٩)	٩,٦٨٧
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		٣,٢٠٧	١٢,٥٤١
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٣٣,٧١٣	١٩,٦١٩
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		٣٦,٩٢٠	٣٢,١٦٠
معاملات غير نقدية			
(أرباح) / خسائر إعادة قياس التزامات منافع الموظفين		(٢٤)	١٦٠

عضو مجلس الإدارة	المسئول المالي الأول	الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١. التنظـيم والأنشطة الرئيسيـة

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

العنوان الوطني:
٨٧٤٦ شارع الأمير سلطان - الخالدية
رقم الوحدة ٤
جدة ٢٣٤٢٣ - ٣٧٩١
المملكة العربية السعودية

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

بتاريخ ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤هـ، الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣م، صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). وفي ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) قام البنك المركزي السعودي (ساما)، والذي يعتبر المؤسسة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، بمنح الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية.

تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة حسابات المركز الرئيسي للشركة في جدة وحسابات فرع الرياض داخل المملكة العربية السعودية والتي تعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦١٩١٤٠ والمسجل في الرياض بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٤١هـ الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢. أساس الإعداد

أ) أساس الإعداد و القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في وللفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية. والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين القانونيين (يشار الية بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

يتم إعداد القوائم المالية الأولية وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة، ومنافع الموظفين التي يتم الإعتراف بها على أساس القيمة الحالية للإلتزامات المستقبلية باستخدام طريقة الوحدة الإئتمانية المتوقعة.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية للشركة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية، والوديعة النظامية، والتزامات منافع الموظفين، اشتراكات التأمين غير المكتسبة، والإيرادات المستحقة والفائض من عمليات التأمين، والمطالبات القائمة، واحتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، والاحتياطيات الفنية لعمليات التأمين، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية ("اللوائح التنفيذية")، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية مستقلة لـ "عمليات التأمين" و "عمليات المساهمين". وبالتالي، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بوضوح إلى عمليات التأمين أو عمليات المساهمين في الحسابات المعنية.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، ويجب قراءتها جنباً الى جنب مع القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. لا تعتبر القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً على نتائج السنة بأكملها (الرجوع الى الإيضاح ٢ (ج) أدناه).

ب) عملة التشغيل والعرض

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات .إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الجوهرية التي نفذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات متضمنة سياسات إدارة المخاطر، هي ذات السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات التي تم الإفصاح فصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة. قد تتطلب التغيرات في الظروف إفصاحات إضافية في القوائم المالية للشركة للفترات اللاحقة (أنظر أدناه).

تأثير فيروس كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩")

أدى تفشي فيروس كورونا الجديد (كوفيد -١٩) منذ أوائل عام ٢٠٢٠م ، وانتشاره في جميع أنحاء الصين ثم على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية، وإعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا الوباء، إلى فرض السلطات الحكومية الحجر الصحي وقيود السفر على مستوى العالم ذات نطاق متفاوت. وقد أدى ذلك إلى اضطرابات كبيرة في صناعات البيع بالتجزئة والسفر والضيافة والتجارة العالمية. وقد أدى ذلك إلى انخفاض النشاط الاقتصادي وتقليل تقديرات النمو الاقتصادي المستقبلي وتسبب في تعرض الأسواق المالية العالمية لتقلبات كبيرة. في ١١ مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية أن تفشي كوفيد - ١٩ جائحة عالمية تقديراً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم.

وقد أثرت هذه الجائحة أيضًا على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود ، وأصدرت إرشادات للتباعد الاجتماعي وفرضت عمليات إغلاق وحظر تجول في جميع أنحاء البلاد.

استجابة لانتشار فيروس - كوفيد ١٩ في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في سوق المملكة العربية السعودية، قامت إدارة الشركة بتقييم آثاره بشكل استباقي على عملياتها وقامت باتخاذ سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع الذي تعمل فيه، و
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة محمية وسليمة.

أثناء تقييم تأثير انتشار فايروس كورونا "كوفيد - ١٩"، أخذت الشركة في الاعتبار ما يلي:

الأصول المالية

أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد - ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها. وتشمل هذه العوامل، الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المُصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وما إلى ذلك. أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير بالقيمة العادلة للأصول المالية بأقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن لها أي آثار مادية على نتائج الشركة المبلغ عنها للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان للتعامل مع المخاطر سريعة التغير والتطور التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة تركيزات الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي المفضل، والمنطقة ، ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. استنادًا إلى المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية باعتبارها متأثرة بشكل كبير بجائحة كورونا "كوفيد- ١٩" و انخفاض أسعار النفط:

- النقل.
- المقاولات.
- قطاع الترفيه.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى التركيز على إدارة السيولة عن كثب خلال هذه الفترة وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية بالإضافة إلى الوباء بأكمله .تقوم الشركة بانتظام بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على رصيد السيولة على مستوى الفرد بالإضافة إلى التطور المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

المطالبات

خلال فترة الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات المبلغ عنها المتعلقة بالوفاة الناتجة عن فايروس كورونا "كوفيد – ١٩" مما ادى الى انخفاض المطالبات. ومع ذلك ، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م، تشهد الشركة ارتفاعًا في المطالبات بما يتماشى مع تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية على الحياة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م لاختبار كفاية المطلوبات. وبالرغم من هذه التحديات، تعتقد الإدارة أن الاحتياطيات الاكتوارية لا تزال غير متأثرة إلى حد كبير حيث ان معدل الوفيات الاجمالي بسبب كوفيد - ١٩ منخفض للغاية في المملكة العربية السعودية.

بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن لها أي آثار جوهرية على نتائج الشركة المعلنة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. كما هو الحال مع أي تقدير ، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى أحكام هامة وسريعة تطور الوضع والشكوك المحيطة بمدة وشدة الوباء ، وبالتالي ، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

د) موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م باستثناء ما موضح أدناه:

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي وتفاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

فيما يلي المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات والمراجعات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢١م وحسب التطبيق:

المعيار/ التفسير	البيـان
المعيار المحاسبي الدولي (١)	تصنيف الالتزامات المالية الى متداولة أو غير متداولة
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	امتيازات عقود الإيجار المتعلقة بـ فايروس كورونا
المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	الإشارة إلى الإطار المفاهيمي
معيار المحاسبة الدولي (١٦)	العقارات والآلات والمعدات : المتحصل قبل جاهزية الأصل
معيار المحاسبة الدولي (٣٧)	العقود المخسرة : تكلفة تنفيذ القعد
المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) و(٧) و(٩) و(١٦) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩)	تعديل معيار معدلات الفائدة – المرحلة الثانية

إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات والتفاسير والمراجعات التي تنطبق على الشركة لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" على تصنيف الالتزامات

توضح هذه التعديلات النطاق الضيق لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" ،حيث يتم تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير.لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير(على سبيل المثال ،استلام تنازل أو خرق لشرط). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلي"تسوية" التزام ما.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي وتفاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمة).

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - امتيازات عقود الايجار المتعلقة بـ فايروس كورونا

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود الإيجار المتعلقة بـ فايروس كورونا. تزيل التعديلات احتمالية حدوث ارتباك فيما يتعلق بحوافز الإيجار. من خلال تعديل المثال التوضيحي ١٣ المرفق للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ ومعيار المحاسبة الدولي ١٦ و٣٧

- يقوم المعيار الدولي للتقرير المالي ٣، بتحديث "تجميع الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ للإطار المفاهيمي المالي، إعداد التقارير دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.
- يمنع معيار المحاسبة الدولي ١٦ ، "الممتلكات والآلات والمعدات" الشركة من خصم تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل لها من الاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك ، سوف تقوم الشركة باثبات متحصلات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.
- يقوم معيار المحاسبة الدولي ٣٧ ، "المخصصات والالتزامات والأصول المحتملة" بتحديد أي التكاليف التي تقوم بتضمينها الشركة عندما تقيم ما إذا كان عقد ما سوف تنتج عنه خسارة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٤) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)

إن الهدف من المرحلة الثانية هو مساعدة المنشآت في توفير معلومات مفيدة حول تأثير الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة ودعم المعدّين في تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عند إجراء تغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط كنتيجة للتحول إلى سعر فائدة مرجعي بديل.

ب) معايير وتفسيرات صادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ
فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة ولم يبدأ سريانها حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتضم القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة أن تطبق بشكل معقول في تاريخ لاحق. وتعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

المعيار	البيان	تاريخ التنفيذ
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين	أنظر الإيضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	أنظر الإيضاح أدناه

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) – عقود التأمين

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م . يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين.

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

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

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقًا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)).

القياس

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

يستند النموذج العام على "الفئات التأسيسية" التالية:

أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

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

القياس (تتمة)

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

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

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقًا بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب وبالتالي يتم ادراج التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. يتم احتساب الفائدة أيضًا على هامش الخدمة التعاقدية بأسعار مقفلة عند الاعتراف الأولي بالعقد (أي سعر الخصم المستخدم عند البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك ، سيتم تحرير هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في الشركة.

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

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

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

تاريخ السريان

تعتزم الشركة على تطبيق المعيار بتاريخ التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٣م. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م يقترح فيه تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)، واستلم ملاحظات عن مجموعة من الأطراف المعنية. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، اكمل مجلس معايير المحاسبة الدولي مناقشته على تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" التي تم طرحها للمناقشه خلال شهر يونيو ٢٠١٩م. حيث قررت فيه تأجيل تطبيق المعيار ليصبح حيز التنفيذ في الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. حيث يسمح للتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية".

التحول

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

العرض والافصاح

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

التأثير

أكملت الشركة مؤخراً مرحلة التصميم لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك تطويرات النظام المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) وتقييم مُفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المناطق الرئيسية في مرحلة التصميم التي أنجزتها الشركة:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

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

التأثير (تتمة)

المناطق الرئيسية لمرحلة التصميم	ملخص التطور
إطار الحوكمة والرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) والذي تضمن إنشاء لجنة توجيهية اشرافية لمراقبة التقدم في التنفيذ وتوزيع الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصالح.
منطقة العمليات	صممت الشركة الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تضمنت وضع سياسة شاملة للبيانات وقاموس لتلك البيانات. أيضا، انهت الشركة التصاميم الهيكلية للأنظمة الفرعية المختلفة. كما أحرزت الشركة تقدمًا من خلال تقييم متطلبات العمل، وتم اختيار ايريس (جرين ١٣) لتطبيق المعيار الدولي رقم (١٧) وانهاء العمليات المختلفة اللازمة للتحول وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.
المجال الفني والمالي	أكملت الشركة لوائح وسياسات مختلفة لسياساتها تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). تم اتخاذ قرارات السياسة بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصالح. وتمت الموافقة على غالبية السياسات من قبل اللجنة التوجيهية التابعة للشركة لمشروع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧).

بعد مرحلة التصميم ، بدأت الشركة مسيرتها نحو تنفيذ المرحلة الرابعة ، أي التنفيذ والتشغيل التجريبي، وبدأت في تنفيذ حلول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)، للتوصل إلى أرقام المعيار الدولي رقم (١٧) من خلال إجراء العمليات التجريبية ، على على اساس زمني محدد.

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – الأدوات المالية

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

التصنيف والقياس

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – الأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة

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

محاسبة التحوط

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

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

تاريخ السريان

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

١. تطبيق إعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى:
   أ. تاريخ سريان معيار التأمين الجديد، أو
   ب. فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الإعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) من ١ يناير ٢٠٢١م الى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقًا، أو
٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة ، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الانتقالية أو المرحلية للتطبيق توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠٢٠م متضمنة ما يلي:

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

تقييم التأثير

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م ، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات تتعلق بعقود التأمين بمبلغ ٥٧ مليون ريال سعودي (كما في ٣١ ديسمبر م٢٠٢٠: ٥٥ مليون ريال سعودي) ومبلغ ٤٧ مليون ريال سعودي (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٣٤ مليون ريال سعودي)، على التوالي. حالياً ، تمثل الموجودات المالية بصفة أساسية الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تتكون من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى البالغة ٥٧ مليون ريال سعودي (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٥٥ مليون ريال سعودي). مبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، ٦٨٨ مليون ريال سعودي (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٦٥٩ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ ٢٩٢ مليون ريال سعودي (كما في ٢٠٢٠م: ٢٨٨ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأدوات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في حقوق الملكية. ومع ذلك ، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أدوات الدين تستوفي اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

ان الموجودات المالية للشركة ذات مخاطر إئتمانية منخفضة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. يستند ما ورد أعلاه إلى تقييم عالي المستوى لتأثير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٩). ويستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتوفرة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن التحليلات التفصيلية الإضافية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة التأثر من تطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩): ومع ذلك ، لا يتوقع أن يكون ذلك التأثير جوهرياً. في الوقت الحالي ليس من الممكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية بعد.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٤. النقد وما في حكمه

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الاجمالي**
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
نقد في الصندوق	١٦	-	١٦
نقد لدى البنك (انظر الإيضاح ٤-١)	**٣٦,٨٩١**	**١٣**	**٣٦,٩٠٤**
الإجمالي	**٣٦,٩٠٧**	**١٣**	**٣٦,٩٢٠**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
نقد في الصندوق	١٦	-	١٦
نقد لدى البنك (انظر الإيضاح ٤-١)	٣٣,٦٨٤	١٣	٣٣,٦٩٧
الإجمالي	٣٣,٧٠٠	١٣	٣٣,٧١٣

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

٥. اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
<u>إجمالي</u>		
حاملي وثائق التأمين	**٩٩١**	٥,٠٩٤
جهات ذات علاقة	**١,٠٦٠**	١٦,٩٤٢
ذمم مدينة من معيدي التأمين	**١٨,٥٧٧**	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (انظر الإيضاح ٥-١)	**(٣٩٤)**	(٥٥٣)
	٢٠,٢٣٤	٢١,٤٨٣

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
<u>صافي</u>		
حاملي وثائق التأمين- بالصافي	**٦٧٧**	٤,٦٨٢
جهات ذات علاقة- بالصافي (أنظر الإيضاح ١١)	**٩٨٠**	١٦,٨٠١
ذمم مدينة من معيدي التأمين، بالصافي	**١٨,٥٧٧**	-
	٢٠,٢٣٤	٢١,٤٨٣

٥-١ إن حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م هي كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٥٥٣**	٢٥٦
(المسترد) / المحمل على قائمة الدخل	**(١٥٩)**	٢٩٧
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٣٩٤**	٥٥٣

- إن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من اشتراكات تأمين مستحقة والخاصة بحاملي وثائق التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م بلغ ٣١٤ الف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤١٢ الف ريال سعودي) وعلى اشتراكات تأمين مستحقة بالأطراف ذات علاقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م بلغ ٨٠ الف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٤١ الف ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٦. اشتراكات تأمين غير مكتسبة

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
	الإجمالي	**إعادة التامين**	**الصافي**
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
الرصيد في بداية الفترة	**٣,٦٦٩**	**(٢,٢٣٨)**	**١,٤٣١**
اشتراكات مكتتبة / (مسندة) خلال الفترة	**١٦٧,٢٣٣**	**(٦٧,٤٨٨)**	**٩٩,٧٤٥**
اشتراكات (مكتسبة) / مدفوعة أو معدلة خلال الفترة	**(١٦٦,٨٨٧)**	**٦٧,١٧٣**	**(٩٩,٧١٤)**
الرصيد في نهاية الفترة	**٤,٠١٥**	**(٢,٥٥٣)**	**١,٤٦٢**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	الإجمالي	إعادة التامين	الصافي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	٣,٤٤٩	(٢,١٠٧)	١,٣٤٢
اشتراكات مكتتبة / (مسندة) خلال السنة	٢٤٨,٢٣٤	(٦١,٩٥٠)	١٨٦,٢٨٤
اشتراكات (مكتسبة) / مدفوعة أو معدلة خلال السنة	(٢٤٨,٠١٤)	٦١,٨١٩	(١٨٦,١٩٥)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٦٦٩	(٢,٢٣٨)	١,٤٣١

٧. إستثمارات مرتبطة بالوحدات

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
استثمارات محتفظ بها لتغطية الالتزامات المرتبطة بالوحدات:		
صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ	**٣٤٤,٦٥٥**	٣٣٧,٦٦٠
صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن	**١٨٨,٠٤٣**	١٧٧,٦٧٠
صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو	**١٥٥,٤٣٩**	١٤٣,٣٩١
	٦٨٨,١٣٧	٦٥٨,٧٢١

تتألف الحركة في الاستثمارات المرتبطة بالوحدات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٦٥٨,٧٢١**	٦٧١,٦٧٤
مشتريات خلال الفترة / السنة	**٢٠,٠٠٠**	-
استرداد خلال الفترة / السنة	**(٢٥,٠٠٠)**	(٦٠,٠٠٠)
أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة (الإيضاح ٩ (ب))	**٣٤,٤١٦**	٤٧,٠٤٧
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٦٨٨,١٣٧**	٦٥٨,٧٢١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٨. استثمارات

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
عمليات التأمين (الإيضاح ٨-١)	**٤١,٧٩٠**	٣٦,٧٤٩
عمليات المساهمين (الإيضاح ٨-٢)	**٢٥٠,١٩١**	٢٥١,٦٣٧
	٢٩١,٩٨١	٢٨٨,٣٨٦

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

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي	**٤١,٧٩٠**	٣٦,٧٤٩

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م هي كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة/السنة	**٣٦,٧٤٩**	٧١,٠٥٠
المشتريات	**٣٠,٠٠٠**	٢٥,٠٠٠
إستردادات	**(٢٥,٠٠٠)**	(٦٠,٠٠٠)
أرباح غير محققة	**٤١**	٦٩٩
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٤١,٧٩٠**	٣٦,٧٤٩

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
محفظة الأهلي تكافل الخاصة	**٢٤٤,٠٣٩**	٢٣٨,٤٧١
إستثمار في صندوق عقاري	**٣,٤١٣**	٥,٤٣٥
صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي	**٢,٧٣٩**	٧,٧٣١
	٢٥٠,١٩١	٢٥١,٦٣٧

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٨. استثمارات (تتمة)

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

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م هي كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٢٥١,٦٣٧**	٢٤٥,٤٧٨
أرباح غير محققة	**٣,٥٥٤**	٦,١٥٩
استردادات	**(٥,٠٠٠)**	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٢٥٠,١٩١**	٢٥١,٦٣٧

٩. الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
احتياطي فني متعلق باستراتيجيات الاستثمار للمشاركين (التزام مرتبط بالوحدات)	**٦٩٣,٣٢٢**	٦٧٩,٩٧٨
مخصص مقابل المخاطر المبقاة	**٣,٠٨٢**	١,٥٦٢
	٦٩٦,٤٠٤	٦٨١,٥٤٠

ب) الحركة في الاحتياطي الفني لعمليات التأمين كالاتي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	**٦٨١,٥٤٠**	٦٨٤,٥٤٦
التغير في المخصص مقابل المخاطر المبقاة	**١,٥٢٠**	٢٩٠
أرباح غير محققة من استثمارات مرتبطة بالوحدات (الإيضاح ٧)	**٣٤,٤١٦**	٤٧,٠٤٧
اشتراكات قابلة للاستثمار	**٦٤,٩٥٥**	١٢٩,٧٧٢
إستحقاقات وثائق التكافل والمتنازل عنها	**(٨٦,٠٢٧)**	(١٨٠,١١٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	**٦٩٦,٤٠٤**	٦٨١,٥٤٠

١٠. مطالبات قائمة ومطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
		حصة معيدي			حصة معيدي	
	الاجمالي	**التأمين**	**الصافي**	الاجمالي	التأمين	الصافي
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
في ١ يناير						
مطالبات تم الإبلاغ عنها	**٥٥,١٠٢**	**(٣١,٧٧٩)**	**٢٣,٣٢٣**	٤٣,١٧١	(٢١,٠٨٨)	٢٢,٠٨٣
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	**٢١,٧١٧**	**(١٦,٩٧٩)**	**٤,٧٣٨**	٢٢,٨٩١	(١٧,٨٣٨)	٥,٠٥٣
	٧٦,٨١٩	**(٤٨,٧٥٨)**	**٢٨,٠٦١**	٦٦,٠٦٢	(٣٨,٩٢٦)	٢٧,١٣٦
المتكبد خلال الفترة / السنة	**٦٧,١٧٩**	**(٥٥,٩٠٤)**	**١١,٢٧٥**	٨٨,٥٣٤	(٧٠,٩٢٧)	١٧,٦٠٧
(المسدد) / المسترد خلال الفترة / السنة	**(٤٧,٤٣٧)**	**٣٧,٥٧٧**	**(٩,٨٦٠)**	(٧٧,٧٧٧)	٦١,٠٩٥	(١٦,٦٨٢)
كما في نهاية الفترة / السنة	**٩٦,٥٦١**	**(٦٧,٠٨٥)**	**٢٩,٤٧٦**	٧٦,٨١٩	(٤٨,٧٥٨)	٢٨,٠٦١
مطالبات تم الإبلاغ عنها	**٦٨,١٨٥**	**(٤٤,٧٥٥)**	**٢٣,٤٣٠**	٥٥,١٠٢	(٣١,٧٧٩)	٢٣,٣٢٣
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	**٢٨,٣٧٦**	**(٢٢,٣٣٠)**	**٦,٠٤٦**	٢١,٧١٧	(١٦,٩٧٩)	٤,٧٣٨
	٩٦,٥٦١	**(٦٧,٠٨٥)**	**٢٩,٤٧٦**	٧٦,٨١٩	(٤٨,٧٥٨)	٢٨,٠٦١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١١. معاملات وارصدة اطراف ذات علاقة

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

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م و٣٠ يونيو ٢٠٢٠م:

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
البنك الأهلي السعودي	مساهم	إجمالي اشتراكات تأمين جماعي	٨٤,٥٣٧	٣٦,٢٠١
		إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٤,١١٠	١٢,١٥١
الشركة السعودية للخدمات الأرضية	شركة مرتبطة بعضو مجلس الإدارة	إجمالي اشتراكات تأمين جماعي	٦٦٢	-
		إجمالي المطالبات المدفوعة	٥٩٠	-
شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة	شركة تابعة لمساهم	عمولة وكالة وأخرى	١٤٣	-
الأهلي كابيتال	شركة تابعة لمساهم	أتعاب صندوق استثمار	٢,٥٥٨	٢,٤٣٦
موظفي الادارة العليا		منافع قصيرة الاجل	٢,٠٢٧	١,٩٣١
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١١١	١٥٠

أ) مستحق من / (إلى) جهات ذات علاقة

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
صافي مستحق القبض من البنك الأهلي السعودي – مساهم (الإيضاح ٥)	٦٤٢	١٦,٨٠١
صافي مستحق القبض من الشركة السعودية للخدمات الأرضية – شركة مرتبطة بعضو مجلس الإدارة (الإيضاح ٥)	٣٣٨	-
	٩٨٠	١٦,٨٠١
أتعاب صندوق الإستثمار مستحقة من شركة تابعة لمساهم	٤٢١	٣٤٥
مستحق إلى شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة - شركة تابعة لمساهم	(١٤٣)	(٢٧٣)
مطالبات قائمة مستحقة الدفع للبنك الأهلي السعودي – مساهم - بالإجمالي	(٥٨,٢٢٨)	(٤٥,٩٤٢)
مطالبات قائمة مستحقة الدفع للشركة السعودية للخدمات الأرضية – شركة مرتبطة بعضو مجلس الإدارة - بالاجمالي	(١,٠٩٤)	(٢٨٥)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
١١. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة (تتمة)

ب) مكافأت وبدلات اعضاء مجلس الاداره ومصاريف ذات علاقة

	مبالغ المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مكافأت مجلس الإدارة واللجان الأخرى	**١,٠٧٨**	٩٧٤
أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان الأخرى	**٢٩٥**	٢٧٢
مصروفات سفر وإقامة لمجلس الإدارة	**-**	٢٣

بالإضافة إلى الافصاحات الواردة في الإيضاحات ٤، ٥، ٧ و٨ المتعلقة بالجهات ذات العلاقة، المبالغ المطلوبة من وإلى الجهات ذات العلاقة تظهر في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. إضافة الى ذلك فإن المبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة هي كما يلي :

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مكافأت ومصاريف اخرى مستحقة الدفع لمجلس الادارة واللجان الأخرى	**(١,٦٨٣)**	(٢,٨٣٣)

١٢. الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م و السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

	الزكاة ٢٠٢١م	**الضريبة ٢٠٢١م**	**٣٠ يونيو ٢٠٢١م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
		(غير مراجعة)		(مراجعة)
		ألف ريال سعودي		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١٨,٥٧١**	**٥٢**	**١٨,٦٢٣**	٢٩,٢٥٤
محمل للفترة / للسنة	**٣,٢٥١**	**-**	**٣,٢٥١**	٦,٠٣٧
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	**(١٥,٦٩٩)**	**-**	**(١٥,٦٩٩)**	(١٦,٦٦٨)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٦,١٢٣**	**٥٢**	**٦,١٧٥**	١٨,٦٢٣

وضع الربوط

أنهت الشركة وضعها الزكوي والضريبي للسنوات من ٢٠٠٧م وحتى ٢٠١٢م.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربطا للأعوام من ٢٠١٣ م إلى ٢٠١٨م طالبت فيها بمبالغ زكاة إضافية وقدمت الشركة اعتراضات على هذه الربوطات وكما هو موضح بالتفصيل في القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

قدمت الشركة الإقرار الزكوي والضريبي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م، والتي لا تزال قيد المراجعة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

في ١٠ أكتوبر ٢٠١٨م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربطاً معدلاً لحسابات الشركة عن السنوات المنتهية من ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م، طالبت فيها بمبالغ زكاة إضافية قدرة ٤٠٠ ألف ريال سعودي. تم تحويل اعتراض الشركة إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. علماً بأن نتيجة هذا الاعتراض لم تصدر بعد وستقوم الشركة بتحويل اعتراضها إلى اللجان المشكلة حديثًا من خلال الأمانة العامة للجان الضريبية لتحديد جلسة إستماع.

في ٢٨ يونيو ٢٠٢١م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربطاً معدلًا لحسابات الشركة للسنة المنتهية في ٢٠١٢م، مطالبةً فيه بالتزام زكوي وضريبي إضافي ، بالإضافة إلى غرامات تأخير ، بمبلغ ١،٤٨٩ ألف ريال سعودي وهو ما يتعارض مع التقييم السابق المعدل الذي صدر في ١٠ أكتوبر ٢٠١٨م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٢. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

وضع الربوط (تتمة)

كما هو موضح بالتفصيل في القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، أنهت الشركة وضع ضريبة الاستقطاع للسنوات من ٢٠١٣م إلى ٢٠١٧م. إن وضع الشركة للسنوات ٢٠١٨م إلى ٢٠٢٠م هو لا يزال قيد المراجعة والإنهاء من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

قدمت الشركة جميع إقرارات ضريبة القيمة المضافة لعامي ٢٠١٨م و ٢٠١٩م في الوقت المحدد. في ٢ يونيو ٢٠٢٠م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييمًا فيما يتعلق بضريبة القيمة المضافة لعامي ٢٠١٨م و ٢٠١٩م وذلك كما هو مذكور بالتفصيل في القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ولم يتم الانتهاء منها بعد. خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١م، قامت الشركة بدفع المبلغ الأساسي لربط ضريبة القيمة المضافة المذكورة أعلاه والذي يبلغ ٢،٩٠٥ ألف ريال سعودي للحصول على مزايا المرحلة الأولى لفترة الإعفاء الحكومية المعدلة (الإعفاء الكامل من الغرامة) والتي انتهت في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

قدمت الشركة جميع إقرارات ضريبة القيمة المضافة للعام ٢٠٢٠م في الوقت المحدد ولم تكن هناك ربوطاً نهائية صادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بخصوص هذا الأمر.

قدمت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك مذكرات الدفاع إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ضد طعون ضريبة القيمة المضافة المقدمة إلى الأمانة العامة للجان الضريبية. قدمت الشركة خطابات الرد على مذكرات دفاع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. حاليًا، تنتظر الشركة جلسة الاستماع التي ستحددها الأمانة العامة للجان الضريبية. لدى الشركة فرصة جيدة لكسب القضايا.

١٣. معلومات قطاعات التشغيل

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

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

إن الموجودات والمطلوبات غير المصنفة لا يتم الإبلاغ عنها إلى المدير الأول للتشغيل في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي. تم فصل عمليات المساهمين عن قطاعات التشغيل ويتم الإفصاح عنها لأغراض العرض فقط في عمود منفصل.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٣. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)				
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	ألف ريال سعودي				
الموجودات					
النقد وما في حكمه	٨,٨١٧	٢٨,٠٩٠	٣٦,٩٠٧	١٣	٣٦,٩٢٠
اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	١١	٢٠,٢٢٣	٢٠,٢٣٤	-	٢٠,٢٣٤
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	-	٢,٥٥٣	٢,٥٥٣	-	٢,٥٥٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١,٤٧٥	٤٣,٢٨٠	٤٤,٧٥٥	-	٤٤,٧٥٥
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٣٠٨	٢٢,٠٢٢	٢٢,٣٣٠	-	٢٢,٣٣٠
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٦٨٨,١٣٧	-	٦٨٨,١٣٧	-	٦٨٨,١٣٧
استثمارات	١٤,١٥٦	٢٧,٦٣٤	٤١,٧٩٠	٢٥٠,١٩١	٢٩١,٩٨١
إيرادات مستحقة	٤٢١	-	٤٢١	-	٤٢١
	٧١٣,٣٢٥	١٤٣,٨٠٢	٨٥٧,١٢٧	٢٥٠,٢٠٤	١,١٠٧,٣٣١
أرصدة غير مصنفة:					
- مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى			٩,٨٨٣	٥,٣٥٣	١٥,٢٣٦
- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية			٣,٨٠٢	-	٣,٨٠٢
- موجودات غير ملموسة			٨١٨	-	٨١٨
- وديعة نظامية			-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
- عائد مستحق من وديعة نظامية			-	٢,٢٣١	٢,٢٣١
مجموع الموجودات			٨٧١,٦٣٠	٢٧٤,٤٥٥	١,١٤٦,٠٨٥
المطلوبات					
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٨,٠٢٩	٢,٠٦٠	١٠,٠٨٩	٢,٤٠٠	١٢,٤٨٩
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٣,٥٨٠	٤٢,٣٢٢	٤٥,٩٠٢	-	٤٥,٩٠٢
اشتراكات تامين غير مكتسبة	١	٤,٠١٤	٤,٠١٥	-	٤,٠١٥
احتياطي فني لعمليات التامين	٦٩٤,٤٥٢	١,٩٥٢	٦٩٦,٤٠٤	-	٦٩٦,٤٠٤
مطالبات قائمة	٢,٢٥٩	٦٥,٩٢٦	٦٨,١٨٥	-	٦٨,١٨٥
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٨٤٩	٢٧,٥٢٧	٢٨,٣٧٦	-	٢٨,٣٧٦
مستحق لطرف ذو علاقة	١٤٣	-	١٤٣	-	١٤٣
	٧٠٩,٣١٣	١٤٣,٨٠١	٨٥٣,١١٤	٢,٤٠٠	٨٥٥,٥١٤
أرصدة غير مصنفة:					
- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى			٢,٧٧١	-	٢,٧٧١
- التزامات منافع الموظفين			٣,٠٣٢	-	٣,٠٣٢
- الفائض من عمليات التأمين			٢٢,٥٤٢	-	٢٢,٥٤٢
- زكاة وضريبة الدخل المستحقة			-	٦,١٧٥	٦,١٧٥
- توزيعات ارباح مستحقة الدفع			-	٨	٨
- عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي			-	٢,٢٣١	٢,٢٣١
مجموع المطلوبات			٨٨١,٤٥٩	١٠,٨١٤	٨٩٢,٢٧٣
حقوق الملكية					
رأس المال			-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي			-	٣٢,٢٦٧	٣٢,٢٦٧
أرباح مبقاة			-	٥٤,٩٧٨	٥٤,٩٧٨
احتياطي إعادة تقييم التزامات منافع الموظفين			(١٠٠)	-	(١٠٠)
مجموع حقوق الملكية			(١٠٠)	٢٥٣,٩١٢	٢٥٣,٨١٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			٨٨١,٣٥٩	٢٦٤,٧٢٦	١,١٤٦,٠٨٥

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٣. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)				
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	مجموع
	ألف ريال سعودي				
الموجودات					
النقد وما في حكمه	٢٨,٧٧٩	٤,٩٢١	٣٣,٧٠٠	١٣	٣٣,٧١٣
اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	-	٢١,٤٨٣	٢١,٤٨٣	-	٢١,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	١	٢,٢٣٧	٢,٢٣٨	-	٢,٢٣٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١,٨٦٠	٢٩,٩١٩	٣١,٧٧٩	-	٣١,٧٧٩
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٣٩٧	١٦,٥٨٢	١٦,٩٧٩	-	١٦,٩٧٩
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٦٥٨,٧٢١	-	٦٥٨,٧٢١	-	٦٥٨,٧٢١
استثمارات	١٧,٥٦٢	١٩,١٨٧	٣٦,٧٤٩	٢٥١,٦٣٧	٢٨٨,٣٨٦
إيراد مستحق	٣٤٥	-	٣٤٥	-	٣٤٥
	٧٠٧,٦٦٥	٩٤,٣٢٩	٨٠١,٩٩٤	٢٥١,٦٥٠	١,٠٥٣,٦٤٤
أرصدة غير مصنفة:					
- مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى			٧,٦١٣	٤,٢٨٥	١١,٨٩٨
- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية			٣,٤٨٧	-	٣,٤٨٧
- موجودات غير ملموسة			٩٢٤	-	٩٢٤
- وديعة نظامية			-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
- عائد مستحق من وديعة نظامية			-	٢,١٨٧	٢,١٨٧
مجموع الموجودات			٨١٤,٠١٨	٢٧٤,٧٨٩	١,٠٨٨,٨٠٧
المطلوبات					
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٧,٣٢٤	٣,٣٥٠	١٠,٦٧٤	٤,٣١٧	١٤,٩٩١
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٤,١٠١	٨,١١٥	١٢,٢١٦	-	١٢,٢١٦
اشتراكات تامين غير مكتسبة	١٢	٣,٦٥٧	٣,٦٦٩	-	٣,٦٦٩
احتياطي فني لعمليات التامين	٦٨٠,٨٩٢	٦٤٨	٦٨١,٥٤٠	-	٦٨١,٥٤٠
مطالبات قائمة	٢,٨٦١	٥٢,٢٤١	٥٥,١٠٢	-	٥٥,١٠٢
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٩٨٩	٢٠,٧٢٨	٢١,٧١٧	-	٢١,٧١٧
مستحق لطرف ذو علاقة	٢٧٣	-	٢٧٣	-	٢٧٣
	٦٩٦,٤٥٢	٨٨,٧٣٩	٧٨٥,١٩١	٤,٣١٧	٧٨٩,٥٠٨
أرصدة غير مصنفة:					
- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى			٣,٨٧٤	-	٣,٨٧٤
- التزامات منافع الموظفين			٢,٨٠٢	-	٢,٨٠٢
- الفائض من عمليات التأمين			٢١,٨٥٩	-	٢١,٨٥٩
- زكاة وضريبة الدخل المستحقة			-	١٨,٦٢٣	١٨,٦٢٣
- توزيعات ارباح مستحقة الدفع			-	٨	٨
- عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي			-	٢,١٨٧	٢,١٨٧
مجموع المطلوبات			٨١٣,٧٢٦	٢٥,١٣٥	٨٣٨,٨٦١
حقوق الملكية					
رأس المال			-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي			-	٣١,٤٩٩	٣١,٤٩٩
أرباح مبقاة			-	٥١,٩٠٤	٥١,٩٠٤
احتياطي إعادة تقييم التزامات منافع الموظفين			(١٢٤)	-	(١٢٤)
مجموع حقوق الملكية			(١٢٤)	٢٥٠,٠٧٠	٢٤٩,٩٤٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			٨١٣,٦٠٢	٢٧٥,٢٠٥	١,٠٨٨,٨٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٣. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	مجموع
		ألف ريـــــــال سـعودي	
إيرادات			
إجمالي الإشتراكات المكتتبة			
-أفراد	٣٨,١٠٥	-	٣٨,١٠٥
-الشركات الصغيرة	-	٦٠	٦٠
-الشركات المتوسطة	-	١٩٦	١٩٦
-الشركات الكبيرة	-	٤٥,٦٠٩	٤٥,٦٠٩
إجمالي الإشتراكات المكتتبة	٣٨,١٠٥	٤٥,٨٦٥	٨٣,٩٧٠
ينزل: اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
- محلية	-	(٢٠,١٣١)	(٢٠,١٣١)
- خارجية	(٦٦٢)	(١٣,٦٨٣)	(١٤,٣٤٥)
صافي الإشتراكات المكتتبة	٣٧,٤٤٣	١٢,٠٥١	٤٩,٤٩٤
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	٣	٦٥٨	٦٦١
صافي الإشتراكات المكتسبة	٣٧,٤٤٦	١٢,٧٠٩	٥٠,١٥٥
أتعاب صندوق الاستثمار	١,٣٤٨	-	١,٣٤٨
مجموع الايرادات	٣٨,٧٩٤	١٢,٧٠٩	٥١,٥٠٣
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٨٩)	(٢٩,٣٣١)	(٢٩,٦٢٠)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٧٩	٢٣,٣٩٠	٢٣,٥٦٩
صافي المطالبات المدفوعة	(١١٠)	(٥,٩٤١)	(٦,٠٥١)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	٣٩٩	(٥١٨)	(١١٩)
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها ، صافي	١٢٢	(١,٧٣٦)	(١,٦١٤)
صافي المطالبات المتكبدة	٤١١	(٨,١٩٥)	(٧,٧٨٤)
اشتراكات قابلة للاستثمار، بالصافي	(٣٢,١٥٧)	-	(٣٢,١٥٧)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية، الصافي	(١٤٨)	٢٩٤	١٤٦
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	(٧٩٩)	(٢٠١)	(١,٠٠٠)
مصروفات اكتتاب أخرى	(١٩٠)	(١٢٩)	(٣١٩)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٣٢,٨٨٣)	(٨,٢٣١)	(٤١,١١٤)
صافي دخل الاكتتاب	٥,٩١١	٤,٤٧٨	١٠,٣٨٩
(مصروفات) / إيرادات العمليات الاخرى			
أرصدة مصنفة:			
- عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	٢٥٨	٢٥٨
أرصدة غير مصنفة:			
- مصروفات عمومية وإدارية			(٩,٢٨٦)
- أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٢٦٧
- أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٤
مجموع مصروفات العمليات الأخرى، بالصافي			(٨,٧٥٧)
صافي الدخل للفترة			١,٦٣٢
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين			(٢٧٠)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة و ضريبة الدخل			١,٣٦٢
الزكاة			(١,٥٥٧)
ضريبة الدخل			-
صافي الخسارة للفترة العائدة للمساهمين بعد الزكاة و ضريبة الدخل			(١٩٥)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٣. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	المجموع
	ألف ريـــــــــال ســـــــــعودي		
إيرادات			
إجمالي الإشتراكات المكتتبة			
- أفراد	٤٦,٨٩٩	-	٤٦,٨٩٩
- الشركات الصغيرة	-	٣١	٣١
- الشركات المتوسطة	-	١٢٦	١٢٦
- الشركات الكبيرة	-	١٩,٦٢٨	١٩,٦٢٨
إجمالي الإشتراكات المكتتبة	٤٦,٨٩٩	١٩,٧٨٥	٦٦,٦٨٤
ينزل: اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
- محلية	-	-	-
- خارجية	(٥٣١)	(١٢,٨٥٣)	(١٣,٣٨٤)
صافي الإشتراكات المكتتبة	٤٦,٣٦٨	٦,٩٣٢	٥٣,٣٠٠
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	-	٧١٧	٧١٧
صافي الإشتراكات المكتسبة	٤٦,٣٦٨	٧,٦٤٩	٥٤,٠١٧
أتعاب صندوق الاستثمار	١,٢٠٦	-	١,٢٠٦
مجموع الايرادات	٤٧,٥٧٤	٧,٦٤٩	٥٥,٢٢٣
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٤٣٢)	(٨,٩٩٦)	(٩,٤٢٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٨٢	٦,٩٨٣	٧,٢٦٥
صافي المطالبات المدفوعة	(١٥٠)	(٢,٠١٣)	(٢,١٦٣)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	٣٦	(٤٩١)	(٤٥٥)
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها ، صافي	٦٩	(١٩٥)	(١٢٦)
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٥)	(٢,٦٩٩)	(٢,٧٤٤)
اشتراكات قابلة للاستثمار، بالصافي	(٣٩,٧٨٥)	-	(٣٩,٧٨٥)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية، الصافي	٢٨	(٢٩٩)	(٢٧١)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	(٥١٧)	(٢٧٥)	(٧٩٢)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٢٣٤)	(٩٩)	(٣٣٣)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٤٠,٥٥٣)	(٣,٣٧٢)	(٤٣,٩٢٥)
صافي دخل الاكتتاب	٧,٠٢١	٤,٢٧٧	١١,٢٩٨
(مصروفات) / إيرادات العمليات الاخرى			
أرصدة مصنفة:			
- المحمل لمخصص ديون مشكوك في تحصيلها			(١٤٥)
- إيرادات أخرى			٦٠٠
أرصدة غير مصنفة:			
- مصروفات عمومية وإدارية			(٨,٤٤٠)
- أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			١,٠٩٤
- أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			١٠
مجموع مصروفات العمليات الأخرى، بالصافي			(٦,٨٨١)
صافي الدخل للفترة			٤,٤١٧
صافي الدخل للفترة العائدة لعمليات التأمين			(٥١٧)
صافي الدخل للفترة العائدة للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل			٣,٩٠٠
الزكاة			(١,٥٧٣)
ضريبة الدخل			-
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة و ضريبة الدخل			٢,٣٢٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٣. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	مجموع
	ألف ريال سعودي		
إيرادات			
إجمالي الإشتراكات المكتتبة			
-أفراد	٧٧,٩١٥	-	٧٧,٩١٥
-الشركات الصغيرة	-	١٩٦	١٩٦
-الشركات المتوسطة	-	٢٣٨	٢٣٨
-الشركات الكبيرة	-	٨٨,٨٨٤	٨٨,٨٨٤
إجمالي الإشتراكات المكتتبة	٧٧,٩١٥	٨٩,٣١٨	١٦٧,٢٣٣
ينزل: اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
- محلية	-	(٣٩,٨١٣)	(٣٩,٨١٣)
- خارجية	(١,٣٢٣)	(٢٦,٣٥٢)	(٢٧,٦٧٥)
صافي الإشتراكات المكتتبة	٧٦,٥٩٢	٢٣,١٥٣	٩٩,٧٤٥
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	١٠	(٤١)	(٣١)
صافي الإشتراكات المكتسبة	٧٦,٦٠٢	٢٣,١١٢	٩٩,٧١٤
أتعاب صندوق الاستثمار	٢,٥٥٨	-	٢,٥٥٨
مجموع الايرادات	٧٩,١٦٠	٢٣,١١٢	١٠٢,٢٧٢
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٤٩٤)	(٤٦,٩٤٣)	(٤٧,٤٣٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٥٤	٣٧,٣٢٣	٣٧,٥٧٧
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٤٠)	(٩,٦٢٠)	(٩,٨٦٠)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	٢١٧	(٣٢٤)	(١٠٧)
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي	٥١	(١,٣٥٩)	(١,٣٠٨)
صافي المطالبات المتكبدة	٢٨	(١١,٣٠٣)	(١١,٢٧٥)
اشتراكات قابلة للاستثمار، بالصافي	(٦٤,٩٥٥)	-	(٦٤,٩٥٥)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية، الصافي	(٢١٦)	(١,٣٠٤)	(١,٥٢٠)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	(١,٥٦٢)	(٤٥٣)	(٢,٠١٥)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٣٨٩)	(٢٤٨)	(٦٣٧)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٦٧,٠٩٤)	(١٣,٣٠٨)	(٨٠,٤٠٢)
صافي دخل الاكتتاب	١٢,٠٦٦	٩,٨٠٤	٢١,٨٧٠
(مصروفات) / إيرادات العمليات الاخرى			
أرصدة مصنفة:			
- عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	١٥٩	١٥٩
- إيرادات أخرى	١,٣٠٠	٩	١,٣٠٩
أرصدة غير مصنفة:			
- مصروفات عمومية وإدارية			(١٩,١٦٩)
- أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٣,٥٩٥
- أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			١٢
مجموع مصروفات العمليات الأخرى، بالصافي			(١٤,٠٩٤)
صافي الدخل للفترة			٧,٧٧٦
صافي الدخل للفترة العائد لعمليات التأمين			(٦٨٣)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل			٧,٠٩٣
الزكاة			(٣,٢٥١)
ضريبة الدخل			-
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل			٣,٨٤٢

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٣. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	المجموع
	ألف ريـــــــال ســـــــــعودي		
إيرادات			
إجمالي الإشتراكات المكتتبة			
- أفراد	٨٣,٦٨٥	-	٨٣,٦٨٥
- الشركات الصغيرة	-	٤٧	٤٧
- الشركات المتوسطة	-	٨٤٢	٨٤٢
- الشركات الكبيرة	-	٤٠,٥٥٧	٤٠,٥٥٧
إجمالي الإشتراكات المكتتبة	٨٣,٦٨٥	٤١,٤٤٦	١٢٥,١٣١
ينزل: اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
- محلية	-	-	-
- خارجية	(١,١٠٥)	(٢٦,١٧٤)	(٢٧,٢٧٩)
صافي الإشتراكات المكتتبة	٨٢,٥٨٠	١٥,٢٧٢	٩٧,٨٥٢
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	-	(١,٠٠١)	(١,٠٠١)
صافي الإشتراكات المكتسبة	٨٢,٥٨٠	١٤,٢٧١	٩٦,٨٥١
أتعاب صندوق الاستثمار	٢,٤٣٦	-	٢,٤٣٦
مجموع الايرادات	٨٥,٠١٦	١٤,٢٧١	٩٩,٢٨٧
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٦٠٥)	(١٤,٢١١)	(١٤,٨١٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٣٨٨	١٠,٧٦٥	١١,١٥٣
صافي المطالبات المدفوعة	(٢١٧)	(٣,٤٤٦)	(٣,٦٦٣)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	٦٧	(١٦٩)	(١٠٢)
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي	١٨٤	(٤٣٥)	(٢٥١)
صافي المطالبات المتكبدة	٣٤	(٤,٠٥٠)	(٤,٠١٦)
اشتراكات قابلة للاستثمار، بالصافي	(٦٩,٩٦٣)	-	(٦٩,٩٦٣)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية، الصافي	(٦٢٣)	(٨٩٢)	(١,٥١٥)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	(١,٠٠٩)	(٤٩٥)	(١,٥٠٤)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٤٦٤)	(٢٠٧)	(٦٧١)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٧٢,٠٢٥)	(٥,٦٤٤)	(٧٧,٦٦٩)
صافي دخل الاكتتاب	١٢,٩٩١	٨,٦٢٧	٢١,٦١٨
(مصروفات) / إيرادات العمليات الاخرى			
أرصدة مصنفة:			
- المحمل لمخصص ديون مشكوك في تحصيلها			(٣١٣)
- إيرادات أخرى			٣,٧١٦
أرصدة غير مصنفة:			
- مصروفات عمومية وإدارية			(١٧,٠٤٩)
- خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			(٧٥)
- أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٢٨
مجموع مصروفات العمليات الأخرى، بالصافي			(١٣,٦٩٣)
صافي الدخل للفترة			٧,٩٢٥
صافي الدخل للفترة العائدة لعمليات التأمين			(١,١٦٥)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل			٦,٧٦٠
الزكاة			(٣,١٩٠)
ضريبة الدخل			-
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل			٣,٥٧٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٤. القيم العادلة للأدوات المالية

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

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد في الصندوق ولدى البنوك واستثمارات مرتبطة بالوحدات واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل واشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة معيدي التأمين وذمم مدينة أخرى وتتكون التزاماتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين ومبلغ مستحق لجهات ذات علاقة وذمم دائنة أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، وبخلاف الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاحات ٧ و٨) لم تحتفظ الشركة بأي أدوات مالية أخرى تقاس بالقيمة العادلة.

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

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

كما في ٣٠ يونيو٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، إن كافة الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة تعد من المستوى الأول، عدا الاستثمار في الصناديق العقارية ومحفظة الأهلي تكافل الخاصة فهي تعد من المستوى الثاني. حددت الشركة المستوى الثاني للاستثمارات المرتبطة بالوحدات والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بناء على صافي قيمة أصول الصناديق ذات الصلة كما في نهاية فترة التقرير المالي. لا توجد تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال الفترة.

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

١٥. ربحية السهم

تم احتساب ربحية / (خسارة) السهم للفترة بقسمة صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل على المتوسط المرجح للأسهم العادية الصادرة والقائمة في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. لا تنطبق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**		عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
	ألف ريـــــال ســـــعودي			ألف ريـــــال ســـــعودي		
الموجودات						
النقد وما في حكمه	**٣٦,٩٠٧**	**١٣**		٣٣,٧٠٠	١٣	٣٣,٧١٣
اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	**٢٠,٢٣٤**	**-**		٢١,٤٨٣	-	٢١,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	**٢,٥٥٣**	**-**		٢,٢٣٨	-	٢,٢٣٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	**٤٤,٧٥٥**	**-**		٣١,٧٧٩	-	٣١,٧٧٩
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	**٢٢,٣٣٠**	**-**		١٦,٩٧٩	-	١٦,٩٧٩
استثمارات مرتبطة بالوحدات	**٦٨٨,١٣٧**	**-**		٦٥٨,٧٢١	-	٦٥٨,٧٢١
استثمارات	**٤١,٧٩٠**	**٢٥٠,١٩١**		٣٦,٧٤٩	٢٥١,٦٣٧	٢٨٨,٣٨٦
مستحق من عمليات المساهمين	**٩,٧٢٩**	**-**		-	-	-
مستحق من عمليات التأمين	**-**	**-**		-	٤١٦	٤١٦
ايرادات مستحقة	**٤٢١**	**-**		٣٤٥	-	٣٤٥
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	**٩,٨٨٣**	**٥,٣٥٣**		٧,٦١٣	٤,٢٨٥	١١,٨٩٨
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	**٣,٨٠٢**	**-**		٣,٤٨٧	-	٣,٤٨٧
موجودات غير ملموسة	**٨١٨**	**-**		٩٢٤	-	٩٢٤
وديعة نظامية	**-**	**١٦,٦٦٧**		-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
عائد مستحق من وديعة نظامية	**-**	**٢,٢٣١**		-	٢,١٨٧	٢,١٨٧
	٨٨١,٣٥٩	**٢٧٤,٤٥٥**		٨١٤,٠١٨	٢٧٥,٢٠٥	١,٠٨٩,٢٢٣
ينزل: استبعاد عمليات مشتركة	**(٩,٧٢٩)**	**-**		-	(٤١٦)	(٤١٦)
مجموع الموجودات	**٨٧١,٦٣٠**	**٢٧٤,٤٥٥**		٨١٤,٠١٨	٢٧٤,٧٨٩	١,٠٨٨,٨٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

أ) قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
المطلوبات						
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	١٢,٨٦٠	٢,٤٠٠	١٥,٢٦٠	١٤,٥٤٨	٤,٣١٧	١٨,٨٦٥
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٤٥,٩٠٢	-	٤٥,٩٠٢	١٢,٢١٦	-	١٢,٢١٦
اشتراكات تامين غير مكتسبة	٤,٠١٥	-	٤,٠١٥	٣,٦٦٩	-	٣,٦٦٩
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين	٦٩٦,٤٠٤	-	٦٩٦,٤٠٤	٦٨١,٥٤٠	-	٦٨١,٥٤٠
مطالبات قائمة	٦٨,١٨٥	-	٦٨,١٨٥	٥٥,١٠٢	-	٥٥,١٠٢
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٢٨,٣٧٦	-	٢٨,٣٧٦	٢١,٧١٧	-	٢١,٧١٧
مستحق لطرف ذو علاقة	١٤٣	-	١٤٣	٢٧٣	-	٢٧٣
مستحق لعمليات التأمين	-	٩,٧٢٩	٩,٧٢٩	-	-	-
مستحق لعمليات المساهمين	-	-	-	٤١٦	-	٤١٦
التزامات منافع الموظفين	٣,٠٣٢	-	٣,٠٣٢	٢,٨٠٢	-	٢,٨٠٢
الفائض من عمليات التأمين	٢٢,٥٤٢	-	٢٢,٥٤٢	٢١,٨٥٩	-	٢١,٨٥٩
زكاة وضريبة دخل مستحقة	-	٦,١٧٥	٦,١٧٥	-	١٨,٦٢٣	١٨,٦٢٣
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	-	٨	٨	-	٨	٨
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي	-	٢,٢٣١	٢,٢٣١	-	٢,١٨٧	٢,١٨٧
	٨٨١,٤٥٩	٢٠,٥٤٣	٩٠٢,٠٠٢	٨١٤,١٤٢	٢٥,١٣٥	٨٣٩,٢٧٧
ينزل: استبعاد عمليات مشتركة	-	(٩,٧٢٩)	(٩,٧٢٩)	(٤١٦)	-	(٤١٦)
مجموع المطلوبات	٨٨١,٤٥٩	١٠,٨١٤	٨٩٢,٢٧٣	٨١٣,٧٢٦	٢٥,١٣٥	٨٣٨,٨٦١
حقوق الملكية						
راس المال	-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي	-	٣٢,٢٦٧	٣٢,٢٦٧	-	٣١,٤٩٩	٣١,٤٩٩
أرباح مبقاه	-	٥٤,٩٧٨	٥٤,٩٧٨	-	٥١,٩٠٤	٥١,٩٠٤
احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	(١٠٠)	-	(١٠٠)	(١٢٤)	-	(١٢٤)
مجموع حقوق الملكية	(١٠٠)	٢٥٣,٩١٢	٢٥٣,٨١٢	(١٢٤)	٢٥٠,٠٧٠	٢٤٩,٩٤٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٨٨١,٣٥٩	٢٦٤,٧٢٦	١,١٤٦,٠٨٥	٨١٣,٦٠٢	٢٧٥,٢٠٥	١,٠٨٨,٨٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)				
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
إيرادات						
اجمالي الإشتراكات المكتتبة	٨٣,٩٧٠	-	٨٣,٩٧٠	٦٦,٦٨٤	-	٦٦,٦٨٤
ينزل: اشتراكات إعادة التأمين المسندة:						
- محلية	(٢٠,١٣١)	-	(٢٠,١٣١)	-	-	-
- خارجية	(١٤,٣٤٥)	-	(١٤,٣٤٥)	(١٣,٣٨٤)	-	(١٣,٣٨٤)
صافي الإشتراكات المكتتبة	٤٩,٤٩٤	-	٤٩,٤٩٤	٥٣,٣٠٠	-	٥٣,٣٠٠
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	٦٦١	-	٦٦١	٧١٧	-	٧١٧
صافي الإشتراكات المكتسبة	٥٠,١٥٥	-	٥٠,١٥٥	٥٤,٠١٧	-	٥٤,٠١٧
أتعاب صندوق الاستثمار	١,٣٤٨	-	١,٣٤٨	١,٢٠٦	-	١,٢٠٦
مجموع الايرادات	٥١,٥٠٣	-	٥١,٥٠٣	٥٥,٢٢٣	-	٥٥,٢٢٣
تكاليف ومصروفات الاكتتاب						
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٩,٦٢٠)	-	(٢٩,٦٢٠)	(٩,٤٢٨)	-	(٩,٤٢٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٣,٥٦٩	-	٢٣,٥٦٩	٧,٢٦٥	-	٧,٢٦٥
صافي المطالبات المدفوعة	(٦,٠٥١)	-	(٦,٠٥١)	(٢,١٦٣)	-	(٢,١٦٣)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(١١٩)	-	(١١٩)	(٤٥٥)	-	(٤٥٥)
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	(١,٦١٤)	-	(١,٦١٤)	(١٢٦)	-	(١٢٦)
صافي المطالبات المتكبدة	(٧,٧٨٤)	-	(٧,٧٨٤)	(٢,٧٤٤)	-	(٢,٧٤٤)
اشتراكات قابلة للاستثمار، بالصافي	(٣٢,١٥٧)	-	(٣٢,١٥٧)	(٣٩,٧٨٥)	-	(٣٩,٧٨٥)
التغيرات في الإحتياطيات الفنية، بالصافي	١٤٦	-	١٤٦	(٢٧١)	-	(٢٧١)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	(٧٩٢)	-	(٧٩٢)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٣١٩)	-	(٣١٩)	(٣٣٣)	-	(٣٣٣)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٤١,١١٤)	-	(٤١,١١٤)	(٤٣,٩٢٥)	-	(٤٣,٩٢٥)
صافي دخل الاكتتاب	١٠,٣٨٩	-	١٠,٣٨٩	١١,٢٩٨	-	١١,٢٩٨

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)				
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
(مصروفات) / ايرادات						
العمليات الأخرى						
عكس / (المحمل) لمخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢٥٨	-	٢٥٨	(١٤٥)	-	(١٤٥)
مصروفات عمومية وإدارية	(٧,٩٧١)	(١,٣١٥)	(٩,٢٨٦)	(٦,٧٨٦)	(١,٦٥٤)	(٨,٤٤٠)
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢١	٢٤٦	٢٦٧	١٩٦	٨٩٨	١,٠٩٤
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٤	٤	-	١٠	١٠
إيرادات أخرى	-	-	-	٦٠٠	-	٦٠٠
مجموع مصروفات العمليات الأخرى، بالصافي	(٧,٦٩٢)	(١,٠٦٥)	(٨,٧٥٧)	(٦,١٣٥)	(٧٤٦)	(٦,٨٨١)
صافي الفائض / (العجز) من العمليات	٢,٦٩٧	(١,٠٦٥)	١,٦٣٢	٥,١٦٣	(٧٤٦)	٤,٤١٧
الفائض المحول الى المساهمين	(٢,٤٢٧)	٢,٤٢٧	-	(٤,٦٤٦)	٤,٦٤٦	-
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٢٧٠	١,٣٦٢	١,٦٣٢	٥١٧	٣,٩٠٠	٤,٤١٧
الزكاة	-	(١,٥٥٧)	(١,٥٥٧)	-	(١,٥٧٣)	(١,٥٧٣)
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة	٢٧٠	(١٩٥)	٧٥	٥١٧	٢,٣٢٧	٢,٨٤٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)		١٦,٦٦٧			١٦,٦٦٧	
(خسارة) / ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)		(٠,٠١)			٠,١٤	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)				
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠٢١م**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريـــــال ســـــــــعودي			ألف ريـــــال ســـــــــعودي		
إيرادات						
اجمالي الإشتراكات المكتتبة	**١٦٧,٢٣٣**	**-**	**١٦٧,٢٣٣**	١٢٥,١٣١	-	١٢٥,١٣١
ينزل: اشتراكات إعادة التأمين المسندة:						
- محلية	**(٣٩,٨١٣)**	**-**	**(٣٩,٨١٣)**	-	-	-
- خارجية	**(٢٧,٦٧٥)**	**-**	**(٢٧,٦٧٥)**	(٢٧,٢٧٩)	-	(٢٧,٢٧٩)
صافي الإشتراكات المكتتبة	**٩٩,٧٤٥**	**-**	**٩٩,٧٤٥**	٩٧,٨٥٢	-	٩٧,٨٥٢
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	**(٣١)**	**-**	**(٣١)**	(١,٠٠١)	-	(١,٠٠١)
صافي الإشتراكات المكتسبة	**٩٩,٧١٤**	**-**	**٩٩,٧١٤**	٩٦,٨٥١	-	٩٦,٨٥١
أتعاب صندوق الاستثمار	**٢,٥٥٨**	**-**	**٢,٥٥٨**	٢,٤٣٦	-	٢,٤٣٦
مجموع الايرادات	**١٠٢,٢٧٢**	**-**	**١٠٢,٢٧٢**	٩٩,٢٨٧	-	٩٩,٢٨٧
تكاليف ومصروفات الاكتتاب						
اجمالي المطالبات المدفوعة	**(٤٧,٤٣٧)**	**-**	**(٤٧,٤٣٧)**	(١٤,٨١٦)	-	(١٤,٨١٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	**٣٧,٥٧٧**	**-**	**٣٧,٥٧٧**	١١,١٥٣	-	١١,١٥٣
صافي المطالبات المدفوعة	**(٩,٨٦٠)**	**-**	**(٩,٨٦٠)**	(٣,٦٦٣)	-	(٣,٦٦٣)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	**(١٠٧)**	**-**	**(١٠٧)**	(١٠٢)	-	(١٠٢)
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	**(١,٣٠٨)**	**-**	**(١,٣٠٨)**	(٢٥١)	-	(٢٥١)
صافي المطالبات المتكبدة	**(١١,٢٧٥)**	**-**	**(١١,٢٧٥)**	(٤,٠١٦)	-	(٤,٠١٦)
اشتراكات قابلة للاستثمار، بالصافي	**(٦٤,٩٥٥)**	**-**	**(٦٤,٩٥٥)**	(٦٩,٩٦٣)	-	(٦٩,٩٦٣)
التغيرات في الإحتياطيات الفنية، بالصافي	**(١,٥٢٠)**	**-**	**(١,٥٢٠)**	(١,٥١٥)	-	(١,٥١٥)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	**(٢,٠١٥)**	**-**	**(٢,٠١٥)**	(١,٥٠٤)	-	(١,٥٠٤)
مصروفات اكتتاب أخرى	**(٦٣٧)**	**-**	**(٦٣٧)**	(٦٧١)	-	(٦٧١)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	**(٨٠,٤٠٢)**	**-**	**(٨٠,٤٠٢)**	(٧٧,٦٦٩)	-	(٧٧,٦٦٩)
صافي دخل الاكتتاب	**٢١,٨٧٠**	**-**	**٢١,٨٧٠**	٢١,٦١٨	-	٢١,٦١٨

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)				
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠٢١م**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريـــــال ســـــــــعودي			ألف ريـــــال ســـــــــعودي		
(مصروفات) / إيرادات العمليات الأخرى						
عكس / (المحمل) لمخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**١٥٩**	**-**	**١٥٩**	(٣١٣)	-	(٣١٣)
مصروفات عمومية وإدارية	**(١٦,٥٥٤)**	**(٢,٦١٥)**	**(١٩,١٦٩)**	(١٣,٨٧٤)	(٣,١٧٥)	(١٧,٠٤٩)
أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**٤١**	**٣,٥٥٤**	**٣,٥٩٥**	٤٩٠	(٥٦٥)	(٧٥)
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**-**	**١٢**	**١٢**	١١	١٧	٢٨
إيرادات أخرى	**١,٣٠٩**	**-**	**١,٣٠٩**	٣,٧١٦	-	٣,٧١٦
مجموع إيرادات / (مصروفات) العمليات الأخرى، بالصافي	**(١٥,٠٤٥)**	**٩٥١**	**(١٤,٠٩٤)**	(٩,٩٧٠)	(٣,٧٢٣)	(١٣,٦٩٣)
صافي الفائض / (العجز) من العمليات	**٦,٨٢٥**	**٩٥١**	**٧,٧٧٦**	١١,٦٤٨	(٣,٧٢٣)	٧,٩٢٥
الفائض المحول الى المساهمين	**(٦,١٤٢)**	**٦,١٤٢**	**-**	(١٠,٤٨٣)	١٠,٤٨٣	-
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	**٦٨٣**	**٧,٠٩٣**	**٧,٧٧٦**	١,١٦٥	٦,٧٦٠	٧,٩٢٥
الزكاة	**-**	**(٣,٢٥١)**	**(٣,٢٥١)**	-	(٣,١٩٠)	(٣,١٩٠)
ضريبة الدخل	**-**	**-**	**-**	-	-	-
صافي الدخل للفترة	**٦٨٣**	**٣,٨٤٢**	**٤,٥٢٥**	١,١٦٥	٣,٥٧٠	٤,٧٣٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)		**١٦,٦٦٧**			١٦,٦٦٧	
ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)		**٠,٢٣**			٠,٢١	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة	٢٧٠	(١٩٥)	٧٥	٥١٧	٢,٣٢٧	٢,٨٤٤
الدخل الشامل الآخر:						
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة:						
خسائر إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	(٥)	-	(٥)	(١٨٠)	-	(١٨٠)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	٢٦٥	(١٩٥)	٧٠	٣٣٧	٢,٣٢٧	٢,٦٦٤
تسوية:						
يطرح : صافي دخل السنة						
العائد لعمليات التأمين			(٢٧٠)			(٥١٧)
مجموع (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة			(٢٠٠)			٢,١٤٧

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
صافي الدخل للفترة	٦٨٣	٣,٨٤٢	٤,٥٢٥	١,١٦٥	٣,٥٧٠	٤,٧٣٥
الدخل الشامل الآخر:						
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة:						
أرباح / (خسائر) إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	٢٤	-	٢٤	(١٦٠)	-	(١٦٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة	٧٠٧	٣,٨٤٢	٤,٥٤٩	١,٠٠٥	٣,٥٧٠	٤,٥٧٥
تسوية:						
يطرح : صافي دخل السنة						
العائد لعمليات التأمين			(٦٨٣)			(١,١٦٥)
مجموع الدخل الشامل للفترة			٣,٨٦٦			٣,٤١٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)				
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الأنشطة التشغيلية						
الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٦٨٣	٧,٠٩٣	٧,٧٧٦	١,١٦٥	٦,٧٦٠	٧,٩٢٥
تعديلات للفترة:					-	
استهلاك	٥٣٢	-	٥٣٢	٣٨٥	-	٣٨٥
اطفاء موجودات غير ملموسة	١٩٨	-	١٩٨	٢٨١	-	٢٨١
التزامات منافع الموظفين، بالصافي	٣٠٧	-	٣٠٧	٣٧٨	-	٣٧٨
(عكس) / المحمل لمخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١٥٩)	-	(١٥٩)	٣١٣	-	٣١٣
(أرباح) / خسائر غير محققة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٤١)	(٣,٥٥٤)	(٣,٥٩٥)	(٤٩٠)	٥٦٥	٧٥
الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	١,٥٢٠	٣,٥٣٩	٥,٠٥٩	٢,٠٣٢	٧,٣٢٥	٩,٣٥٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
اشتراكات مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين	١,٤٠٨	-	١,٤٠٨	(٥,٤٣٢)	-	(٥,٤٣٢)
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	(٣١٥)	-	(٣١٥)	(٨٤٠)	-	(٨٤٠)
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	(١٢,٩٧٦)	-	(١٢,٩٧٦)	(٥,٢٧٧)	-	(٥,٢٧٧)
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	(٥,٣٥١)	-	(٥,٣٥١)	(١,٦٣٤)	-	(١,٦٣٤)
استثمارات مرتبطة بالوحدات	(٢٩,٤١٦)	-	(٢٩,٤١٦)	١٣,١٥٣	-	١٣,١٥٣
ايرادات مستحقة	(٧٦)	-	(٧٦)	(١٩٧)	-	(١٩٧)
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى	(٢,٢٧٠)	(١,٠٦٨)	(٣,٣٣٨)	(١,٣٩٩)	(٩١)	(١,٤٩٠)
عائد مستحق من وديعة نظامية	-	(٤٤)	(٤٤)	-	(١٦٨)	(١٦٨)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(١,٦٨٨)	(١,٩١٧)	(٣,٦٠٥)	(١,٧٢٤)	(٢١٧)	(١,٩٤١)
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٣٣,٦٨٦	-	٣٣,٦٨٦	٨,٩٠٩	-	٨,٩٠٩
إشتراكات تأمين غير مكتسبة	٣٤٦	-	٣٤٦	١,٨٤١	-	١,٨٤١
احتياطي فني لعمليات التأمين	١٤,٨٦٤	-	١٤,٨٦٤	(١٠,٠١٧)	-	(١٠,٠١٧)
مطالبات قائمة	١٣,٠٨٣	-	١٣,٠٨٣	٥,٣٧٩	-	٥,٣٧٩
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٦,٦٥٩	-	٦,٦٥٩	١,٨٨٥	-	١,٨٨٥
مستحق لطرف ذو علاقة	(١٣٠)	-	(١٣٠)	(١٢١)	-	(١٢١)
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي	-	٤٤	٤٤	-	١٦٨	١٦٨
مستحق من عمليات التأمين	-	١٠,١٤٥	١٠,١٤٥	-	٣,٦٨٦	٣,٦٨٦
مستحق لعمليات المساهمين	(١٠,١٤٥)	-	(١٠,١٤٥)	(٣,٦٨٦)	-	(٣,٦٨٦)
النقد من التشغيل	٩,١٩٩	١٠,٦٩٩	١٩,٨٩٨	٢,٨٧٢	١٠,٧٠٣	١٣,٥٧٥
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	-	(١٥,٦٩٩)	(١٥,٦٩٩)	-	(١٠,٧٠٣)	(١٠,٧٠٣)
التزامات منافع الموظفين المدفوعة	(٥٣)	-	(٥٣)	(١٨)	-	(١٨)
النقد من / (المستخدم في) الانشطة التشغيلية	٩,١٤٦	(٥,٠٠٠)	٤,١٤٦	٢,٨٥٤	-	٢,٨٥٤

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)				
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريـــــال سـعودي			ألف ريـــــال سـعودي	
الأنشطة الاستثمارية						
شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	(٨٤٧)	-	(٨٤٧)	(٢٥٦)	-	(٢٥٦)
إضافات على الموجودات غير الملموسة	(٩٢)	-	(٩٢)	(٥٧)	-	(٥٧)
استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٣٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	(٢٥,٠٠٠)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(٥,٩٣٩)	٥,٠٠٠	(٩٣٩)	٩,٦٨٧	-	٩,٦٨٧
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٣,٢٠٧	-	٣,٢٠٧	١٢,٥٤١	-	١٢,٥٤١
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٣٣,٧٠٠	١٣	٣٣,٧١٣	١٩,٦٠٦	١٣	١٩,٦١٩
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٣٦,٩٠٧	١٣	٣٦,٩٢٠	٣٢,١٤٧	١٣	٣٢,١٦٠

١٧. احداث لاحقة

بالإشارة إلى إعلان شركة الأهلي للتكافل على موقع تداول بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠٢١م) عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("شركة الدرع العربي")، وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين، أعلنت الشركة عن توقيعها اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة الدرع العربي بتاريخ ٢ ذو الحجة ١٤٤٢هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٢١م) ("اتفاقية الاندماج") حيث توصل كل من مجلس إدارة الشركتين إلى اتفاق فيما يتعلق بالشروط التي بموجبها سيتم دمج الشركة في شركة الدرع العربي وسيتم تحويل جميع موجودات ومطلوبات الشركة إلى شركة الدرع العربي ("الدامج").

وفقاً لنظام الشركات الصادر من وزارة التجارة ولوائح هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية ("هيئة السوق المالية")، بما في ذلك لائحة الإندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرّة، وقواعد الإدراج الصادرة من شركة السوق المالية السعودية ("تداول")، ولوائح البنك المركزي السعودي ("البنك المركزي") ذات الصلة.

عند اكتمال صفقة الاندماج؛ ستنتقل موجودات الشركة ومطلوباتها إلى شركة الدرع العربي، وقد تم إعلام شركة الدرع العربي من قبل مجلس إدارة الشركة بأنه في حال توافق شروط اتفاقية الاندماج ومستند العرض مع شروط الصفقة الموضحة في هذا الإعلان، فإن مجلس إدارة الشركة يعتزم التقدم بتوصية بأن يصوت مساهمو الشركة لصالح القرارات المقترحة لإقرار الصفقة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية للشركة، وسوف يتم تضمين رأي مجلس إدارة الشركة حول الصفقة ضمن إعلان الدعوة للجمعية العامة غير العادية لمساهمي الشركة المتعلقة بالصفقة، علما بأن شركة الدرع العربي قد أعلنت عن نيتها المؤكدة في الاستمرار في هذه الصفقة وفقا للمادة ١٧ من لائحة الاندماج والاستحواذ .

١٧. احداث لاحقة (تتمة)

بناء على اتفاقية الاندماج، وفي حال تمت الموافقة على صفقة الاندماج من قبل كافة الجهات الحكومية ذات العلاقة ومن قبل الجمعية العامة غير العادية لكلا الشركتين، ستقوم شركة الدرع العربي بزيادة رأسمالها من (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي الى (٦٣٨,٥٢٤,٦٢٠) ريال سعودي ("زيادة رأس المال")، عبر إصدار عدد (٢٣,٨٥٢,٤٦٢) سهم عادي جديد بقيمة إسمية قدرها (١٠) ريال سعودي للسهم الواحد ("الأسهم الجديدة") لصالح المساهمين في الشركة، وذلك مقابل شراء كامل الأسهم المصدرة التي يملكونها في الشركة بالقيمة الإسمية الإجمالية لها والبالغة (١٦٦,٦٦٦,٦٧٠) ريال سعودي، أي أنه سيتم إصدار (١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥) سهم في شركة الدرع العربي مقابل كل سهم واحد (١) في الشركة ("معامل المبادلة").

تبعاً لزيادة رأس المال وفقاً لما سبق، ستبلغ نسبة ما سيملكه مساهمي شركة الأهلي للتكافل ٣٧,٣٦٪ من رأس مال الشركة الدامجة، وستنخفض نسبة ملكية المساهمين الحاليين في الشركة الدامجة من ١٠٠٪ لتصبح ٦٢,٦٤٪.

بالاضافة الى الاعلان الصادر من قبل الشركة على موقع تداول بتاريخ ٢ ذو الحجة ١٤٤٣هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٢١م) والمتعلق بتوقيع الشركة لاتفاقية اندماج ملزمة للاندماج مع شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الدرع العربي"). أعلنت الشركة للمساهمين عن صدور عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على إتمام الاندماج وذلك بموجب شهادة الهيئة العامة للمنافسة الصادرة برقم ١١ وتاريخ ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٢هـ (الموافق ٨ أغسطس ٢٠٢١م). تجدر الإشارة إلى أن الاتفاقية تخضع لعدد من الشروط والأحكام ومنها الحصول على الموافقات النظامية اللازمة من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وشركة السوق المالية السعودية، بالإضافة إلى الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية لكل من الشركة والدرع العربي، وستقوم الشركة بالإعلان عن أي تطورات جوهرية فيما يتعلق بالاتفاقية المذكورة أعلاه في حينه.

١٨. إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ محرم ١٤٤٣هـ (الموافق ١٥ أغسطس ٢٠٢١م).

١٧-٢ ملحق ٢: القوائم المالية الافتراضية المفحوصة.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية التصورية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

وتقرير تأكيد المحاسب القانوني المستقل

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية التصورية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المحتويات	صفحة
تقرير تأكيد المحاسب القانوني المستقل عن تجميع المعلومات المالية التصورية المضمنة في نشرة الاكتتاب	١ – ٢
قائمة المركز المالي التصورية	٣ – ٤
قائمة الدخل التصورية	٥ – ٦
قائمة الدخل الشامل التصورية	٧
إيضاحات حول المعلومات المالية التصورية	٨ – ١٥

بيكر تيلي م ك م وشركاه
محاسبون قانونيون
مكتب ٣١٠، مبنى الديوان،
٣٨٠٠ طريق الملك فيصل، حي اليرموك،
الخبر ٣٤٤٢٢ - ٧٠٦٣
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٠٩٠٦ ٨٣٠ ١٣ ٩٦٦+
فاكس: ٧٥٨٢ ٨٣٤ ١٣ ٩٦٦+

تقرير تأكيد المحاسب القانوني المستقل عن تجميع المعلومات المالية التصورية المُضمنة في نشرة الاكتتاب

إلى إدارة
شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير عن تجميع المعلومات المالية التصورية المُضمنة في نشرة الاكتتاب

لقد انتهينا من ارتباط التأكيد لإعداد تقرير عن قيام الإدارة بتجميع المعلومات المالية التصورية لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة" أو "الدرع العربي" أو "المستحوذ") من قبل الإدارة. وتتكون المعلومات المالية التصورية من قائمة المركز المالي التصورية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الدخل التصورية وقائمة الدخل الشامل التصورية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المتعلقة بها. إن الضوابط المنطبقة التي قامت إدارة الشركة على أساسها بتجميع المعلومات المالية التصورية تم توضيحها في إيضاح (٢).

وقد تم تجميع المعلومات المالية التصورية من قبل إدارة الشركة لتوضيح تأثير الاستحواذ المقترح المبين في الايضاح (٢) على المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأداءها المالي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ كما لو أن الاستحواذ المقترح كان قد وقع في ١ يناير ٢٠٢٠. وكجزء من هذه الآلية، تم استخراج معلومات عن المركز المالي والأداء المالي لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني وشركة الأهلي للتكافل من قبل الإدارة من واقع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، التي قد تم اعداد تقرير مراجعة بشأنها من قبل مراجع آخر.

لفت انتباه

نود لفت الانتباه إلى إيضاح ٢ و٣ حول المعلومات المالية التصويرية المرفقة، والتي توضح تأثير زيادة رأس مال الشركة من ٣٠ مليون سهم إلى ٤٠ مليون سهم على احتساب معدل المبادلة. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة عن تجميع المعلومات المالية التصورية

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن تجميع المعلومات المالية التصورية على أساس الضوابط المنطبقة الموضحة في إيضاح (٢) حول هذه المعلومات المالية التصورية.

الاستقلالية ومراقبة الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلال والمتطلبات الأخلاقية الأخرى الواردة في قواعد السلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

يطبق المكتب معيار رقابة الجودة رقم (١) وبالتالي فإنه يحافظ على نظام شامل لرقابة الجودة يتضمن سياسات وإجراءات موثقة بشأن الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

مسؤوليات المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول ما إذا كانت المعلومات المالية التصورية قد تم تجميعها، من جميع الجوانب الجوهرية، من قبل إدارة الشركة على أساس الضوابط المنطبقة الموضحة في إيضاح (٢).

لقد قمنا بأداء الارتباط وفقاً لمعيار ارتباطات التأكيد ٣٤٢٠، *"ارتباطات التأكيد على تقرير عن تجميع المعلومات المالية التصورية المُضمنة في نشرات الاكتتاب"* المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتطلب هذا المعيار منا الالتزام بمتطلبات قواعد السلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتخطيط وتنفيذ إجراءات للوصول إلى تأكيد معقول بشأن ما إذا كانت إدارة الشركة قد قامت بتجميع المعلومات المالية التصورية، من جميع الجوانب الجوهرية، على أساس الضوابط المنطبقة الموضحة في إيضاح (٢).

ولأغراض هذا الارتباط، لا نتحمل أي مسؤولية عن تحديث أو إعادة إصدار أية تقارير أو أراء عن أية معلومات مالية تاريخية مستخدمة في تجميع المعلومات المالية التصورية، كما لم ننفذ أثناء هذا الارتباط أية مراجعة أو فحص للمعلومات المالية المستخدمة في تجميع المعلومات المالية التصورية.

شركة مهنية مختلطة | المركز الرئيسي - الرياض | المملكة العربية السعودية | ترخيص مهني رقم ٣٢٣ / ١١ / ٤٧٩ | ٩ / ٩ / ١٤٣٣ هـ | سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٨١٠١.
Email: saudi@bakertillyjfc.com | Website: www.bakertillymkm.com
بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون وعلامتها بيكر تيلي هي عضو مستقل في الشبكة العالمية لشركة بيكر تيلي إنترناشيونال.

bakertilly

تقرير تأكيد المحاسب القانوني المستقل عن تجميع المعلومات المالية التصورية المُضمنة في نشرة الاكتتاب (تتمة)

إلى إدارة
شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المحاسب القانوني (تتمة)

ويتمثل الغرض من المعلومات المالية التصورية المُضمنة في نشرات الاكتتاب فقط في توضيح أثر حدث أو معاملة مهمة على المعلومات المالية غير المعدلة للمنشأة، كما لو أن الحدث قد وقع أو أن المعاملة قد تمت في تاريخ سابق تم اختياره لأغراض التوضيح. ووفقاً لذلك، فإننا لا نقدم أي تأكيد بأن النتيجة الفعلية للحدث أو المعاملة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كانت ستتحقق كما هي معروضة.

ويشتمل ارتباط التأكيد المعقول لإعداد تقرير عما إذا كانت المعلومات المالية التصورية قد تم تجميعها، من جميع الجوانب الجوهرية، على أساس الضوابط المنطبقة، على تنفيذ إجراءات لتقييم ما إذا كانت الضوابط المنطبقة المستخدمة من قبل إدارة الشركة في تجميع المعلومات المالية التصورية توفر اساساً معقولاً لعرض التأثيرات المهمة المنسوبة بشكل مباشر إلى الحدث أو المعاملة، والحصول على ما يكفي من الأدلة المناسبة بشأن ما يلي:

- ما إذا كانت التعديلات التصورية ذات الصلة تعطي تأثيراً مناسباً لتلك الضوابط؛ و
- ما إذا كانت المعلومات المالية التصورية تعكس التطبيق السليم لتلك التغيرات على المعلومات المالية غير المعدلة.

وتعتمد الإجراءات المختارة على حكم المحاسب القانوني، مع مراعاة فهمه لطبيعة الشركة، والحدث أو المعاملة التي تم بشأنها تجميع المعلومات المالية التصورية، وظروف الارتباط الأخرى ذات الصلة.

وينطوي الارتباط أيضا على تقويم العرض العام للمعلومات المالية التصورية.
وفي اعتقادنا فإن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الرأي

في رأينا، فقد تم تجميع المعلومات المالية التصورية، من جميع الجوانب الجوهرية، على أساس الضوابط المنطبقة الموضحة في إيضاح (٢) حول هذه المعلومات المالية التصورية.

بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون

بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون CPA ترخيص ٣٢٣ License 323-11-479 BAKER TILLY MKM & CO.

ماجد منير النمر
(محاسب قانوني – ترخيص رقم ٣٨١)
الخبر في ١٢ ذو الحجة ١٤٤٢هـ
الموافق ١٤ يوليو ٢٠٢١م

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي التصورية (غير المراجعة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	(ألف ريال سعودي) **(إيضاح ٣)**
الموجودات	
نقد وما في حكمه	٥٥١,٤٥٨
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين – بالصافي	٩١,٦٢١
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٧٣,٧٧٠
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٢٨,٦١٩
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها عنها	٧١,٦١٠
استثمارات	١,١٩٣,٦٦٢
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٦٣,٩٩٧
شهرة	٢٢٩,٥٩١
ممتلكات ومعدات	٦,٥٣٦
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة – بالصافي	٦,٥٢٢
موجودات غير ملموسة	١٠,٩٢٧
ودائع نظامية	٤٦,٦٦٧
دخل مستحق من ودائع نظامية	٥,١٨٩
مجموع الموجودات	**٢,٤٨٠,١٦٩**
المطلوبات	
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١١٧,٣٢٤
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٣١,٠٤٢
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٩٤,١٢٢
عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة	١٤,١٤٨
إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٨٢,٠٣٦
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٩٢,٦٠١
احتياطي عجز الأقساط	١٥,٥٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٦٩٤,٥٤٠
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٣٢,٥٠٩
مخصص ضريبة الاستقطاع	٩,٥٦١
مخصص رسوم الجهة الرقابية	٢,٩٤٤
مكافآت نهاية الخدمة	١٠,٧١٩
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق	٢٦,٤٢٩
الزكاة وضريبة الدخل	٥٦,٨٥٨
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي	٥,١٨٩
مجموع المطلوبات	**١,٥٨٥,٥٢٢**

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي التصورية (غير المراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	(ألف ريال سعودي) **(إيضاح ٣)**
حقوق الملكية	
رأس المال	**٦٣٨,٥٢٥**
علاوة إصدار	**١٩٤,٢١٨**
احتياطي نظامي	**٢٠,٨٦٦**
أرباح مبقاة	**٤٣,٤٦٤**
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	**(٢,٤٢٦)**
مجموع حقوق المساهمين	**٨٩٤,٦٤٧**
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	**٢,٤٨٠,١٦٩**

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل التصورية (غير المراجعة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	(ألف ريال سعودي) **(إيضاح ٣)**
الإيرادات	
إجمالي الأقساط المكتتبة	٨٠٠,٩٤٢
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٢٧٤,٨٧١)
مصاريف فائض الخسارة	(٢,٧٩٤)
صافي الأقساط المكتتبة	٥٢٣,٢٧٧
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة	(٢٣,١٦٣)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٣٥,٠٩٢
صافي الأقساط المكتسبة	٥٣٥,٢٠٦
عمولات إعادة التأمين	٣٢,١٧٠
رسوم صندوق الاستثمار	٤,٨٩٦
دخل اكتتاب آخر	٦,٨٠٦
مجموع الإيرادات	٥٧٩,٠٧٨
تكاليف ومصاريف اكتتاب	
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٨٥,٣٤٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٢٠,٤١٠
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٦٤,٩٣٧)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	٢٧,٨٥٧
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١٨,٣٠٤)
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٥٥,٣٨٤)
احتياطي عجز الأقساط	(١٣,٥٠٠)
احتياطيات فنية أخرى	(٤,٢٩٠)
تكاليف اقتناء الوثيقة	(١٨,٥٩٠)
مصاريف إدارية لجهة أخرى	(٧,١٨١)
ضريبة الاستقطاع	(٧,٤١٨)
رسوم الجهة الرقابية	(٥,٣٩٢)
مصاريف اكتتاب أخر	(١١,٥٤١)
مساهمات قابلة للاستثمار، صافي	(١٢٩,٧٧٢)
مجموع تكاليف ومصاريف اكتتاب، بالصافي	(٤٥٣,٠٦٨)
صافي دخل الإكتتاب	١٢٦,٠١٠

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل التصورية (غير المراجعة) (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	(ألف ريال سعودي) **(إيضاح ٣)**
(مصاريف) إيرادات عمليات أخرى	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(١,٥٣٧)**
مصاريف عمومية وإدارية	**(٩٥,٦٢١)**
إيرادات عمولات على الودائع	**٥,٥٢٢**
إيرادات عمولات على الصكوك	**٤,٠٢٣**
دخل توزيعات أرباح	**٤,٠٩٢**
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٧,٨١٨**
مجموع (مصاريف) إيرادات العمليات الأخرى، بالصافي	**(٦٣,٥٣٩)**
مجموع الدخل للسنة قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل	**٦٢,٤٧١**
الفائض العائد إلى عمليات التأمين	**(٤,٨١٣)**
مجموع الدخل العائد إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	**٥٧,٦٥٨**
الزكاة	**(١٧,٣٥٨)**
مصروف ضريبة الدخل	**(٦٢٤)**
مجموع الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	**٣٩,٦٧٦**
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم)	**٦٣,٨٥٣**
ربح السهم (بالريال السعودي لكل سهم)	
ربح السهم الأساسي	**٠,٦٢**
ربح السهم المخفض	**٠,٦٢**

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية التصورية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل التصورية (غير المراجعة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	(ألف ريال سعودي)
	(إيضاح ٣)
مجموع الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	٣٩,٦٧٦
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى):	
البنود المعاد تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:	
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٣٥٨
أرباح محققة محولة إلى قائمة الدخل	(٧,٧٧٠)
	(٧,٤١٢)
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:	
ربح إعادة القياس الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة	١٦٤
مجموع الدخل الشامل للسنة	٣٢,٤٢٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم)	٦٣,٨٥٣
إجمالي الدخل الشامل للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)	
ربح السهم الأساسي	٠,٥١
ربح السهم المخفض	٠,٥١

١- معلومات عن الشركات

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة" أو "الدرع العربي" أو "المستحوذ") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض، المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧ لاحقاً للمرسوم الملكي رقم م ٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦. تم تعديل السجل التجاري كما في ٢٤ يوليو ٢٠١٨ لتعكس الزيادة في رأس المال بعد إصدار أسهم المنحة. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. فيما يلي العنوان المسجل للمكتب الرئيسي: الدور الخامس، مبنى السيركون رقم ١٥، شارع العليا، صندوق بريد ٦١٣٥٢، الرياض ١١٥٦٥، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي حصلت الشركة على ترخيص لها في القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الطبي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص الصادر عن ساما رقم ت م ن / ٦ / ٢٠٠٧٩ في تاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ والذي تم تجديده لثلاث سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و٧ يوليو ٢٠١٣ و٣ يونيو ٢٠١٦ و ٢٨ يناير ٢٠٢٠. في تاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وافقت ساما للشركة بممارسة تأمين الحماية و الادخار. بناءً على طلب الشركة، وافقت ساما على تعديل الترخيص إعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ليستثنى منه أعمال إعادة التأمين.

وفقاً للنظام الأساسي ("النظام")، يجوز للشركة القيام بجميع الأنشطة اللازمة لممارسة عمليات التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة واستثمار أموالها. وتشمل مجالات أعمالها الرئيسية خدمات تأمين السيارات والتأمين الطبي والتأمين البحري والتأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث وتأمين الحماية والادخار.

شركة الأهلي للتكافل

شركة الأهلي للتكافل ("الأهلي للتكافل" أو "المستحوذ عليها") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ بتاريخ ٢١ رجب ١٤٢٨ هـ، الموافق ٤ أغسطس ٢٠٠٧. وفيما يلي عنوان مكتب الشركة المسجل هو ٨٧٤٦ الأمير سلطان – الخالدية، رقم الوحدة ٤، جدة ٢٣٤٢٣ – ٣٧٩١، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة المستحوذ عليها في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة عملياتها التجارية في ٤ فبراير ٢٠٠٨. وأدرجت الشركة في السوق المالية السعودية في ١٨ أغسطس ٢٠٠٧. الشركة مملوكة لمساهمين مؤسسين سعوديين وعامة الجمهور بنسبة ٩١,٧٧٪ وتخضع للزكاة و٨,٢٣٪ لمساهمين مؤسسين غير سعوديين تم اعفائهم من ضريبة الدخل.

في ٢ جمادى الآخر ١٤٢٤ هـ، الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣، صدر قانون مراقبة شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بالمرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ، الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧، منح البنك المركزي السعودي (ساما)، بصفته السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، الشركة ترخيص لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

الاندماج المحتمل بين الدرع العربي والأهلي للتكافل

في ٢٩ شعبان ١٤٤٢ هـ الموافق ١١ أبريل ٢٠٢١ ، وقعت الدرع العربي مذكرة تفاهم غير ملزمة مع الأهلي للتكافل وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين.

لاحقاً لمذكرة التفاهم المذكورة أعلاه، في ١٢ يوليو ٢٠٢١، (الموافق ١٠ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ)، وقع الطرفان اتفاقية اندماج ملزمة ("اتفاقية الاندماج") والتي بموجبها سيتم دمج الأهلي للتكافل مع الدرع العربي وسيتم تحويل جميع أصول والتزامات الأهلي للتكافل إلى الدرع العربي، وفقاً لقانون الشركات الصادر عن وزارة التجارة ولوائح هيئة السوق المالية، بما في ذلك لائحة الاندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، وكذلك قواعد الإدراج الصادرة عن شركة السوق المالية السعودية ("تداول")، والأنظمة ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي السعودي ("ساما").

٢- أساس إعداد وعرض المعلومات المالية التصورية

توضح هذه المعلومات المالية التصورية والايضاحات المرفقة التأثيرات على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل للاندماج المحتمل ("الاندماج") بين الدرع العربي والأهلي للتكافل كما لو أنها حدثت في ١ يناير ٢٠٢٠.

في ٣١ يناير ٢٠٢١، أعلنت الدرع العربي عن توصية مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ١٢ يناير ٢٠٢١ بدعوة الجمعية العامة إلى اجتماعها غير العادي لزيادة رأس مال الشركة من ٣٠ مليون سهم إلى ٤٠ مليون سهم، أي زيادة بنسبة ٣٣,٣٣٪ عن طريق إصدار اسهم منحة بواقع سهم واحد يمنح لكل ثلاثة أسهم عن طريق رسملة ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقاة للشركة و ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الاحتياطي النظامي. في ٨ أبريل ٢٠٢١، استلمت الدرع العربي خطاب البنك المركزي السعودي بالموافقة على الزيادة المقترحة في رأس مال الشركة. تمت الموافقة على الزيادة المقترحة في رأس المال من قبل الجمعية العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ٩ يونيو ٢٠٢١. ولغرض إعداد هذه المعلومات المالية التصورية، تم تعديل رأس مال الدرع العربي ليعكس الزيادة المذكورة أعلاه في رأس المال.

تم احتساب معدل المبادلة المقترح من الجهة المستحوذة على أساس صافي القيمة الدفترية للأسهم العائدة إلى مساهمي كل من المستحوذ والمستحوذ عليه كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ بعد عكس التعديلات الناتجة عن الزيادة المذكورة أعلاه في رأس المال بالإضافة إلى التعديلات الناتجة عن الفحص النافي للجهالة على كلا الشركتين.

تستند المعلومات المالية التصورية إلى القوائم المالية التاريخية المراجعة للدرع العربي والأهلي للتكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يشار إليها معًا باسم "الشركة المندمجة") كما تم تعديلها لبيان أثر عملية الاندماج والزيادة المذكوره أعلاه في رأس مال الدرع العربي.

يتم الاندماج عن طريق إصدار رأس مال بواقع ٢٣,٨٥٢,٤٦٢ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي من قبل الدرع العربي لمساهمي الأهلي للتكافل، بمعدل مبادلة أسهم ١.٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥ من الأسهم العادية في الدرع العربي مقابل كل سهم واحد عادي في الأهلي للتكافل.

يستند عرض المعلومات المالية التصورية للشركة المندمجة إلى بعض الافتراضات التصورية وقد تم إعدادها لأغراض التوضيح فقط، وبسبب طبيعتها، فإن قائمة المركز المالي التصورية وقائمة الدخل التصورية تعالج حالة افتراضية وبالتالي، لا تمثل ولا تعطي صورة حقيقية للمركز المالي والأداء المالي للشركة المندمجة. علاوة على ذلك، فإن المعلومات المالية التصورية لا تكون ذات معنى فقط الا بالاقتران مع القوائم المالية التاريخية للدرع العربي والأهلي للتكافل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لا تأخذ المعلومات المالية التصورية في الاعتبار آثار التضافر أو التكاليف المتوقع توفيرها أو تعديلات اعادة التقييم التي ستنتج عن هذا الاندماج.

تم إعداد المعلومات المالية التصورية وعرضها على أساس السياسات المحاسبية للدرع العربي كما تم الإفصاح عنها في قوائمها المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إن السياسات المحاسبية التي تستخدمها الدرع العربي كما هو موضح في قوائمها المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لا تختلف جوهريًا عن تلك المستخدمة من قبل الأهلي للتكافل.

٣- تعديلات تصورية

التعديلات التصورية مبنية على تقديرات وافتراضات أولية قابلة للتغيير.

أ) تسجيل إصدار أسهم الدرع العربي لمساهمي الأهلي للتكافل:

لأغراض المعلومات المالية التصورية، تم احتساب مقابل الاستحواذ على أساس معدل مبادلة أسهم ١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥ عدد أسهم عادية في الدرع العربي مقابل سهم واحد عادي في الأهلي للتكافل كما هو موضح أدناه:

عدد الأسهم القائمة في الأهلي للتكافل	١٦,٦٦٦,٦٦٧
معدل مبادلة (إيضاح ٣د)	١.٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥
عدد الأسهم التي ستصدرها الدرع العربي	**٢٣,٨٥٢,٤٦٢**

	(ألف ريال سعودي)
القيمة الاسمية للأسهم المصدرة من الدرع العربي إلى الأهلي للتكافل (١٠ ريال / للسهم)	٢٣٨,٥٢٥
رأس المال القائم للدرع العربي المعدل (إيضاح ٢)	٤٠٠,٠٠٠
مجموع رأس مال الدرع العربي بعد الاندماج	**٦٣٨,٥٢٥**

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

ب) تسجيل علاوة إصدار أسهم الدرع العربي التي سيتم إصدارها عند الاندماج:

تم احتساب مقابل الشراء على أساس سعر إغلاق الدرع العربي ١٨,١٤ ريال سعودي للسهم في تداول المملكة العربية السعودية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما تم تعديله ليعكس تأثير الزيادة في رأس مال الدرع العربي على سعر السهم. يعتبر مقابل الشراء استرشادي وسيتم تعديله ليعكس سعر السوق لأسهم الدرع العربي في تاريخ الاندماج.

	(ريال سعودي)
سعر السوق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (١ب)	**٢٤,١٩**
عامل زيادة رأس المال (٢ب)	**٣٣,٣٣٪**
سعر السوق المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (١ب / (١+٢ب))	**١٨.١٤**

تم نشر سعر إغلاق الدرع العربي قبل وبعد زيادة رأس المال في السوق المالية السعودية ("تداول").

	(ألف ريال سعودي)
إجمالي المقابل (٢٣,٨٥٢,٤٦٢ سهم بسعر ١٨.١٤ ريال سعودي / للسهم)	**٤٣٢,٧٤٣**
ناقصاً: القيمة الاسمية للأسهم التي سيتم إصدارها من الدرع العربي لمساهمي الأهلي للتكافل	**(٢٣٨,٥٢٥)**
علاوة الإصدار	**١٩٤,٢١٨**

ج) تسجيل الشهرة والتي تمثل الزيادة في إجمالي قيمة الأسهم الممنوحة على صافي أصول الأهلي للتكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

	(ألف ريال سعودي)
إجمالي قيمة الأسهم الممنوحة مقابل حقوق ملكية الأهلي للتكافل (١ج)	**٤٣٢,٧٤٣**
إجمالي صافي قيمة أصول الأهلي للتكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢ج)	**(٢٤٩,٩٤٦)**
الشهرة (١ج – ٢ج)	**١٨٢,٧٩٧**

د) معامل المبادلة وفقاً لاتفاقية الاندماج:

	الدرع العربي	***الأهلي للتكافل***
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة إلى المساهمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (ألف ريال سعودي – غير مراجعة)	**٤٨٠,٨٢١**	**٢٥٤,٠١٢**
تعديلات الفحص النافي للجهالة المتفق عليها	**٢١,٠٤٤**	**٤٥,٢٥٦**
إجمالي حقوق الملكية المعدلة المنسوبة إلى المساهمين (ألف ريال سعودي – غير مراجعة) (١د)	**٥٠١,٨٦٥**	**٢٩٩,٢٦٨**
عدد الأسهم القائمة (ألف سهم) (إيضاح ٢) (د ٢)	**٤٠,٠٠٠**	**١٦,٦٦٧**
القيمة الدفترية المعدلة لكل سهم (ريال سعودي) (١د / ٢د)	**١٢,٥٥**	**١٧,٩٦**
معامل المبادلة (عدد الأسهم العادية في الدرع العربي إلى سهم واحد عادي في الأهلي للتكافل)		**١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥**

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

هـ) قائمة المركز المالي التصورية (غير مراجعة)

	إيضاح	*الدرع العربي ("المستحوذ")*	*الأهلي للتكافل ("المستحوذ عليها")*	*تعديلات تصورية*	*تصورية (غير مراجعة)*
		(مراجعة تاريخية)			
		(ألف ريال سعودي)			
الموجودات					
نقد وما في حكمه		٥١٧,٧٤٥	٣٣,٧١٣	–	٥٥١,٤٥٨
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين – بالصافي		٧٠,١٣٨	٢١,٤٨٣	–	٩١,٦٢١
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة		٧١,٥٣٢	٢,٢٣٨	–	٧٣,٧٧٠
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية		٩٦,٨٤٠	٣١,٧٧٩	–	١٢٨,٦١٩
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها عنها		٥٤,٦٣١	١٦,٩٧٩	–	٧١,٦١٠
استثمارات		٢٤٦,٥٥٥	٩٤٧,١٠٧	–	١,١٩٣,٦٦٢
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٥١,٧٥٤	١٢,٢٤٣	–	٦٣,٩٩٧
شهرة	٣ج	٤٦,٧٩٤	–	١٨٢,٧٩٧	٢٢٩,٥٩١
ممتلكات ومعدات		٣,٠٤٩	٣,٤٨٧	–	٦,٥٣٦
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة – بالصافي		٦,٥٢٢	–	–	٦,٥٢٢
موجودات غير ملموسة		١٠,٠٠٣	٩٢٤	–	١٠,٩٢٧
ودائع نظامية		٣٠,٠٠٠	١٦,٦٦٧	–	٤٦,٦٦٧
دخل مستحق من ودائع نظامية		٣,٠٠٢	٢,١٨٧	–	٥,١٨٩
مجموع الموجودات		١,٢٠٨,٥٦٥	١,٠٨٨,٨٠٧	١٨٢,٧٩٧	٢,٤٨٠,١٦٩
المطلوبات					
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		١٠١,٢٩٢	١٦,٠٣٢	–	١١٧,٣٢٤
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع		١٨,٨٢٦	١٢,٢١٦	–	٣١,٠٤٢
إجمالي الأقساط غير المكتسبة		١٩٠,٤٥٣	٣,٦٦٩	–	١٩٤,١٢٢
عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة		١٤,١٤٨	–	–	١٤,١٤٨
إجمالي المطالبات تحت التسوية		١٢٦,٩٣٤	٥٥,١٠٢	–	١٨٢,٠٣٦
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها		١٧٠,٨٨٤	٢١,٧١٧	–	١٩٢,٦٠١
احتياطي عجز الأقساط		١٥,٥٠٠	–	–	١٥,٥٠٠
احتياطيات فنية أخرى		١٣,٠٠٠	٦٨١,٥٤٠	–	٦٩٤,٥٤٠
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة		٢٩,٣٩٥	٣,١١٤	–	٣٢,٥٠٩
مخصص ضريبة الاستقطاع		٩,٥٦١	–	–	٩,٥٦١
مخصص رسوم الجهة الرقابية		٢,٩٤٤	–	–	٢,٩٤٤
مكافآت نهاية الخدمة		٧,٩١٧	٢,٨٠٢	–	١٠,٧١٩
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق		٤,٥٧٠	٢١,٨٥٩	–	٢٦,٤٢٩
الزكاة وضريبة الدخل		٣٨,٢٣٥	١٨,٦٢٣	–	٥٦,٨٥٨
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي		٣,٠٠٢	٢,١٨٧	–	٥,١٨٩
مجموع المطلوبات		٧٤٦,٦٦١	٨٣٨,٨٦١	–	١,٥٨٥,٥٢٢

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

هـ) قائمة المركز المالي التصورية (غير مراجعة) (تتمة)

	إيضاح	*الدرع العربي ("المستحوذ")*	*الأهلي للتكافل ("المستحوذ عليها")*	*تعديلات تصورية*	*تصورية (غير مراجعة)*
		(مراجعة تاريخية)			
		(ألف ريال سعودي)			
حقوق الملكية					
رأس المال	٣أ	٣٠٠,٠٠٠	١٦٦,٦٦٧	١٧١,٨٥٨	٦٣٨,٥٢٥
علاوة إصدار	٣ب	–	–	١٩٤,٢١٨	١٩٤,٢١٨
احتياطي نظامي	٢	٤٠,٨٦٦	٣١,٤٩٩	(٥١,٤٩٩)	٢٠,٨٦٦
أرباح مبقاة	٢	١٢٣,٤٦٤	٥١,٧٨٠	(١٣١,٧٨٠)	٤٣,٤٦٤
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		(٢,٤٢٦)	–	–	(٢,٤٢٦)
مجموع حقوق المساهمين		٤٦١,٩٠٤	٢٤٩,٩٤٦	١٨٢,٧٩٧	٨٩٤,٦٤٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١,٢٠٨,٥٦٥	١,٠٨٨,٨٠٧	١٨٢,٧٩٧	٢,٤٨٠,١٦٩

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

و) قائمة الدخل التصورية (غير مراجعة)

	الدرع العربي ("المستحوذ")	*الأهلي للتكافل ("المستحوذ عليها")*	*تعديلات تصورية*	*تصورية (غير مراجعة)*
	(مراجعة تاريخية)			
	(ألف ريال سعودي)			
الإيرادات				
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥٥٢,٧٠٨	٢٤٨,٢٣٤	–	٨٠٠,٩٤٢
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٢١٢,٩٢١)	(٦١,٩٥٠)	–	(٢٧٤,٨٧١)
مصاريف فائض الخسارة	(٢,٧٩٤)	–	–	(٢,٧٩٤)
صافي الأقساط المكتتبة	٣٣٦,٩٩٣	١٨٦,٢٨٤	–	٥٢٣,٢٧٧
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة	(٢٣,٠٧٤)	(٨٩)	–	(٢٣,١٦٣)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٣٥,٠٩٢	–	–	٣٥,٠٩٢
صافي الأقساط المكتسبة	٣٤٩,٠١١	١٨٦,١٩٥	–	٥٣٥,٢٠٦
عمولات إعادة التأمين	٣٢,١٧٠	–	–	٣٢,١٧٠
رسوم صندوق الاستثمار	–	٤,٨٩٦	–	٤,٨٩٦
دخل اكتتاب آخر	٦,٨٠٦	–	–	٦,٨٠٦
مجموع الإيرادات	٣٨٧,٩٨٧	١٩١,٠٩١	–	٥٧٩,٠٧٨
تكاليف ومصاريف اكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٠٧,٥٧٠)	(٧٧,٧٧٧)	–	(٣٨٥,٣٤٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٥٩,٣١٥	٦١,٠٩٥	–	١٢٠,٤١٠
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٤٨,٢٥٥)	(١٦,٦٨٢)	–	(٢٦٤,٩٣٧)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	٢٩,٠٩٧	(١,٢٤٠)	–	٢٧,٨٥٧
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١٨,٦١٩)	٣١٥	–	(١٨,٣٠٤)
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٣٧,٧٧٧)	(١٧,٦٠٧)	–	(٢٥٥,٣٨٤)
احتياطي عجز الأقساط	(١٣,٥٠٠)	–	–	(١٣,٥٠٠)
احتياطيات فنية أخرى	(٤,٠٠٠)	(٢٩٠)	–	(٤,٢٩٠)
تكاليف اقتناء الوثيقة	(١٤,٨٢٧)	(٣,٧٦٣)	–	(١٨,٥٩٠)
مصاريف إدارية لجهة أخرى	(٧,١٨١)	–	–	(٧,١٨١)
ضريبة الاستقطاع	(٧,٤١٨)	–	–	(٧,٤١٨)
رسوم الجهة الرقابية	(٥,٣٩٢)	–	–	(٥,٣٩٢)
مصاريف اكتتاب أخر	(١٠,٣٠٠)	(١,٢٤١)	–	(١١,٥٤١)
مساهمات قابلة للاستثمار، صافي	–	(١٢٩,٧٧٢)	–	(١٢٩,٧٧٢)
مجموع تكاليف ومصاريف اكتتاب، بالصافي	(٣٠٠,٣٩٥)	(١٥٢,٦٧٣)	–	(٤٥٣,٠٦٨)
صافي دخل الإكتتاب	٨٧,٥٩٢	٣٨,٤١٨	–	١٢٦,٠١٠

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

و) قائمة الدخل التصورية (غير مراجعة) (تتمة)

	ايضاح	*الدرع العربي ("المستحوذ")*	*الأهلي للتكافل ("المستحوذ عليها")*	*تعديلات تصورية*	*تصورية (غير مراجعة)*
		(مراجعة تاريخية)			
		(ألف ريال سعودي)			
إيرادات (مصاريف) عمليات أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(١,٢٤٠)	(٢٩٧)	–	(١,٥٣٧)
مصاريف عمومية وإدارية		(٦١,٠١٩)	(٣٤,٦٠٢)	–	(٩٥,٦٢١)
إيرادات عمولات على الودائع		٥,٥٢٢	–	–	٥,٥٢٢
دخل عمولات على الصكوك		٤,٠٢٣	–	–	٤,٠٢٣
دخل توزيعات أرباح		٤,٠٩٢	–	–	٤,٠٩٢
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٧,٧٧٠	٤٨	–	٧,٨١٨
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		–	٦,٨٥٨	–	٦,٨٥٨
إيرادات أخرى		–	٥,٣٠٦	–	٥,٣٠٦
مجموع إيرادات (مصاريف) العمليات الأخرى، بالصافي		(٤٠,٨٥٢)	(٢٢,٦٨٧)	–	(٦٣,٥٣٩)
مجموع الدخل للسنة قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل		٤٦,٧٤٠	١٥,٧٣١	–	٦٢,٤٧١
الفائض العائد إلى عمليات التأمين		(٣,١٣٨)	(١,٦٧٥)	–	(٤,٨١٣)
مجموع الدخل العائد إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		٤٣,٦٠٢	١٤,٠٥٦	–	٥٧,٦٥٨
الزكاة		(١١,٣٢١)	(٦,٠٣٧)	–	(١٧,٣٥٨)
مصروف ضريبة الدخل		(٦٢٤)	–	–	(٦٢٤)
مجموع الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل		٣١,٦٥٧	٨,٠١٩	–	٣٩,٦٧٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم)	٣أ	٣٠,٠٠٠	١٦,٦٦٧	١٧,١٨٦	٦٣,٨٥٣
ربح السهم (بالريال السعودي لكل سهم)					
ربح السهم الأساسي		١,٠٦	٠,٤٨	(٠,٩١)	٠,٦٢
ربح السهم المخفض		١,٠٦	٠,٤٨	(٠,٩١)	٠,٦٢

٣- تعديلات تصورية (تتمة)

ز) قائمة الدخل الشامل التصورية (غير مراجعة)

	ايضاح	*الدرع العربي ("المستحوذ")*	*الأهلي للتكافل ("المستحوذ عليها")*	*تعديلات تصورية*	*تصورية (غير مراجعة)*
		(مراجعة تاريخية)			
		(ألف ريال سعودي)			
مجموع الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل		٣١,٦٥٧	٨,٠١٩	–	٣٩,٦٧٦
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى):					
البنود المعاد تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:					
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		٣٥٨	–	–	٣٥٨
أرباح محققة محولة إلى قائمة الدخل		(٧,٧٧٠)	–	–	(٧,٧٧٠)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات		(٧,٤١٢)	–	–	(٧,٤١٢)
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:					
ربح إعادة القياس الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة		–	١٦٤	–	١٦٤
مجموع الدخل الشامل للسنة		٢٤,٢٤٥	٨,١٨٣	–	٣٢,٤٢٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم)	٣أ	٣٠,٠٠٠	١٦,٦٦٧	١٧,١٨٦	٦٣,٨٥٣
مجموع الدخل الشامل للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)					
ربح السهم الأساسي		٠,٨١	٠,٤٩	(٠,٧٩)	٠,٥١
ربح السهم المخفض		٠,٨١	٠,٤٩	(٠,٧٩)	٠,٥١

١٧-٣ ملحق ٣: الرأي المقدم من المستشار المالي

التاريخ: 2021/07/12م

الموافق: 1442/12/02هـ

مجلس إدارة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

المكتب الرئيسي

الرياض، مبنى السيركون رقم 15 الدور 3، طريق العليا. ص.ب. 61352 الرياض 11565 المملكة العربية السعودية

رأي المستشار المالي حيال معامل المبادلة

أعضاء مجلس إدارة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني المحترمين:

عطفاً على دراسة شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني (**"شركة الدرع للتأمين"**) للاستحواذ على كامل رأس المال المُصدَر في شركة الأهلي للتكافل (**"شركة الأهلي للتكافل"**) وذلك من خلال عرض مبادلة أوراق مالية (**"الصفقة"**) وفقًا لقواعد وأنظمة هيئة السوق المالية (**"الهيئة"**) ونظام الشركات ونظام المنافسة ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب قرار مجلس المنافسة وبالإشارة الى طلبكم منا بتزويد شركة الدرع للتأمين برأي شركة الجزيرة للأسواق المالية (**"الجزيرة كابيتال"**) بصفتنا مستشاراً مالياً لشركة الدرع للتأمين فيما يخص الصفقة و طبقاً للمادة (18) من لائحة الاندماج والاستحواذ (**"اللائحة"**) فإننا بهذا الخطاب نقدم لكم رأينا فيما يختص بعدالة معامل المبادلة المشار إليه والمستند عليه في اتفاقية الاندماج والمذكور في الملحق (1) من هذا الرأي. حيث يستند عرض شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني على استحواذها على كامل رأس المال المُصدَر في شركة الأهلي للتكافل لتنتقل كامل أصول والتزامات شركة الأهلي تكافل إلى شركة الدرع للتأمين عند إتمام الصفقة. ووفقًا لشروط الصفقة، سوف تُصدر شركة والدرع للتأمين (1.43114769137705) سهم عادي جديد لكل سهم واحد مملوك في شركة الأهلي تكافل (**"معامل المبادلة"**)، وبالتالي إصدار (23,852,462) سهم عادي جديد لمساهمي شركة الأهلي للتكافل (**"الأسهم الجديدة"**).

نطاق المراجعة والافتراضات التي قامت بها الجزيرة كابيتال فيما يتعلق بتقديم هذا الرأي – على سبيل المثال لا الحصر :

1. الاطلاع على البيانات المالية الموحدة المدققة لشركة الدرع للتأمين وشركة الأهلي للتكافل للسنوات المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م و31 ديسمبر 2019م و31 ديسمبر 2020م والبيانات المالية غير المدققة لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس2021م;
2. مراجعة تقارير العناية المهنية الواجبة المالية والقانونية والاكتوارية المعدة من قبل مستشارين مستقلين آخرين;
3. مراجعة تقييم القيمة الضمنية لمحفظة تأمين الحماية والإدخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل;
4. مراجعة اتفاقية الاندماج ومقارنة شروط العرض مع شروط بعض عمليات الاندماج المماثلة التي اعتبرناها ذات صلة وذلك إلى الحد المتاح للجمهور;
5. مراجعة الشروط المالية للعرض;
6. استعراض بعض البيانات المالية المتاحة للجمهور التي اعتبرتها الجزيرة كابيتال أنها ذات علاقة;
7. تنفيذ جملة من المتطلبات الأخرى ومراجعة معلومات أخرى والأخذ في الاعتبار مجموعة من الحقائق والاعتبارات الأخرى التي رأتها الجزيرة كابيتال مناسبة.

لقد افترضت الجزيرة كابيتال على دقة واكتمال البيانات والمواد المقدمة لها أو المناقشة معها أو المتاحة للعموم، دون التحقق منها بصورة مستقلة، ولا تتحمل الجزيرة كابيتال أي مسؤولية فيما يتعلق بمثل هذه البيانات والمعلومات والمواد، ولا فيما يتعلق بصحتها. علاوة على ذلك، فقد افترضت الجزيرة كابيتال واعتمدت على أنه لم يطرأ أي تغيير جوهري على الأصول والخصوم والوضع المالي ونتائج العمليات والأعمال والتوقعات لكل من شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني وشركة الأهلي للتكافل منذ تاريخ آخر بيانات مالية نُشرت وعُرضت على الجمهور. وتفترض الجزيرة كابيتال أنه لا توجد أي معلومات أو وقائع من شأنها أن تجعل أي من المعلومات المراجعة من قِبلها ناقصة أو مضللة. فضلاً عن ذلك، افترضت الجزيرة كابيتال أيضاً أنه سيتم الحصول على جميع

الجزيرة كابيتال للأسواق المالية سجل تجاري ١٠١٠٣٥١٣١٣ ALJAZIRA CAPITAL

الموافقات الحكومية والنظامية وغيرها من الموافقات اللازمة لإتمام الصفقة، دون أن يترتب على ذلك أي أثر سلبي على شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني وشركة الأهلي أو على الفوائد المرجوة من هذه الصفقة. لم تحصل الجزيرة كابيتال على أي تقييم أو تثمين مستقل لجميع الأصول أو الخصوم التابعة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني وشركة الأهلي للتكافل. علاوة على ذلك، وفي إطار هذا الرأي، لم يُطلب أي طرف من الجزيرة كابيتال ولم تطلّب الجزيرة كابيتال من أي طرف، ولم تبادر من جهتها إلى إجراء تفتيش مادي أو تقييم أو تدقيق مستقل لأي من الأصول أو الممتلكات أو الخصوم (سواء كانت ثابتة أو محتملة أو مشتقة أو موجودة خارج الميزانية العمومية أو غير ذلك) لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني وشركة الأهلي للتكافل أو أي طرف آخر. كما إن الجزيرة كابيتال لم تراجع أياً من الدفاتر والسجلات التابعة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني وشركة الأهلي للتكافل أو أي طرف آخر. ولم تقدم الجزيرة كابيتال رأي فيما يتعلق بقيمة تصفية أي كيان أو منشأة. هذا ويقوم هذا الرأي بالضرورة على أساس الشروط المالية والاقتصادية والسوقية وغيرها من الشروط الحالية والمعلومات المتاحة للجمهور وفقًا لما هي عليه وحسبما يتم الكشف عنها في تاريخ هذا الخطاب. كما أن الجزيرة كابيتال لم تقدم أي رأي فيما يتعلق بالشروط الأخرى المشمولة في الصفقة على وجه التحديد أو قرار شركة الدرع للتأمين بإجراء الصفقة أو تأثير هذه الصفقة أو الصفقات ذات الصلة على شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني وشركة الأهلي للتكافل. ولم تُعبر الجزيرة كابيتال عن أي رأي فيما يتعلق بصحة أو عدالة الهيكل القانوني أو المالي الذي تنطوي عليه الصفقة. ولم تلتزم الجزيرة كابيتال بتحديث أو تنقيح أو إعادة تأكيد أو سحب هذا الرأي أو بالتعليق على أو النظر في الأحداث التي قد تطرأ بعد تاريخ هذا الخطاب أو بالنظر فيها. وقد اعتمدت الجزيرة كابيتال دون التحقق بصورة مستقلة على تقييم أجراه فريق شركة الدرع للتأمين المسؤول عن الصفقة بخصوص الأساس الاستراتيجي للصفقة بما في ذلك المعلومات المتعلقة ببعض الفوائد الاستراتيجية والمالية والتشغيلية المتوقعة من الصفقة والبنى التحتية والخدمات ونماذج الأعمال فضلاً عن المخاطر المصاحبة لهذه العمليات. وقد اعتمدت الجزيرة كابيتال على تقييم شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني وشركة الأهلي للتكافل بشأن قدرتهما على الاحتفاظ بموظفيهما الرئيسيين بعد اكتمال الصفقة، دون أن نتحقق من هذه القدرة بصورة مستقلة.

تعمل الجزيرة كابيتال بصفتها المستشار المالي لشركة الدرع للتأمين فيما يتعلق بالصفقة. وسوف تتقاضى رسومًا من شركة الدرع للتأمين لقاء الخدمات التي تقدمها الجزيرة كابيتال والمشروطة بتقديم هذا الرأي وإتمام الصفقة. يُقدم هذا الرأي فقط لغرض استخدامه من قبل مجلس إدارة شركة الدرع للتأمين حصراً في إطار دراسته للصفقة. وليس المقصود منه تقديم أي حقوق أو تعويضات لأي شخص آخر، وليس المقصود منه استخدامه ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر، كما ولا يجوز الاعتماد عليه أو استخدامه من قبل أي شخص آخر دون موافقة خطية مسبقة من الجزيرة كابيتال. كما أن هذا الرأي لا يُقصد ولا يشكل أي توصية لأي حامل لأوراق مالية أو لأي شخص آخر عن كيفية التعامل مع الصفقة أو التصويت عليها. كما يجدر بالذكر بأنه يجوز للجزيرة كابيتال – في إطار نشاطها الاعتيادي – وبالأخذ بالأنظمة والقوانين والإفصاحات المطلوبة ذات العلاقة بالتداول بفعالية في الأوراق المالية لشركة الدرع للتأمين و/أو شركة الأهلي للتكافل لحسابها الخاص أو لحسابات العملاء الحاليين بموجب الشروط التجارية المعتادة في تعاملاتنا معهم وفقاً لما هو منصوص عليه في لائحة الأشخاص المرخص لهم، فقد تكون الجزيرة كابيتال حائزة على مراكز شراء طويلة أو مراكز بيع على المكشوف في الأوراق المالية لشركة الدرع للتأمين و/أو شركة الأهلي في أي وقت وذلك بما لا يتعارض مع الأنظمة والقوانين ذات العلاقة. لا يشمل رأينا القرار الذي اتخذته الشركة بخصوص الدخول في الصفقة أو المزايا النسبية لها مقارنة بأي بدائل استراتيجية قد تكون متاحة للشركة؛ كما لا يتناول أي أمور نظامية أو تنظيمية أو ضريبية أو محاسبية. يتناول هذا الرأي فقط عدالة معامل المبادلة من وجهة نظر مالية بالنسبة لشركة الدرع للتأمين بموجب الاتفاقية كما في التاريخ المبين في هذا الخطاب.

وبناء على ما تقدم ووفقًا لشروطه، بما في ذلك مختلف الافتراضات والقيود المنصوص عليها أعلاه، وبناء على اعتمادنا عليها ترى الجزيرة كابيتال أن معامل المبادلة في هذه الصفقة عادل من وجهة نظر مالية

وتقبلوا خالص التحية والتقدير،

الرئيس التنفيذي:

نايف بن مسند المسند

شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)

مدير المصرفية الاستثمارية:

عاصم ممتاز

شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)

ملحق (1) جدول التقييم ومعامل المبادلة

عدد الأسهم القائمة في شركة الدرع للتأمين	40,000,000 سهم عادي
رأس المال في شركة الدرع للتأمين (قبل الزيادة)	400,000,000 ريال سعودي
عدد الأسهم الجديدة في شركة الدرع للتأمين والمزمع إصدارها كأسهم عوض للاندماج	23,852,462 سهم عادي
القيمة الاسمية لأسهم العوض	238,524,620 ريال سعودي
إجمالي عدد الأسهم في شركة الدرع للتأمين (بعد زيادة رأس المال)	63,852,462 سهم عادي
رأس المال في شركة الدرع للتأمين (بعد زيادة رأس المال)	638,524,620ريال سعودي
نسبة الزيادة في رأس المال (قبل زيادة رأس المال)	59.63%
نسبة الزيادة في رأس المال (بعد زيادة رأس المال)	37.36%
معامل المبادلة لكل سهم مملوك في الأهلي للتكافل	1.43114769137705

الجزيرة كابيتال
الجزيرة للأسواق المالية
سجل تجاري ١٠١٠٣٥١٣١٣
ALJAZIRA CAPITAL

١٧-٤ ملحق ٤: النظام الأساسي لشركة الأهلي للتكافل وعقد التأسيس شاملاً جميع التعديلات.

الباب الأول

تأسيس الشركة:

المادةالأولى: التأسيس:

تؤسس طبقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، ونظام الشركات، ونظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية، والنظام الأساسي للشركة، شركة مساهمة سعودية بين مالكي الأسهم المبينة أحكامها أدناه.

المادة الثانية: اسم الشركة:

شركة الأهلي للتكافل شركة مساهمة سعودية.

المادة الثالثة: أغراض الشركة:

مزاولة أعمال التأمين التعاوني (تأمين حماية وادخار) وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها و أن تقوم بتملك و تحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطتها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى وتمارس الشركة أنشطتها وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت.

المادة الرابعة: المشاركة والتملك في الشركات:

يجوز للشركة إنشاء شركات بمفردها ذات مسؤولية محدودة، أو مساهمة مقفلة (بشرط ألا يقل رأس المال عن (5) خمسة مليون ريال سعودي) كما يجوز لها أن تمتلك الأسهم والحصص في شركات أخرى قائمة أو تندمج معها ولها حق الاشتراك مع الغير في تأسيس الشركات المساهمة أو ذات المسؤولية المحدودة –على أن تكون الشركات التي تُنشأها الشركة أو تشترك فيها أو تندمج معها تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو

التي تعاونها على تحقيق غرضها- وذلك بعد استيفاء ما تتطلبه الأنظمة والتعليمات المتبعة في هذا الشأن، وبعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

المادة الخامسة: المركز الرئيس للشركة:

يكون المركز الرئيس للشركة في مدينة جده في المملكة العربية السعودية، ويجوز بقرار من الجمعية العامة غير العادية نقل المركز الرئيس إلى أي مدينة أخرى في المملكة العربية السعودية بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ولمجلس الإدارة أن ينشئ لها فروعاً أو مكاتب أو توكيلات داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

المادة السادسة: مدة الشركة:

مدة الشركة (99) تسع وتسعون سنة ميلادية تبدأ من تاريخ قيدها في السجل التجاري، وتجوز إطالة مدة الشركة بقرار تصدره الجمعية العامة غير العادية قبل انتهاء هذه المدة بسنة على الأقل.

الباب الثاني

القواعد التي تلتزم بها الشركة في مباشرتها للأعمال والأغراض المحددة لها:

المادة السابعة: استثمارات الشركة:

تستثمر الشركة ما يتجمع لديها من أموال المؤمن لهم والمساهمين في الشركة وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة وبما لا يتعارض مع نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية واللوائح والتعليمات الأخرى ذات العلاقة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعوديأو أي جهة أخرى ذات علاقة.

الباب الثالث

رأس المال والاسهم:

المادة الثامنة: رأس المال:

رأس مال الشركة هو (166.666.670) مائة وستة وستون مليون وستمائة وستة وستون ألف وستمائة وسبعون ريال سعودي، مقسم إلى (16.666.667) سهم متساوية القيمة بقيمة اسمية (10) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية نقدية.

المادة التاسعة: الاكتتاب في الأسهم:

اكتتب المساهمون بكامل رأس مال الشركة، وتم دفع القيمة كاملة.

المادة العاشرة: سجل المساهمين:

تتداول أسهم الشركة وفقاً لأحكام نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية.

المادة الحادية عشرة: إصدار الاسهم:

تكون أسهم الشركة اسمية ولايجوز أن تصدر بأقل من قيمتها الاسمية وإنما يجوز أن تصدر بأعلى من هذه القيمة، وفي هذه الحالة الأخيرة يضاف فرق القيمة في بند مستقل ضمن حقوق المساهمين. ولا يجوز توزيعها كأرباح على المساهمين، والسهم غير قابل للتجزئة في مواجهة الشركة، فإذا ملك السهم أشخاص متعددون وجب عليهم ان يختاروا أحدهم لينوب عنهم في استعمال الحقوق المتعلقة به، ويكون هؤلاء الأشخاص مسؤولين بالتضامن عن الالتزامات الناشئة من ملكية السهم.

المادة الثانية عشرة: تداول الأسهم:

لايجوز تداول الأسهم التي يكتتب بها المؤسسون إلا بعد نشر القوائم المالية عن سنتين ماليتين لا تقل كل منهماعن (12) اثني عشر شهراً من تاريخ تأسيس الشركة. ويؤشر على صكوك هذه الأسهم بما يدل على نوعها وتاريخ تأسيس الشركة والمدة التي يمنع فيها تداولها، ومع ذلك يجوز خلال فترة الحظر نقل ملكية الأسهم وفقاً لأحكام بيع الحقوق من أحد المؤسسين إلى مؤسس آخر أو من ورثة أحد المؤسسين في حالة وفاته إلى الغير أو في حالة التنفيذ على أموال المؤسس المعسر أو المفلس، على أن تكون أولوية امتلاك تلك الأسهم للمؤسسين الآخرين. وتسري أحكام هذه المادة على مايكتتب به المؤسسون في حالة زيادة رأس المال قبل انقضاء مدة الحظر.

المادة الثالثة عشرة: زيادة رأس المال:

للجمعية العامة غير العادية أن تقرر زيادة رأس مال الشركة- بعد موافقة الجهات المختصة - وبشرط أن يكون رأس المال قد دفع كاملاً. وللمساهم المالك للسهم- وقت صدور قرار الجمعية العامة بالموافقة على زيادة رأس المال- الأولوية في الاكتتاب بالأسهم الجديدة التي تصدر مقابل حصص نقدية، ويبلغ هؤلاء بأولويتهم- إن وجدت- بالنشر في صحيفة يومية أو بإبلاغهم بواسطة البريد المسجل عن قرار زيادة رأس المال وشروط الاكتتاب ومدته وتاريخ بدايته وانتهائه. ويحق للجمعية العامة غير العادية وقف العمل بحق الأولوية للمساهمين في الاكتتاب بزيادة رأس المال مقابل حصص نقدية أو إعطاء الأولوية لغير المساهمين في الحالات التي تراها مناسبة لمصلحة الشركة. ويحق للمساهم بيع حق الأولوية أو التنازل عنه خلال المدة من وقت صدور قرار الجمعية

العامة بالموافقة على زيادة رأس المال إلى آخر يوم للاكتتاب في الأسهم الجديدة المرتبطة بهذه الحقوق، وفقاً للضوابط التي تضعها الجهة المختصة.

المادة الرابعة عشرة: تخفيض رأس المال:

للجمعية العامة غير العادية أن تقرر تخفيض رأس المال إذا زاد على حاجة الشركة أو إذا منيت بخسائر- بعد موافقة الجهات المختصة - على ألا يقل رأس المال المدفوع لشركة التأمين بعد تخفيض رأس المال عن (100) مائة مليون ريال كما لا يقل رأس المال المدفوع لشركة إعادة التأمين أو شركة التأمين التي تزاول في الوقت نفسه أعمال إعادة التأمين عن (200) مئتي مليون ريال. ولا يصدر قرار التخفيض إلا بعد تلاوة تقرير خاص يعده مراجع الحسابات عن الأسباب الموجبة له وعن الالتزامات التي على الشركة وعن أثر التخفيض في هذه الالتزامات. وإذا كان تخفيض رأس المال نتيجة زيادته على حاجة الشركة، وجبت دعوة الدائنين إلى إبداء اعتراضاتهم خلال (60) ستين يوماً من تاريخ نشر قرار التخفيض في صحيفة يومية توزع في المنطقة التي فيها مركز الشركة الرئيس. فإن اعترض أحد الدائنين وقدم إلى الشركة مستنداته في الميعاد المذكور، وجب على الشركة أن تؤدي إليه دينه إذا كان حالاً أو أن تقدم له ضماناً كافياً للوفاء به إذا كان آجلاً.

الباب الرابع

مجلس الإدارة:

المادة الخامسة عشرة: إدارة الشركة:

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من (٧) أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات، ويجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلين. وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر. واستثناءً من ذلك تعيّن الجمعية التأسيسية أعضاء أول مجلس إدارة لمدة لا تتجاوز (3) ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة والاستثمار بتأسيس الشركة.

المادة السادسة عشرة: إنتهاء عضوية المجلس:

تنتهي عضوية مجلس الإدارة بانتهاء مدة التعيين أو الاستقالة أو الوفاة أو إذا ثبت لمجلس الإدارة أن العضو قد أخل بواجباته بطريقة تضر بمصلحة الشركة أو تغيب عن حضور ثلاث اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع بشرط أن يقترن ذلك بموافقة الجمعية العامة العادية، أو بانتهاء عضويته وفقاً لأي نظام أو تعليمات سارية في المملكة العربية السعودية،أو إذا حكم بشهر إفلاسه أو إعساره أو قدم طلباً للتسوية مع دائنيه، أو توقف عن

دفع ديونه أو أصبح فاقد الشعور، أو أصيب بمرض عقلي أو إذا ثبت ارتكابه عملاً مخلاً بالأمانة والأخلاق أو أدين بالتزوير. ومع ذلك يجوز للجمعية العامة العادية في كل وقت عزل جميع أعضاء مجلس الإدارة أو بعضهم وذلك دون إخلال بحق العضو المعزول تجاه الشركة بالمطالبة بالتعويض إذا وقع العزل لسبب غير مقبول أو في وقت غير مناسب ولعضو مجلس الإدارة أن يعتزل بشرط أن يكون ذلك في وقت مناسب وألا كان مسؤولاً قبل الشركة عما يترتب على الاعتزال من أضرار.

المادة السابعة عشرة: المركز الشاغر في المجلس:

في حال شغر مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة، كان للمجلس أن يعين – مؤقتاً- عضواً في المركز الشاغر ممن يتوافر فيهم الخبرة الكافية وبعد الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي ودون النظر للترتيب في الحصول على الأصوات في الجمعية العامة التي تم انتخاب مجلس الإدارة من خلالها، ويجب أن تبلغ بذلك هيئة السوق المالية خلال خمسة (5) خمسة أيام عمل من تاريخ التعيين وأن يعرض هذا التعيين على الجمعية العامة العادية في أول اجتماع لها، ويكمل العضو الجديد مدة سلفه فقط. ويجوز لبقية الأعضاء دعوة الجمعية العامة العادية للانعقاد في حال نقص عدد أعضاء مجلس الإدارة عن الحد الأدنى لصحة انعقاده خلال ستين يوم لانتخاب العدد اللازم من الأعضاء، ويجب إبلاغ مؤسسة النقد العربي السعودي عند استقالة أي عضو في المجلس أو إنهاء عضويته لأي سبب عدا انتهاء دورة المجلس وذلك خلال (5) خمسة أيام عمل من تاريخ ترك العمل ومراعاة متطلبات الإفصاح ذات العلاقة.

المادة الثامنة عشرة: صلاحيات المجلس:

مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة، يكون لمجلس الإدارة أوسع السلطات في إدارة الشركة بما يحقق غرضها، كما يكون له في حدود اختصاصه أن يفوض أو يوكل أحداً أو أكثر من أعضائه أو من الغير في مباشرة عمل أو أعمال معينة – بما لا يتعارض مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة- ولمجلس الإدارة، على سبيل المثال لا الحصر، إبراء ذمة مديني الشركة من التزاماتهم والدخول في المناقصات وبيع وشراء ورهن العقارات. كما للمجلس حق التعاقد والتوقيع باسم الشركة ونيابة عنها على كافة أنواع العقود والوثائق والمستندات بما في ذلك دون حصر عقود تأسيس الشركات التي تشترك فيها الشركة مع كافة تعديلاتها وملاحقها وقرارات التعديل والتوقيع على الاتفاقيات والصكوك أمام كاتب العدل والجهات الرسمية، وكذلك اتفاقيات القروض والضمانات والكفالات والصكوك لبيع وشراء العقارات وإصدار الوكالات الشرعية نيابة عن الشركة، والبيع والشراء والإفراغ وقبوله والاستلام والتسليم والاستئجار والتأجير والقبض والدفع وفتح الحسابات والاعتمادات والسحب والإيداع لدى البنوك وإصدار الضمانات للبنوك والصناديق ومؤسسات التمويل الحكومي والتوقيع على كافة الأوراق وسندات الأمر والشيكات وكافة الأوراق التجارية والمستندات وكافة المعاملات المصرفية.

المادة التاسعةعشرة: مكافأة أعضاء المجلس:

يجب أن لاتتجاوز المكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة لا تزيد عن (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.

وفي جميع الأحوال يجب ألا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.

يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (5000 ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.

يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا. وأن يشتمل كذلك على بيان ماقبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ماقبضوه نظير أعمال فنية أوإدارية أو استشارات. وأن يشتمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة.

المادة العشرون: صلاحيات الرئيس والنائب والعضو المنتدب وأمين السر:

يعين مجلس الإدارة من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس. ويعين رئيساً تنفيذياً، ويجوز أن يعين عضواً منتدباً، ولا يجوز الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة وأي منصب تنفيذي بالشركة، ويحق لرئيس مجلس الإدارة التوقيع عن الشركة وتنفيذ قرارات المجلس. ويختص رئيس مجلس الإدارة بتمثيل الشركة أمام القضاء وهيئات التحكيم والغير، ولرئيس مجلس الإدارة بقرار مكتوب أن يفوض أو يوكل بعض صلاحياته إلى غيره من أعضاء المجلس أو من الغير في مباشرة عمل أو أعمال محددة. ويحل نائب رئيس مجلس الإدارة محل رئيس المجلس عند غيابه. ويحدد مجلس الإدارة الرواتب والبدلات والمكافآت لكل من رئيس المجلس والعضو المنتدب وفقاً لما هو مقرر في المادة (19) من هذا النظام. ويجب على مجلس الإدارة أن يعين أميناً لسر المجلس من الأعضاء أو من الغير، ويختص امين السر بتسجيل محاضر الأجتماعات وتدوين قرارات المجلس الصادرة من هذه الاجتماعات وحفظها إلى جانب ممارسة الاختصاصات الأخرى التي يوكلها إليه مجلس الإدارة. كما يجوز للمجلس أن يعين مستشاراً له أو أكثر في مختلف شؤون الشركة ويحدد المجلس مكافآتهم. ولاتزيد مدة رئيس المجلس ونائبه والعضو المنتدب وأمين السر عضو مجلس الإدارة على مدة عضوية كل منهم في المجلس،

ويجوز إعادة انتخابهم وللمجلس في أي وقت أن يعزلهم أو أيا منهم دون أخلال بحق من عزل في التعويض إذا وقع العزل لسبب غير مشروع أو في وقت غير مناسب.

المادة الحادية والعشرون: اجتماعات المجلس:

يجتمع المجلس في المركز الرئيس للشركة أو خارجة بدعوة من رئيسه ويجب على رئيس المجلس أن يدعو إلى الاجتماع متى طلب إليه ذلك اثنان من الأعضاء ويجب أن تكون الدعوة موثقة بالطريقة التي يراها المجلس. وتُعقد اجتماعات المجلس بصفة دورية وكلما دعت الحاجة، على ألا يقل عدد اجتماعات المجلس السنوية عن (4) اجتماعات بحيث يكون هناك اجتماع واحد على الأقل لكل ثلاثة أشهر.

المادة الثانية والعشرون: نصاب اجتماع المجلس:

لا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضره نصف الأعضاء على الأقل، بشرط ألا يقل عدد الحاضرين عن ثلاثة. كما يمكن أن تتم اجتماعات مجلس الإدارة حضورياً أو بطريق الإنابة. (ثلثا) الأعضاء بأنفسهم بشرط أن يكون عدد الأعضاء الحاضرين بأنفسهم (أربعة) أعضاء على الأقل من بينهم عضو مستقل، وللعضو أن ينيب عنه عضواً آخر في حضور اجتماعات المجلس وفي التصويت فيها بشرط أن تكون تلك الإنابة ثابتة بالكتابة وبشأن اجتماع محدد. تصدر قرارات المجلس بأغلبية آراء الأعضاء الحاضرين أو الممثلين فيه، وعند تساوي الآراء يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الجلسة. ولمجلس الإدارة أن يصدر القرارات في الأمور العاجلة بعرضها على الأعضاء متفرقين ما لم يطلب أحد الأعضاء -كتابة- اجتماع المجلس للمداولة فيها، وفي هذه الحالة تعرض هذه القرارات على مجلس الإدارة في أول اجتماع تال له.

المادة الثالثة والعشرون: مداولات المجلس:

تثبت مداولات المجلس وقراراته في محاضر يوقعها رئيس الجلسة وأعضاء مجلس الإدارة الحاضرون وأمين السر. وتدون هذه المحاضر في سجل خاص يوقعه رئيس مجلس الإدارة وأمين السر.

المادة الرابعة والعشرون: الاتفاقيات والعقود :

يحق للشركة – بعد الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي - أن تعقد اتفاقية لإدارة الخدمات الفنية مع شركة أو أكثر من الشركات المؤهلة في مجال التأمين. ويجوز لأعضاء المجلس أن يبرموا مع الشركة عقود تأمين لهم مصلحة فيها شريطة أن يزود رئيس مجلس الادارة والجمعية العامة بتفاصيل تلك العقود التأمينية. ولا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص من الجمعية العامة، وفقاً للضوابط التي تضعها الجهة المختصة، وعلى عضو

مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بما له من مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع. ولا يجوز لهذا العضو الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن في مجلس الإدارة وجمعيات المساهمين. ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة العادية عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، ويرافق التبليغ تقرير خاص من مراجع حسابات الشركة الخارجي. وإذا تخلف عضو المجلس عن الإفصاح عن مصلحته، جاز للشركة أو لكل ذي مصلحة المطالبة أمام الجهة القضائية المختصة بإبطال العقد أو إلزام العضو بأداء أي ربح أو منفعة تحققت له من ذلك.

الباب الخامس

جمعيات المساهمين:

المادة الخامسة والعشرون: حضور الجمعيات:

الجمعية العامة المكونة تكويناً صحيحاً تمثل جميع المساهمين، وتنعقد في المدينة التي يقع فيها المركز الرئيس للشركة، ولكل مساهم أياً كان عدد أسهمه حق حضور الجمعيات العامة للمساهمين وله في ذلك أن يوكل عنه شخصاً آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة أو عاملي الشركة في حضور الجمعية العامة، ويجوز عقد اجتماعات الجمعيات العامة للمساهمين واشتراك المساهم في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة بحسب الضوابط التي تضعها الجهة المختصة.

المادة السادسة والعشرون: الجمعية التأسيسية:

يدعو المؤسسون جميع المكتتبين إلى عقد جمعية تأسيسية خلال (45) خمسة وأربعين يوماً من تاريخ قفل الاكتتاب في الأسهم، ولكل مكتتب – أياً كان عدد أسهمه- حق حضور الجمعية التأسيسية. ويشترط لصحة الاجتماع حضور عدد من المكتتبين يمثل (نصف) رأس المال على الأقل. فإذا لم يتوافر هذا النصاب، وجهت دعوة إلى اجتماع ثانٍ يعقد بعد (15) خمسة عشر يوماً على الأقل من توجيه الدعوة إليه. ومع ذلك، يجوز أن يعقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ويجب أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يفيد الإعلان عن إمكانية عقد هذا الاجتماع. وفي جميع الأحوال، يكون الاجتماع الثاني صحيحاً أيًا كان عدد المكتتبين الممثلين فيه.

المادة السابعة والعشرون: اختصاصات الجمعية التأسيسية:

تختص الجمعية التأسيسية بالأمور الآتية:

1- التحقق من الاكتتاب بكل أسهم الشركة ومن الوفاء بالحد الأدنى من رأس المال وبالقدر المستحق من قيمة الأسهم.
2- إقرار النصوص النهائية لنظام الشركة الأساس، على إلا تُدخل تعديلات جوهرية على النظام المعروض عليها إلا بموافقة جميع المكتتبين الممثلين فيها.
3- تعيين أعضاء أول مجلس إدارة للشركة لمدة لاتتجاوز (3) ثلاث سنوات إذا لم يكونوا قد عُينوا في عقد تأسيس الشركة أو في نظامها الأساس.
4- تعيين مراجعي حسابات للشركة وتحديد أتعابهم إذا لم يكونوا قد عينوا في عقد تأسيس الشركة.
5- المداولة في تقارير المؤسسين عن الأعمال والنفقات التي اقتضاها تأسيس الشركة، وإقراره.

المادة الثامنة والعشرون: اختصاصات الجمعية العامة العادية:

فيما عدا الأمور التي تختص بها الجمعية العامة غير العادية، تختص الجمعية العامة العادية بجميع الأمور المتعلقة بالشركة وتنعقد مره على الأقل في السنة خلال الستة أشهر التالية لانتهاء السنة المالية للشركة، ويجوز الدعوة لجمعيات عامة عادية أخرى للاجتماع كلما دعت الحاجة إلى ذلك، ومن اختصاصات الجمعية العامة العادية تشكيل لجنة المراجعة وتحديد اتعابها.

المادة التاسعة والعشرون: اختصاصات الجمعية العامة غير العادية:

تختص الجمعية العامة غير العادية بتعديل نظام الشركة الأساس، باستثناء الأحكام المحظور عليها تعديلها نظاماً، ولها أن تصدر قرارات في الأمور الداخلة في اختصاص الجمعية العامة العادية وذلك بنفس الشروط والأوضاع المقررة للجمعية العامة العادية.

المادة الثلاثون: دعوة الجمعيات:

تنعقد الجمعيات العامة أو الخاصة للمساهمين بدعوة من مجلس الإدارة، وعلى مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة العادية للانعقاد إذا طلب ذلك مراجع الحسابات أو لجنة المراجعة أو عدد من المساهمين يمثلون ما نسبته (٥ %) من رأس المال على الأقل. ويجوز لمراجع الحسابات دعوة الجمعية للانعقاد إذا لم يقم المجلس بدعوة الجمعية خلال (٣٠) ثلاثين يوماً من تاريخ طلب مراجع الحسابات. تنشر هذه الدعوة في صحيفة يومية توزع في المنطقة التي فيها مركز الشركة الرئيس قبل الميعاد المحدد للانعقاد بـ (٢١) واحد وعشرين يوماً على الأقل وترسل صورة من الدعوة وجدول الأعمال إلى هيئة السوق المالية. ومع ذلك يجوز الاكتفاء بتوجيه الدعوة في الميعاد المذكور إلى جميع المساهمين بخطابات مسجلة. وترسل صورة من الدعوة وجدول الأعمال إلى هيئة السوق المالية ووزارة التجارة والاستثمار وذلك خلال المدة المحددة للنشر.

المادة الحاديةوالثلاثون: سجل حضور الجمعيات:

يسجل المساهمون الذين يرغبون في حضور الجمعية العامة أو الخاصة أسمائهم في مركز الشركة الرئيسي أو بالطريقة التي تحددها الشركة في دعوة الجمعية وذلك قبل الوقت المحدد لانعقاد الجمعية.

المادة الثانية والثلاثون: نصاب اجتماع الجمعية العامة العادية:

لا يكون اجتماع الجمعية العامة العادية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يمثلون ربع رأس المال على الأقل فإذا لم يتوفر هذا النصاب في الاجتماع الأول وجهت الدعوة إلى اجتماع ثان يعقد خلال الثلاثين (30) يوماً التالية للاجتماع السابق وتعلن الدعوة بالطريقة المنصوص عليها في المادة (30) من هذا النظام، كما يجوز عقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول بشرط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يفيد الإعلان عن إمكانية عقد هذا الاجتماع. وفي جميع الأحوال يكون الاجتماع الثاني صحيحاً أياً كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

المادة الثالثة والثلاثون: نصاب اجتماع الجمعية العامة غير العادية:

لا يكون انعقاد الجمعية العامة غير العادية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يمثلون (نصف) رأس مال الشركة على الأقل فإذا لم يتوفر هذا النصاب في الاجتماع الأول، وجهت الدعوة إلى اجتماع ثان، بنفس الأوضاع المنصوص عليها في المادة (٣٠) من هذا النظام، ويجوز أن يعقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول بشرط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يفيد الإعلان عن إمكانية عقد هذا الاجتماع. وفي جميع الأحوال يكون الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضره عدد من المساهمين يمثلون (ربع) رأس المال على الأقل. وإذا لم يتوافر النصاب اللازم في الاجتماع الثاني، وجهت دعوة إلى اجتماع ثالث ينعقد بالأوضاع نفسها المنصوص عليها في المادة (٣٠) من هذا النظام، ويكون الاجتماع الثالث صحيحاً أياً كان عددا لأسهم الممثلة فيه، بعد موافقة الجهات المختصة. ويجوز عقد اجتماعات الجمعية العامة غير العادية للمساهمين واشتراك المساهم في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة، بحسب الضوابط التي تضعها الجهة المختصة.

المادة الرابعة والثلاثون: التصويت في الجمعيات:

تحسب الأصوات في الجمعية التأسيسية والجمعيات العامة العادية وغير العادية على أساس صوت لكل سهم. ويجب استخدام التصويت التراكمي في انتخاب مجلس الإدارة، بحيث لا يجوز استخدام حق التصويت للسهم أكثر من مرة واحدة. ولايجوز لأعضاء مجلس الإدارة الاشتراك في التصويت على قرارات الجمعية التي تتعلق بإبراء ذممهم من المسؤولية عن إدارة الشركة أو التي تتعلق بمصلحة مباشرة أو غير مباشرة لهم.

المادة الخامسة والثلاثون: قرارات الجمعيات:

تصدر القرارات في الجمعية التأسيسية بالأغلبية المطلقة للأسهم الممثلة فيها، وتصدر قرارات الجمعية العامة العادية بالأغلبية المطلقة للأسهم الممثلة في الاجتماع ومع ذلك فإنه إذا تعلقت هذه القرارات بتقييم مزايا خاصة لزمت موافقة أغلبية المكتتبين بالأسهم التي تمثل (ثلثي) الأسهم المذكورة بعد استبعاد ما اكتتب به المستفيدون من المزايا الخاصة، وتصدر القرارات في الجمعية العامة غير العادية بأغلبية ثلثي الأسهم الممثلة في الاجتماع إلا إذا كان القرار متعلقاً بزيادة أو بتخفيض رأس المال أو بإطالة مدة الشركة أو بحل الشركة قبل المدة المحددة في نظامها أو بإدماجها في شركة أو في مؤسسة أخرى فلا يكون القرار صحيحاً إلا إذا صدر بأغلبية ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع.

المادة السادسة والثلاثون: المناقشة في الجمعيات:

لكل مساهم حق مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية وتوجيه الأسئلة في شأنها إلى أعضاء مجلس الإدارة ومراجع الحسابات وكل نص في نظام الشركة الأساس يحرم المساهم من هذا الحق يكون باطلاً. ويجيب مجلس الإدارة أو مراجع الحسابات عن أسئلة المساهمين بالقدر الذي لايعرض مصلحة الشركة للضرر . وإذا رأى المساهم أن الرد على سؤاله غير مقنع، احتكم إلى الجمعية، وكان قرارها في هذا الشأن نافذاً.

المادة السابعة والثلاثون: رئاسة الجمعيات وإعداد المحاضر:

يرأس الجمعية العامة رئيس مجلس الإدارة أو نائبه عند غيابه أو من ينتدبه مجلس الإدارة من بين أعضائه لذلك في حال غياب رئيس مجلس الإدارة ونائبه، ويحرر باجتماع الجمعية العامة محضر يتضمن عدد المساهمين الحاضرين أو الممثلين وعدد الأسهم التي في حيازتهم بالأصالة أو الوكالة وعدد الأصوات المقررة لها والقرارات التي اتخذت وعدد الأصوات التي وافقت عليها أو خالفتها وخلاصة وافية للمناقشة التي دارت في الاجتماع، وتدون المحاضر بصفة منتظمة عقب كل اجتماع في سجل خاص يوقعه رئيس الجمعية وأمين سرها وجامع الأصوات.

الباب السادس

اللجان المنبثقة من مجلس الادارة:

المادة الثامنة والثلاثون: لجان مجلس الإدارة:

تُشكل لجان مجلس الإدارة وفقاً للأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

الباب السابع

مراجع الحسابات:

المادة التاسعة والثلاثون: تعيين مراجع الحسابات:

يجب أن تعين الجمعية العامة مراجعي حسابات (أو أكثر) من بين مراجعي الحسابات المرخص لهم بالعمل في المملكة، وتحدد مكافأتهم ومدة عملهم، ويحوز لها إعادة تعينهم، ويجوز للجمعية العامة أيضاً وفي كل وقت تغييرهم مع عدم الإخلال بحقهم في التعويض إذا وقع التغيير في وقت غير مناسب أو لسبب غير مشروع.

المادة الأربعون: صلاحيات مراجع الحسابات:

لمراجع الحسابات -في أي وقت- حق الاطلاع على دفاتر الشركة وسجلاتها وغير ذلك من الوثائق وله أن يطلب البيانات والإيضاحات التي يرى ضرورة الحصول عليها وله أيضاً أن يتحقق من موجودات الشركة والتزاماتها. وغير ذلك مما يدخل في نطاق عمله. وعلى رئيس مجلس الإدارة أن يمكنه من أداء واجبه، وإذا صادف مراجع الحسابات صعوبة في هذا الشأن أثبت ذلك في تقرير يقدم إلى مجلس الإدارة. فإذا لم ييسر المجلس عمل مراجع الحسابات، وجب عليه أن يطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة العادية للنظر في الأمر.

المادة الحاديةوالأربعون: التزامات مراجع الحسابات:

على مراجع الحسابات أن يقدم إلى الجمعية العامة السنوية تقريراً يعد وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها يضمنه موقف إدارة الشركة من تمكينه من الحصول على البيانات والإيضاحات التي طلبها وما يكون قد كشفه من مخالفة لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة واللوائح والتعليمات الأخرى ذات العلاقة ورأيه في مدى عدالة القوائم المالية للشركة. ويتلو مراجع الحسابات تقريره في الجمعية العامة. وإذا قررت الجمعية التصديق على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية دون الاستماع إلى تقرير مراجع الحسابات، كان قرارها باطلاً.

الباب الثامن

حسابات الشركة وتوزيع الأرباح:

المادة الثانية والأربعون: السنة المالية:

تبدأ سنة الشركة المالية من الأول من (يناير) وتنتهي بنهاية (ديسمبر) في السنة نفسها على أن تبدأ السنة المالية الأولى من تاريخ القرار الوزاري الصادر بإعلان تأسيس الشركة وتنتهي في (31) ديسمبر من العام التالي.

المادة الثالثة والأربعون: الوثائق المالية:

١- يجب على مجلس الإدارة في نهاية كل سنة مالية أن يعد القوائم المالية (وتتكون القوائم المالية من: قائمة المركز المالي لعمليات التأمين والمساهمين، قائمة فائض (عجز) عمليات التأمين، قائمة دخل المساهمين، قائمة حقوق المساهمين، قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين). وتقريراً عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنقضية ويتضمن هذا التقرير الطريقة التي يقترحها لتوزيع الأرباح ويضع المجلس هذه الوثائق تحت تصرف مراجع الحسابات، قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بـ(٤٥) خمسة وأربعين يوماً على الأقل.
٢- يجب أن يوقع رئيس مجلس الإدارة ورئيسها التنفيذي ومديرها المالي على الوثائق المذكورة في الفقرة (١)، وتودع نسخ منها في المركز الرئيس للشركة تحت تصرف المساهمين، قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بـ (٢١) واحد وعشرون يوماً على الأقل.
٣- على رئيس مجلس الإدارة أن يزود المساهمين بالقوائم المالية للشركة وتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراجع الحسابات مالم تنشر في صحيفة يومية توزع في المركز الرئيس للشركة، على أن يرسل صورة من هذه الوثائق إلى هيئة السوق المالية وإلى الوزارة وذلك قبل تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية بـ (١٥) خمسة عشر يوماً على الأقل.

المادة الرابعة والأربعون: حسابات عمليات التأمين:

تكون حسابات عملية التأمين مستقلة عن قائمة دخل المساهمين، وذلك على التفصيل التالي:

أولاً: حسابات عمليات التأمين:

1- يفرد حساب للأقساط المكتسبة وعمولات إعادة التأمين والعمولات الأخرى.
2- يفرد حساب للتعويضات المتكبدة من الشركة.

3- يحدد في نهاية كل عام الفائض الإجمالي الذي يمثل الفرق بين مجموع الأقساط والتعويضات محسوماً منه المصاريف التسويقية والإدارية والتشغيلية والمخصصات الفنية اللازمة حسب التعليمات المنظمة لذلك.
4- يكون تحديد الفائض الصافي على النحو التالي:
يضاف للفائض الإجمالي الوارد في الفقرة (3) أعلاه أو يخصم منه ما يخص المؤمن لهم من عائد الاستثمار بعد احتساب ما لهم من عوائد وخصم ما عليهم من مصاريف محققه.
5- توزيع الفائض الصافي، ويتم إما بتوزيع نسبة (10%) عشرة بالمائة للمؤمن لهم مباشرة، أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ما نسبته (90%) تسعون بالمائة إلى حسابات دخل المساهمين.

ثانياً: قائمة دخل المساهمين:
1- تكون أرباح المساهمين من عائد استثمار أموال المساهمين وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة.
2- تكون حصة المساهمين من الفائض الصافي حسبما ورد في الفقرة الخامسة من البند أولاً من هذه المادة.

المادة الخامسة والأربعون: الزكاة والاحتياطي:

يجب على الشركة:

1- تجنّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2- تجنّب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
3- للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.

المادة السادسة والأربعون: استحقاق الأرباح:

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتُبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

المادة السابعة والأربعون: خسائر الشركة:

إذا بلغت خسائر الشركة (نصف) رأس المال المدفوع في أي وقت خلال السنة المالية، وجب على أي مسؤول في الشركة أو مراجع الحسابات فور علمه بذلك إبلاغ رئيس مجلس الإدارة، وعلى رئيس مجلس الإدارة إبلاغ أعضاء المجلس بذلك، وعلى مجلس الإدارة خلال (15) خمسة عشر يوماً من علمه بذلك دعوة الجمعية العامة غير العادية للاجتماع خلال (45) خمسة وأربعين يوماً من تاريخ علمه بالخسائر لتُقرر إما زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه- وفقاً لأحكام نظام الشركات- وذلك إلى الحد الذي تنخفض معه نسبة الخسائر إلى ما دون

(نصف) رأس المال المدفوع، أو حل الشركة قبل الأجل المحدد في نظامها الأساس. وينشر قرار الجمعية في جميع الأحوال على الموقع الالكتروني لوزارة التجارة والاستثمار. وتعد الشركة منقضية بقوة النظام إذا لم تجتمع الجمعية العامة غير العادية خلال المدة المحددة أعلاه، أو إذا اجتمعت وتعذر عليها إصدار قرار في الموضوع، أو إذا قررت زيادة رأس المال وفق الأوضاع المقررة في هذه المادة ولم يتم الاكتتاب في كل زيادة رأس المال خلال (90) تسعين يوماً من صدور قرار الجمعية بالزيادة.

الباب التاسع

المنازعات:

المادة الثامنة والأربعون: مسؤولية الشركة:

تلتزم الشركة بجميع الأعمال والتصرفات التي يجريها مجلس الإدارة ولو كانت خارج اختصاصاته، ما لم يكن صاحب المصلحة سيّء النية أو يعلم أن تلك الأعمال خارج اختصاصات المجلس.

المادة التاسعة والأربعون: مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة:

ويكون أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين بالتضامن عن تعويض الشركة أو المساهمين أو الغير عن الضرر الذي ينشأ عن إساءتهم تدبير شؤون الشركة أو مخالفتهم أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة واللوائح والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وكل شرط يقضي بغير ذلك يعد كأن لم يكن. وتقع المسؤولية على جميع أعضاء مجلس الإدارة إذا نشأ الخطأ من قرار صدر بإجماعهم. أما القرارات التي تصدر بأغلبية الآراء، فلا يسأل عنها الأعضاء المعارضون متى أثبتوا اعتراضهم صراحة في محضر الاجتماع. ولا يعد الغياب عن حضور الاجتماع الذي يصدر فيه القرار سبباً للإعفاء من المسؤولية إلا إذا ثبت عدم علم العضو الغائب بالقرار أو عدم تمكنه من الاعتراض عليه بعد علمه به. ولا تحول دون إقامة دعوى المسؤولية موافقة الجمعية العامة العادية على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة. ولا تسمع دعوى المسؤولية بعد انقضاء (3) ثلاث سنوات من تاريخ اكتشاف الفعل الضار. وفيما عدا - حالتي الغش والتزوير، لا تسمع دعوى المسؤولية في جميع الأحوال بعد مرور (5) خمس سنوات من تاريخ انتهاء السنة المالية التي وقع فيها الفعل الضار أو (3) ثلاث سنوات من انتهاء عضوية عضو مجلس الإدارة المعني أيهما أبعد. ولكل مساهم الحق في رفع دعوى المسؤولية المقررة للشركة على أعضاء مجلس الإدارة إذا كان من شأن الخطأ الذي صدر منهم إلحاق ضرر خاص به. ولايجوز للمساهم رفع الدعوى المذكورة إلا إذا كان حق الشركة في رفعها لا يزال قائماً. ويجب على المساهم أن يبلغ الشركة بعزمه على رفع الدعوى، مع قصر حقه على المطالبة بالتعويض عن الضرر الخاص الذي لحق به.

الباب العاشر

تصفية الشركة:

المادة الخمسون: انقضاء الشركة:

تدخل الشركة بمجرد انقضائها دور التصفية وتحتفظ بالشخصية الاعتبارية اللازمة بالقدر اللازم للتصفية، ويصدر قرار التصفية الاختيارية من هيئة السوق المالية، ويجب أن يشتمل قرار التصفية على تعيين المُصفي وتحديد سلطاته وأتعابه والقيود المفروضة على سلطاته والمدة الزمنية اللازمة للتصفية ويجب أن لا تتجاوز مدة التصفية الاختيارية (5) خمس سنوات، ولا يجوز تمديدها لأكثر من ذلك إلا بأمر قضائي، وتنتهي سلطة مجلس إدارة الشركة بحلها ومع ذلك يظل هؤلاء قائمين على إدارة الشركة ويعدون بالنسبة للغير في حكم المصفين إلى أن يُعين المُصفي وتبقى لأجهزة الشركة خلال مدة التصفية اختصاصاتها التي لا تتعارض مع اختصاصات المُصفي، ويراعي في التصفية حفظ حق المشتركين في فائض عمليات التأمين والاحتياطات المكونة حسب المنصوص عليه في المادتين (44) و (45) من هذا النظام.

الباب الحادي عشر

أحكام ختامية:

المادة الحادية والخمسون: نظام الشركة

تطبق أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية ونظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية ونظام الشركات ولوائحه والأنظمة واللوائح والتعليمات الأخرى ذات العلاقة على كل مالم يرد ذكره في هذا النظام الأساسي.

المادة الثانية والخمسون: النشر

يودع هذا النظام وينشر طبقاً لنظام الشركات ولوائحه.

شركة الأهلي للتكافل
ALAHLI TAKAFUL COMPANY

Articles of Association

(Adjusted)
Memorandum of Association of Al-Ahli Takaful Company
(a Joint Stock Company)

عقـــد تأسيس(معدل)
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

As the hereunder names previously : -

حيث سبق للأطراف التالية أسماؤهم :-

(First Party)

١. The National Commercial Bank (NCB), a Saudi Arabian joint stock company registered in the city of Jeddah under Commercial Registration No. ٤٠٣٠٠٠١٥٨٨ dated ٢٧/١٢/١٣٧٦, and its Memorandum of Association Notarized by the Honourable Notary Public, with its head office address at Jeddah, Post Office Box ٣٥٥٥, Post Code ٢١٤٨١, Kingdom of Saudi Arabia. (hereinafter referred to as "NCB").

(الطرف الأول)

١ – البنك الأهلي التجاري، شركة مساهمة سعودية، سجلت في مدينة جدة، وفقاً للسجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠٠١٥٨٨، بتاريخ ١٣٧٦\١٢\٢٧، وعقد التأسيس المثبت، ومقرها الرئيسي في مدينة جدة، ص.ب. ٣٥٥٥، الرمز البريدي ٢١٤٨١ المملكة العربية السعودية. (ويشار إليه فيما بعد بـ "البنك الأهلي التجاري").

(Second Party)

٢. FWU AG, a German company, incorporated under the laws of Germany, holding Commercial Registration No. HRB١٣١٠٤, with its head office address at Boschetsrieder Strasse ٦٧, D٨١٣٧٩ Muenchen, Germany. (hereinafter referred to as "FWU").

(الطرف الثاني)

٢ – شركة إف دبليو يو أيه جي (FWU)، شركة ألمانية تأسست طبقاً لقوانين ألمانيا، سجل تجاري رقم إتش آر بي ١٣١٠٤٢، وعنوان مقرها الرئيسي في المانيا، ٦٧ ميونخ Boschetsrieder Strasse، الرمز البريدي D-٨١٣٧٩. (ويشار إليها فيما بعد بـ "شركة إف دبليو يو").

(Third Party)

٣. VHV Beteiligungs - Aktiengesellschaft AG (VHV), a GERMAN company, incorporated under the laws of Germany holding Commercial Registration No HRB ٥٧٣٨٦, with its head office address at Hanover, (hereinafter referred to as "VHV").

(الطرف الثالث)

٣ – شركة في إتش في (VHV)، شركة ألمانية تأسست طبقاً لقوانين ألمانيا ، سجل تجاري رقم HRB٥٧٣٨٦ ، وعنوان مقرها الرئيسي في مدينة هنوفر. (ويشار إليها فيما بعد بـ "شركة في إتش في").

(Fourth Party)

٤. International Financial Corporation (IFC), an International Organization, incorporated under the laws pursuant to Articles of Agreement among its member countries, including the Kingdom of Saudi Arabia, dated.١٩٥٦, with its head office address at Pennsylvania Avenue, NW Washington, DC ٢٠٤٣٣, USA. Post Office Box , ٢١٢١, ٢٠٤٣٣. (hereinafter referred to as "IFC").

(الطرف الرابع)

٤ – مؤسسة التمويل الدولية آي إف سي (IFC)، منظمة دولية تأسست طبقاً لقوانين الدول المشتركة و المملكة العربية السعودية عضو فيها، بتاريخ ١٩٥٦، وعنوان مقرها الرئيسي في واشنطن، بنسلفانيا افينيو ، ص.ب. ٢١٢١، الرمز البريدي ٢٠٤٣٣. (ويشار إليها فيما بعد بـ "آي إف سي").

(Fifth Party)

٥. Mohammed Omar Qassim Al-Essayi Est., a Saudi establishment, incorporated under the laws of Saudi Arabia, holding Commercial Registration No. ٤٠٣٠٠٦٨١٥٧ dated ٠٥\٠٥\١٤١٠ issued at Jeddah, with its head office address at Jeddah, Post Office Box ٣٠٣٥, Postal Code ٢١٤٧١. (hereinafter referred to as "Mohammed Omar Qassim Al-Essayi Est.")

(الطرف الخامس)

٥ – مؤسسة محمد عمر قاسم العيسائي، مؤسسة سعودية تأسست طبقاً لقوانين المملكة العربية السعودية، سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٦٨١٥٧، بتاريخ ١٤١٠/٥/٥هـ ، صادر من جدة وعنوان مقرها الرئيسي في جدة، ص.ب. ٣٠٣٥، الرمز البريدي ٢١٤٧١. (ويشار إليها فيما بعد بـ "مؤسسة محمد عمر قاسم العيسائي").

(Sixth Party)

٦. International House of Inventions for Trading Est., a Saudi establishment, incorporated under the laws of Saudi Arabia, holding Commercial Registration No. ١٠١٠١٤٤٥٠٧ dated ١٤١٧,٠٨,٢٩, issued at Riyadh, with its head office address at Riyadh, Post Office Box ١٦٣٠٠, Postal Code ١١٤٥٤. (Hereinafter referred to as "International House of Inventions for Trading").

(الطرف السادس)

٦ – مؤسسة دار الاختراع الدولية للتجارة، مؤسسة سعودية تأسست طبقاً لقوانين المملكة العربية السعودية، سجل تجاري رقم ١٠١٠١٤٤٥٠٧، بتاريخ ١٤١٧/٨/٢٩هـ ، صادر من الرياض وعنوان مقرها الرئيسي في مدينة الرياض، ص.ب. ١٦٣٠٠، الرمز البريدي ١١٤٥٤. (ويشار إليها فيما بعد بـ "مؤسسة دار الاختراع الدولية للتجارة").

(Seventh Party)

٧. Al-Mowakabah Industrial Manufacturing & over seas Trading Co., a Limited Liability company registered in the city of Jeddah under Commercial Registration No. ٤٠٣٠١١٢٧٩١, dated ٦/٢/١٤١٦ and its Memorandum of Association in register No ٥٥٦ Volume on ٧/٥ with its head office address at Jeddah, Post Office Box ٢٩١٢, Postal Code ٢١٤٦١. ("Al-Mowakabah Industrial Manufacturing & over seas Trading Co..").

(الطرف السابع)

٧ – شركة المواكبة للتطوير الصناعي والتجارة عبر البحار القابضة، شركة ذات مسئولية محدودة سجلت في مدينة جدة، وفقاً للسجل التجاري رقم ٤٠٣٠١١٢٧٩١، بتاريخ ١٤١٦\٢\٦، وعقد التأسيس المثبت، بالعدد رقم، ٥٥٦ والجلد رقم: ٧/٥، بتاريخ: ١٤١٤/١٠/٩هـ وعنوان مقرها الرئيسي في مدينة جدة، ص.ب. ٢٩١٩، الرمز البريدي ٢١٤٦١. (ويشار إليها فيما بعد بـ "شركه المواكبة للتطوير الصناعي والتجارة عبر البحار القابضة").

(Eighth Party)

٨. Sedart Al-Khaleej Est. for Maintenance, a Saudi establishment, incorporated under the laws of Saudi Arabia, holding Commercial Registration No. ٢٠٥١٠١٣٤٣٨, dated ٤/٦/١٤١٠ issued at Al Dammam, with its head office address at Al-Khobar, Post Office Box ٣٨٤٢, Postal Code ٣١٩٥٢. (hereinafter referred to as "Sedr Al-Khaleej Est. for Maintenance").

(الطرف الثامن)

٨ – مؤسسة سدرة الخليج للصيانة، مؤسسة سعودية تأسست طبقاً لقوانين المملكة العربية السعودية، سجل تجاري رقم ٢٠٥١٠١٣٤٣٨، بتاريخ ١٤١٠/٦/٤هـ، صادر من الدمام، وعنوان مقرها الرئيسي في مدينة الخبر، ص.ب. ٣٨٤٢، الرمز البريدي ٣١٩٥٢. (ويشار إليها فيما بعد بـ "مؤسسة سدرة الخليج للصيانة").

(Ninth Party)

٩. Al-Bayder Trading and Construction Est., an establishment incorporated under the laws of Saudi Arabia, holding Commercial Registration No. ١٠١٠٠١٠٤٠٩, dated ٧/١١/١٣٩٦ , issued at Riyadh, with its head office address at Riyadh, Post Office Box ٤٣٧٢, Postal Code ١١٤٩١ (hereinafter referred to as "Al-Bayder Trading and Construction Est.").

(الطرف التاسع)

٩ – مؤسسة البيدر للتجاره والمقاولات، مؤسسة تأسست طبقاً لقوانين المملكة العربية السعودية، سجل تجاري رقم ١٠١٠٠١٠٤٠٩، بتاريخ ١٣٩٦/١١/٧هـ، صادر من الرياض، وعنوان مقرها الرئيسي في مدينة الرياض، ص.ب. ٤٣٧٢، الرمز البريدي ١١٤٩١. (ويشار إليها فيما بعد بـ "مؤسسة البيدر للتجاره والمقاولات").

(Tenth Party)

١٠. Imran Mohammed Al-Imran and Partners Ltd. Co., a Limited Liability company registered in the city of Riyadh under Commercial Registration No. ١٠١٠١٦٠٩٥٩, dated ٢٩,٥,١٤٢١, and its Memorandum of Association in register No ٤٢٧١ Volume ٤٥ on ١٩,٢,١٤٢١. with its head office address at Riyadh, Post Office Box ٩١٩٢٩, Postal Code ١١٦٤٣.("Imran Mohammed Al-Imran and Partners Ltd. Co.").

(الطرف العاشر)

١٠ – شركة عمران محمد العمران وشركاه المحدودة، شركة ذات مسئولية محدودة سجلت في مدينة الرياض، سجل تجاري رقم ١٠١٠١٦٠٩٥٩ بتاريخ ١٤٢١\٥\٢٩، وعقد التأسيس المثبت، بالعدد رقم: ٤٢٧١، والجلد رقم: ٤٥، بتاريخ:١٤٢١/٢/١٩هـ ، وعنوانها المسجل في مدينة الرياض، ص.ب.٩١٩٢٩، الرمز البريدي ١١٦٤٣. (ويشار إليها فيما بعد بـ "شركة عمران محمد العمران وشركاه المحدودة").

وزارة التجارة
تم تدقيق هذا العقد
بمعرفة إدارة الشركات

(Eleventh Party)
١١. Dr. Ibrahim M. A. Al-Awaji, a Saudi national as per his Identity Card No. ١٠٤٣٠٤٩٠١٢, dated ١٠/٠٤/١٣٨١Hejra, issued at Riyadh, Saudi Arabia, his date of birth being ١٣٥٩H, his registered address at PO Box ٢٢٩٧٧, Postal Code ١١٤٩٥, Saudi Arabia, (hereinafter referred to as ("Dr. Ibrahim Al-Awaji").

(الطرف الحادي عشر)
١١ – دكتور/ إبراهيم بن محمد بن علي العواجي، سعودي الجنسية، بموجب السجل المدني رقم ١٠٤٣٠٤٩٠١٢ صادرة من الرياض بتاريخ ١٣٨١/٠٤/١٠هـ، تاريخ الميلاد ١٣٥٩هـ، وعنوانه المسجل في مدينة الرياض، ص.ب. ٢٢٩٧٧، الرمز البريدي ١١٤٩٥. (ويشار إليه فيما بعد بـ "الدكتور/ إبراهيم العواجي").

(Twelfth Party)
١٢. Saudi Supplying and Technical Support Est., company registered in the city of Riyadh under Commercial Registration No. ١٠١٠٠٧٢١١١, dated ١٩/٩/١٤٠٩, and its Memorandum of Association with its head office address at Riyadh, Post Office Box ٥٧٠٨٥, Postal Code ١١٥٧٤. ("Saudi Supplying and Technical Support Est.").

(الطرف الثاني عشر)
١٢ – المؤسسة السعودية للإمدادات والمساندة الفنية، سجلت في مدينة الرياض، وفقاً للسجل التجاري رقم١٠١٠٠٧٢١١١، بتاريخ ١٤٠٩\٩\١٩، وعنوان مقرها الرئيسي في الرياض، ص.ب. ٥٧٠٨٥، الرمز البريدي ١١٥٧٤. (ويشار إليها فيما بعد بـ "المؤسسة السعودية للإمدادات والمساندة الفنية").

(Thirteenth Party)
١٣. Al-Muzoon Co., company registered in the city of Riyadh under Commercial Registration No. ١٠١٠٠٣٧٤٣٤, dated ٢٦,٤,١٤٠٦, and its Memorandum of Association in register, with its head office address at Riyadh, Post Office Box ١٠٨٠٨, Postal Code ١١٤٤٣, represented herein by Mr. Khalid Faleh Al Saadoon , (hereinafter referred to as "Al-Muzoon Co.").

(الطرف الثالث عشر)
١٣ – مجموعة المزون للمقاولات المعمارية، شركة سجلت في مدينة الرياض، وفقاً للسجل التجاري رقم ١٠١٠٠٣٧٤٣٤، بتاريخ ١٤٠٦\٤\٢٦، وعقد التأسيس المثبت, وعنوان مقرها الرئيسي في مدينة الرياض، ص.ب. ١٠٨٠٨، الرمز البريدي ١١٤٤٣. (ويشار إليها فيما بعد بـ "شركة المزون للمقاولات المعمارية").

(Fourteenth Party)
١٤. Sheikh Mustafa Abdulghani Mirah, a Saudi national as per his Identity Card No. ١٠٠٥٣٢٧٨٧٧, dated ١٣/٠٢/١٣٩٠Hejra, issued at Mekkah, Saudi Arabia, his date of birth being ١٣٦٦H, resident at Al-Khobar, PO Box ٢١٢٠, Postal Code ٣١٤٥١. (hereinafter referred to as "Sheikh Mustafa Abdulghani Mirah").

(الطرف الرابع عشر)
١٤ – الشيخ / مصطفى بن عبد الغني بن إبراهيم ميره، سعودي الجنسية، بموجب السجل المدني رقم ١٠٠٥٣٢٧٨٧٧ صادرة من مكة بتاريخ ١٣٩٠/٠٢/١٣هـ، تاريخ الميلاد ١٣٦٦هـ، وعنوانه المسجل في الخبر، ص.ب. ٢١٢٠، الرمز البريدي ٣١٤٥١. (ويشار إليه فيما بعد بـ "الشيخ مصطفى بن عبد الغني بن إبراهيم ميره").

(Fifteenth Party)
١٥. Saudi Commercial Import Est., a company, incorporated under the laws of Saudi Arabia, holding Commercial Registration No. ٢٠٥١٠٠٢٨٩٠/٠٠٢, dated ٢٣/٥/١٤٠٠, issued at Al Dammam, with its head office address at Al-Khobar, Post Office Box ١٢٨٠, Postal Code ٣١٩٥٢. (hereinafter referred to as "Saudi Commercial Import Est.").

(الطرف الخامس عشر)
١٥ – المؤسسة السعودية للتوريد التجاري، شركة تأسست طبقاً لقوانين المملكة العربية السعودية، سجل تجاري رقم ٢٠٥١٠٠٢٨٩٠/٠٠٢، بتاريخ ١٤٠٠/٥/٢٣هـ، صادر من الدمام، وعنوان مقرها الرئيسي في الخبر، ص.ب. ١٢٨٠، الرمز البريدي ٣١٩٥٢. (ويشار إليها فيما بعد بـ "المؤسسة السعودية للتوريد التجاري").

To register the Memorandum of Association of Al-Ahli Takaful Co. at the office SAGIA dated ١٩/٠٢/١٤٢٧ Page no (١٠٧) in register No. (١٥١) Volume (٨) on ١٤٢٧.

إثبات عقد شركة الأهلي للتكافل (شركة مساهمة سعودية) لدى فضيلة كاتب العدل بالهيئة العامة للاستثمار بتاريخ ١٤٢٧/٠٢/١٩هـ بالصحيفة (١٠٧) من العدد (١٥١) من المجلد (٨) لعام ١٤٢٧هـ.

وزارة التجارة
تم توثيق هذا العقد
بمعرفة إدارة الشركات

In accordance to SAMA, which asked to exclude the following founders : -

(١) Imran Mohammed Al-Imran and Partners Ltd. Co.

(٢) Al-Muzoon Group Contracting Co.

The reason being that both parties participated in different insurance companies; in which disagree with the assigned legislations. Their shares shall be offered for public subscription.

As the above mentioned parties stated no objection to withdraw from the Company's Memorandum of association and offer their shares for public subscription.

All parties agreed to make an adjustment to the introduction which contains the founder's names & to article ٦ subscription of capital.

In accordance, all parties had agreed to adjust the memorandum of association in order to justify all rights & commitments of al parties and to replace the previous memorandum as follows : -

Article ١: The above introduction considered as part of this memorandum.

Article ٢: Names of current company founders : -

(First Party)

١. The National Commercial Bank (NCB), a Saudi Arabian joint stock company registered in the city of Jeddah under Commercial Registration No. ٤٠٣٠٠٠١٥٨٨ dated ٢٧/١٢/١٣٧٦, and its Memorandum of Association Notarized by the Honourable Notary Public, with its head office address at Jeddah, Post Office Box ٣٥٥٥, Post Code ٢١٤٨١, Kingdom of Saudi Arabia. (hereinafter referred to as "NCB").

(Second Party)

٢. FWU AG, a German company, incorporated under the laws of Germany, holding Commercial Registration No. HRB١٣١٠٤, with its head office address at Boschetsrieder Strasse ٦٧, D٨١٣٧٩ Muenchen, Germany. (hereinafter referred to as "FWU").

(Third Party)

٣. VHV Beteiligungs - Aktiengesellschaft AG (VHV), a GERMAN company, incorporated under the laws of Germany holding Commercial Registration No HRB ٥٧٣٨٦, with its head office address at Hanover, (hereinafter referred to as "VHV").

وحيث أن مؤسسة النقد العربي السعودي طلبت خروج الشركاء التالية أسماؤهم: -

(١) شركة عمران محمد العمران وشركاه المحدودة.

(٢) مجموعة المزون للمقاولات المعمارية.

وذلك لاشتراكهم في شركات تأمين أخرى وهو الأمر الذي يتعارض مع نصوص الأنظمة المعنية وإضافة حصصهم للاكتتاب العام.

وحيث أن الشركاء المذكورين أبدو عدم ممانعتهم من الانسحاب من عقد تأسيس الشركة وإضافة حصصهم إلى الحصص المخصصة للاكتتاب العام.

وحيث يرغب الشركاء بتعديل مقدمة العقد الخاصة بأسماء الشركاء والمادة السادسة المتعلقة برأس مال الشركة.

بناء عليه قرر الشركاء بالإجماع إعداد عقد تأسيس معدل يحدد حقوق والتزامات جميع الأطراف ويحل محل العقد السابق على النحو التالي: -

المادة (١): يعتبر التمهيد أعلاه جزءا لا يتجزأ من هذا العقد

المادة (٢): أسماء الشركاء الحاليين في الشركة:-

(الطرف الأول)

١ - البنك الأهلي التجاري، شركة مساهمة سعودية، سجلت في مدينة جدة، وفقاً للسجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠٠١٥٨٨، بتاريخ ١٣٧٦\١٢\٢٧، وعقد التأسيس المثبت، ومقرها الرئيسي في مدينة جدة، ص.ب. ٣٥٥٥، الرمز البريدي ٢١٤٨١ المملكة العربية السعودية. (ويشار إليه فيما بعد بـ "البنك الأهلي التجاري").

(الطرف الثاني)

٢ - شركة إف دبليو يو أيه جي (FWU)، شركة ألمانية تأسست طبقاً لقوانين ألمانيا، سجل تجاري رقم إتش آر بي ١٣١٠٤٢، وعنوان مقرها الرئيسي في المانيا، ٦٧ ميونخ Boschetsrieder Strasse، الرمز البريدي D-٨١٣٧٩. (ويشار إليها فيما بعد بـ "شركة إف دبليو يو").

(الطرف الثالث)

٣ - شركة في إتش في (VHV)، شركة ألمانية تأسست طبقاً لقوانين ألمانيا ، سجل تجاري رقم HRB٥٧٣٨٦ ، وعنوان مقرها الرئيسي في مدينة هنوفر. (ويشار إليها فيما بعد بـ "شركة في إتش في").

وزارة التجارة
تم توثيق هذا العقد
بمعرفة إدارة الشركات

(Fourth Party)

٤. International Financial Corporation (IFC), an International Organization, incorporated under the laws pursuant to Articles of Agreement among its member countries, including the Kingdom of Saudi Arabia, dated.١٩٥٦, with its head office address at Pennsylvania Avenue, NW Washington, DC ٢٠٤٣٣, USA., Post Office Box , ٢١٢١, ٢٠٤٣٣. (hereinafter referred to as "IFC").

(الطرف الرابع)

٤ – مؤسسة التمويل الدولية آي إف سي (IFC)،منظمة دولية تأسست طبقاً لقوانين الدول المشتركة و المملكة العربية السعودية عضو فيها، بتاريخ ١٩٥٦، وعنوان مقرها الرئيسي في واشنطن، بنسلفانيا افينيو ، ص.ب. ٢١٢١، الرمز البريدي ٢٠٤٣٣. (ويشار إليها فيما بعد بـ "آي إف سي").

(Fifth Party)

٥. Mohammed Omar Qassim Al-Essayi Est., a Saudi establishment, incorporated under the laws of Saudi Arabia, holding Commercial Registration No. ٤٠٣٠٠٦٨١٥٧ dated ٠٥\٠٥\١٤١٠ issued at Jeddah, with its head office address at Jeddah, Post Office Box ٣٠٣٥, Postal Code ٢١٤٧١. (hereinafter referred to as "Mohammed Omar Qassim Al-Essayi Est.")

(الطرف الخامس)

٥ – مؤسسة محمد عمر قاسم العيسائي، مؤسسة سعودية تأسست طبقاً لقوانين المملكة العربية السعودية، سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٦٨١٥٧، بتاريخ ١٤١٠/٥/٥هـ ، صادر من جدة وعنوان مقرها الرئيسي في جدة، ص.ب. ٣٠٣٥، الرمز البريدي ٢١٤٧١. (ويشار إليها فيما بعد بـ "مؤسسة محمد عمر قاسم العيسائي").

(Sixth Party)

٦. International House of Inventions for Trading Est., a Saudi establishment, incorporated under the laws of Saudi Arabia, holding Commercial Registration No. ١٠١٠١٤٤٥٠٧ dated ١٤١٧,٠٨,٢٩, issued at Riyadh, with its head office address at Riyadh, Post Office Box ١٦٣٠٠, Postal Code ١١٤٥٤. (Hereinafter referred to as "International House of Inventions for Trading").

(الطرف السادس)

٦ – مؤسسة دار الاختراع الدولية للتجارة، مؤسسة سعودية تأسست طبقاً لقوانين المملكة العربية السعودية، سجل تجاري رقم ١٠١٠١٤٤٥٠٧، بتاريخ ١٤١٧/٨/٢٩هـ ، صادر من الرياض وعنوان مقرها الرئيسي في مدينة الرياض، ص.ب. ١٦٣٠٠، الرمز البريدي ١١٤٥٤. (ويشار إليها فيما بعد بـ "مؤسسة دار الاختراع الدولية للتجارة").

(Seventh Party)

٧. Al-Mowakabah Industrial Manufacturing & over seas Trading Co., a Limited Liability company registered in the city of Jeddah under Commercial Registration No. ٤٠٣٠١١٢٧٩١, dated ٦/٢/١٤١٦ and its Memorandum of Association in register No ٥٥٦ Volume on ٧/٥ with its head office address at Jeddah, Post Office Box ٢٩١٢, Postal Code ٢١٤٦١. ("Al-Mowakabah Industrial Manufacturing & over seas Trading Co..").

(الطرف السابع)

٧ – شركة المواكبة للتطوير الصناعي والتجارة عبر البحار القابضة، شركة ذات مسئولية محدودة سجلت في مدينة جدة، وفقاً للسجل التجاري رقم ٤٠٣٠١١٢٧٩١، بتاريخ ١٤١٦\٢\٦، وعقد التأسيس المثبت، بالعدد رقم، ٥٥٦ والجلد رقم: ٧/٥، بتاريخ: ١٤١٤/١٠/٩هـ وعنوان مقرها الرئيسي في مدينة جدة، ص.ب. ٢٩١٩، الرمز البريدي ٢١٤٦١. (ويشار إليها فيما بعد بـ "شركه المواكبة للتطوير الصناعي والتجارة عبر البحار القابظة").

(Eighth Party)

٨. Sedart Al-Khaleej Est. for Maintenance, a Saudi establishment, incorporated under the laws of Saudi Arabia, holding Commercial Registration No. ٢٠٥١٠١٣٤٣٨, dated ٤/٦/١٤١٠ issued at Al Dammam, with its head office address at Al-Khobar, Post Office Box ٣٨٤٢, Postal Code ٣١٩٥٢. (hereinafter referred to as "Sedr Al-Khaleej Est. for Maintenance").

(الطرف الثامن)

٨ – مؤسسة سدرة الخليج للصيانة، مؤسسة سعودية تأسست طبقاً لقوانين المملكة العربية السعودية، سجل تجاري رقم ٢٠٥١٠١٣٤٣٨، بتاريخ ١٤١٠/٦/٤هـ، صادر من الدمام، وعنوان مقرها الرئيسي في مدينة الخبر، ص.ب. ٣٨٤٢، الرمز البريدي ٣١٩٥٢. (ويشار إليها فيما بعد بـ "مؤسسة سدرة الخليج للصيانة").

وزارة التجارة
تم توثيق هذا العقد
بمعرفة إدارة الشركات

وزارة التجارة والصناعة
الإدارة القانونية
فرع جدة

(Ninth Party)

٩. Al-Bayder Trading and Construction Est., an establishment incorporated under the laws of Saudi Arabia, holding Commercial Registration No. ١٠١٠٠١٠٤٠٩, dated ٧/١١/١٣٩٦ , issued at Riyadh, with its head office address at Riyadh, Post Office Box ٤٣٧٢, Postal Code ١١٤٩١ (hereinafter referred to as "Al-Bayder Trading and Construction Est.").

(الطرف التاسع)

٩ - مؤسسة البيدر للتجاره والمقاولات، مؤسسة تأسست طبقاً لقوانين المملكة العربية السعودية، سجل تجاري رقم ١٠١٠٠١٠٤٠٩، بتاريخ ١٣٩٦/١١/٧هـ، صادر من الرياض، وعنوان مقرها الرئيسي في مدينة الرياض، ص.ب. ٤٣٧٢، الرمز البريدي ١١٤٩١. (ويشار إليها فيما بعد بـ "مؤسسة البيدر للتجاره والمقاولات").

(Tenth Party)

١٠. Dr. Ibrahim M. A. Al-Awaji, a Saudi national as per his Identity Card No. ١٠٤٣٠٤٩٠١٢, dated ١٠/٠٤/١٣٨١Hejra, issued at Riyadh, Saudi Arabia, his date of birth being ١٣٥٩H, his registered address at PO Box ٢٢٩٧٧, Postal Code ١١٤٩٥, Saudi Arabia, (hereinafter referred to as ("Dr. Ibrahim Al-Awaji").

(الطرف العاشر)

١٠ - دكتور/ إبراهيم بن محمد بن علي العواجي، سعودي الجنسية، بموجب السجل المدني رقم ١٠٤٣٠٤٩٠١٢ صادرة من الرياض بتاريخ ١٣٨١/٠٤/١٠هـ، تاريخ الميلاد ١٣٥٩هـ، وعنوانه المسجل في مدينة الرياض، ص.ب. ٢٢٩٧٧، الرمز البريدي ١١٤٩٥. (ويشار إليه فيما بعد بـ "الدكتور/ إبراهيم العواجي").

(Eleventh Party)

١١. Saudi Supplying and Technical Support Est., company registered in the city of Riyadh under Commercial Registration No. ١٠١٠٠٧٢١١١, dated ١٩/٩/١٤٠٩, and its Memorandum of Association with its head office address at Riyadh, Post Office Box ٥٧٠٨٥, Postal Code ١١٥٧٤. ("Saudi Supplying and Technical Support Est").

(الطرف الحادي عشر)

١١ - المؤسسة السعودية للإمدادات والمساندة الفنية، سجلت في مدينة الرياض، وفقاً للسجل التجاري رقم ١٠١٠٠٧٢١١١، بتاريخ ١٤٠٩\٩\١٩، وعنوان مقرها الرئيسي في الرياض، ص.ب. ٥٧٠٨٥، الرمز البريدي ١١٥٧٤. (ويشار إليها فيما بعد بـ "المؤسسة السعودية للإمدادات والمساندة الفنية").

(Twelfth Party)

١٢. Sheikh Mustafa Abdulghani Mirah, a Saudi national as per his Identity Card No. ١٠٠٥٣٢٧٨٧٧, dated ١٣/٠٢/١٣٩٠Hejra, issued at Mekkah, Saudi Arabia, his date of birth being ١٣٦٦H, resident at Al-Khobar, PO Box ٢١٢٠, Postal Code ٣١٤٥١. (hereinafter referred to as "Sheikh Mustafa Abdulghani Mirah").

(الطرف الثاني عشر)

١٢ - الشيخ / مصطفى بن عبد الغني بن إبراهيم ميره، سعودي الجنسية، بموجب السجل المدني رقم ١٠٠٥٣٢٧٨٧٧ صادرة من مكة بتاريخ ١٣٩٠/٠٢/١٣هـ، تاريخ الميلاد ١٣٦٦هـ، وعنوانه المسجل في الخبر، ص.ب. ٢١٢٠، الرمز البريدي ٣١٤٥١. (ويشار إليه فيما بعد بـ "الشيخ مصطفى بن عبد الغني بن إبراهيم ميره").

(Thirteenth Party)

١٣. Saudi Commercial Import Est., a company, incorporated under the laws of Saudi Arabia, holding Commercial Registration No. ٢٠٥١٠٠٢٨٩٠/٠٠٢, dated ٢٣/٥/١٤٠٠, issued at Al Dammam, with its head office address at Al-Khobar, Post Office Box ١٢٨٠, Postal Code ٣١٩٥٢. (hereinafter referred to as "Saudi Commercial Import Est.").

(الطرف الثالث عشر)

١٣ - المؤسسة السعودية للتوريد التجاري، شركة تأسست طبقاً لقوانين المملكة العربية السعودية، سجل تجاري رقم ٢٠٥١٠٠٢٨٩٠/٠٠٢، بتاريخ ١٤٠٠/٥/٢٣هـ ، صادر من الدمام، وعنوان مقرها الرئيسي في الخبر، ص.ب. ١٢٨٠، الرمز البريدي ٣١٩٥٢. (ويشار إليها فيما بعد بـ "المؤسسة السعودية للتوريد التجاري").

The parties listed above (hereinafter referred to as the "Founders") have agreed, in their full legal capacity, to form a Saudi Arabian joint stock company established

وأتفق الموقعون على هذا العقد (ويشار لهم فيما بعد بـ "المؤسسون") وهم جميعاً بكامل الأهلية المعتبرة شرعاً ونظاماً على

وزارة التجارة والصناعة
الإدارة القانونية
فرع جدة

pursuant to the Saudi Arabian Control of Cooperative Insurance Companies Regulation, promulgated by Royal Decree No. M/٣٢ dated ٢nd Jumada Thani ١٤٢٤ Hejra (corresponding to ١st August ٢٠٠٣) (the "Control of Cooperative Insurance Companies Regulation") and the Saudi Arabian Companies Regulation, promulgated by Royal Decree No. M/٦ dated ٢٢nd Rabi Awal ١٣٨٥ Hejra (corresponding to ٢٠th July ١٩٦٥), as amended (the "Companies Regulation"), and as per SAGIA license No. (١١١/١) dated ٢٦/٠١/١٤٢٦ Hejra, according to the following conditions:

إنشاء شركة مساهمة سعودية بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم م /٣٢ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ ونظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم م / ٦ وتاريخ ١٣٨٥/٣/٢٢هـ وتعديلاته وبموجب ترخيص الهيئة العامة للاستثمار رقم (١/١١١) وتاريخ ١٤٢٦/١/٢٦هـ ووفقاً للأحكام والشروط التالية:

Article ٣: Name of Company

The name of the Company is Al-Ahli Takaful Company, a Saudi joint stock company (hereinafter referred to as the "Company").

المادة (٣): اسم الشركة

اسم الشركة هو "الأهلي للتكافل" وهي شركة مساهمة سعودية (ويشار لها فيما بعد بـ "الشركة").

Article ٤: The Head Office of the Company

The head office of the Company shall be in the city of Jeddah, Kingdom of Saudi Arabia. The head office of the Company may be moved to another location within the Kingdom of Saudi Arabia by an Extraordinary General Assembly resolution, subject to obtaining the Saudi Arabian Monetary Agency's consent. The Board of Directors may authorize the establishment of branches, offices or agencies within or outside the Kingdom of Saudi Arabia subject to obtaining SAMA's consent.

المادة (٤): مركز الشركة

يقع مركز الشركة الرئيسي في مدينة جدة، ويجوز بقرار من الجمعية العامة غير العادية نقل المركز الرئيسي إلى أي مدينة أخرى في المملكة العربية السعودية بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ولمجلس الإدارة أن يفتح للشركة فروعاً أو مكاتب أو توكيلات داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها بعد موافقة مؤسسة النقد.

Article ٥: Objects of the Company

The objects of the Company shall be to transact cooperative insurance operations and related activities, such as reinsurance, agency activities, representation, correspondence or intermediary activities provided that such activities are in accordance with the provisions of the Control of Cooperative Insurance Companies Regulation and its Implementing Rules, as may be amended from time to time, and such other laws and regulations in force in the Kingdom of Saudi Arabia; and the Company may undertake all activities as may be required to achieve its objectives whether in respect of insurance or the investment of its funds and it may own, move, sell, replace or lend its properties or liquid assets either directly or through companies established or acquired by it or in association with other entities.

The Company may own, merge with, purchase or have an interest in or participate by any means with other corporate entities that are engaged in similar activities of the Company or engaged in financial activities or which may assist in realizing its objects. The Company may exercise such activities stated in this Article within or outside the Kingdom of Saudi Arabia.

المادة (٥): أغراض الشركة

غرض الشركة هو القيام وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها و أن تقوم بتملك و تحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطتها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى.

ويجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق غرضها أو أن تدمجها فيها أو تشتريها، وتباشر الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها.

وزارة التجارة
تم تدقيق هذا العقد
بمعرفة إدارة الشركات

وزارة التجارة والصناعة
الإدارة القانونية
فرع جدة

Article ٦: Term of Company

The term of the Company shall be ninety-nine (٩٩) Gregorian years starting on the date on which the Minister of Commerce and Industry declares its incorporation. This term may be extended by an Extraordinary General Assembly resolution at least one year prior to the expiry of its term.

المادة (٦): مـــدة الشـــركة

مدة الشركة (٩٩) تسعة وتسعون سنة ميلادية ابتداءً مـن تـاريخ صدور قرار وزير التجارة والصناعة بإعلان تأسيسها، ويجـوز إطالة مدة الشركة بقرار تصدره الجمعية العامة غير العادية قبـل انتهاء أجلها بسنة واحدة على الأقل.

Article ٧: Capital

The capital of the Company has been fixed at Saudi Riyals One hundred million (SR١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) divided into Ten million (١٠,٠٠٠,٠٠٠) shares of Saudi Riyals Ten (SR١٠) each all being ordinary shares of equal value.

المادة (٧): رأسمـــال الشـــركة

حدد رأسمال الشركة بمبلغ (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) "مائة مليون" ريال سعودي" مقسم إلى (١٠,٠٠٠,٠٠٠) "عشرة مليون سهم" متساوية القيمة قيمة كلٍّ منها عشرة (١٠) ريال سعودي.

Article ٨: Subscription of Capital

The Founders have subscribed for shares of the Company amounting to Seven million three hundred fifty five thousand (٧,٣٥٥,٠٠٠) shares amounting to Saudi Riyals Seventy-three million five hundred fifty (SR ٧٣,٥٥٠,٠٠٠) paid in cash which represent (٧٣,٥٥%) of the total capital shares of the Company. Such amount was deposited with The National Commercial Bank. The remaining Two million six hundred forty five thousand (٢,٦٤٥,٠٠٠) shares amounting to Saudi Riyals Twenty-six million four hundred fifty thousand (SR ٢٦,٤٥٠,٠٠٠) will be offered for public subscription. Immediately after the public subscription, the Company will have Ten million (١٠,٠٠٠,٠٠٠) shares. The Founders have subscribed as follows:

المادة (٨): المساهمة في رأسمال المال

اكتتب المؤسسون بما مجموعـه (٧,٣٥٥,٠٠٠) سـبعة مليـون وثلاثمائة وخمسة وخمسون ألف سـهم بقيمـة (٧٣,٥٥٠,٠٠٠) "ثلاثة وسبعون مليون وخمسمائة وخمسون ألف ريـال سـعودي" وسددوا قيمتها نقداً وهي تمثل (٧٣,٥٥%) من كامل أسـهم رأس مال الشـركة، وقد أودع هذا المبلغ في (البنك الأهلي التجـاري)، وسوف تطرح الأسهم الباقية وعددها (٢,٦٤٥,٠٠٠) اثنين مليون وستمائة وخمسة وأربعون ألف سهماً بقيمة (٢٦,٤٥٠,٠٠٠) ستة وعشرين مليون وأربعمائة وخمسون ألف ريال للاكتتـاب العـام. وبعد الاكتـتاب مباشرة سوف تكتمـل أسـهم الـشركة لتـصبح (١٠,٠٠٠,٠٠٠) "عشرة مليون سهم"، وقد اكتتب المؤسسون على النحو التالي:

الاسم Name	القيمة الاسمية للسهم Nominal Shares Value	عدد الأسهم Number of Shares	إجمالي قيمة الأسهم Total Shares Value	النسبة المئوية Percentage
١- البنك الأهلي التجاري National Commercial Bank	١٠ ١٠	٣,٠٠٠,٠٠٠ ٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠ % ٣٠,٠٠ %
٢- شركة إف دبليو يو FWU	١٠ ١٠	١,٣١٢,٥٠٠ ١,٣١٢,٥٠٠	١٣,١٢٥,٠٠٠ ١٣,١٢٥,٠٠٠	١٣,١٢٥% ١٣,١٢٥%
٣- شركة في إتش في VHV	١٠ ١٠	٧٥٠,٠٠٠ ٧٥٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠ ٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠ % ٧,٥٠ %
٤- أي إف سي IFC	١٠ ١٠	١,٣١٢,٥٠٠ ١,٣١٢,٥٠٠	١٣,١٢٥,٠٠٠ ١٣,١٢٥,٠٠٠	١٣,١٢٥ % ١٣,١٢٥ %
٥- مؤسسة محمد بن عمر قاسم العيسائي Mohammed Omar Q. Al-Eissay	١٠ ١٠	١٦٠,٠٠٠ ١٦٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠ ١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠ % ١,٦٠ %
٦- مؤسسة دار الاختراع الدولية للتجارة Internationl House of Inventions for Trading Est.	١٠ ١٠	١٦٠,٠٠٠ ١٦٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠ ١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠ % ١,٦٠ %
٧- شركة المواكبة للتطوير الصناعي والتجارة عبر البحار القابضة Al-Mowakabah Industrial Manufacturing & OverSeas Trading Co.	١٠ ١٠	١٦٠,٠٠٠ ١٦٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠ ١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠ % ١,٦٠ %
٨- مؤسسة سدرة الخليج للصيانة Sedrat Al-Khaleej Est. for Maintenance	١٠ ١٠	١٠٠,٠٠٠ ١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠ ١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠ % ١,٠٠ %

وزارة التجارة والصناعة
الإدارة القانونية
فرع جدة

تم توثيق هذا العقد

٩- مؤسسة البيدر للتجارة والمقاولات Al-Baydar Trading & Construction Est.	١٠ ١٠	١٠٠,٠٠٠ ١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠ ١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠ % ١,٠٠ %
١٠- الدكتور إبراهيم بن محمد بن علي العواجي Dr. Ibrahim Mohammed Al-Awaji	١٠ ١٠	١٠٠,٠٠٠ ١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠ ١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠ % ١,٠٠ %
١١- المؤسسة السعودية للإمدادات والمساندة الفنية Saudi Supplying & Technical Support Est.	١٠ ١٠	٧٥,٠٠٠ ٧٥,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠ ٧٥٠,٠٠٠	٠,٧٥ % ٠,٧٥ %
١٢- الشيخ مصطفى بن عبد الغني ميره Sheikh Mustafa Abdulghani Mirah	١٠ ١٠	٧٥,٠٠٠ ٧٥,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠ ٧٥٠,٠٠٠	٠,٧٥ % ٠,٧٥ %
١٣- المؤسسة السعودية للتوريد التجاري Saudi Commercial Import Est.	١٠ ١٠	٥٠,٠٠٠ ٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠ ٥٠٠,٠٠٠	٠,٥٠ % ٠,٥٠ %
المجمـــوع TOTAL		٧,٣٥٥,٠٠٠ ٧,٣٥٥,٠٠٠	٧٣,٥٥٠,٠٠٠ ٧٣,٥٥٠,٠٠٠	٧٣,٥٥ % ٧٣,٥٥ %

ويتعهد المؤسسون بطرح أسهم الاكتتاب العام خلال ثلاثون (٣٠) يوماً من تاريخ نشر المرسوم الملكي المرخص بتأسيس الشركة.

المادة (٩): تشكيل مجلس الإدارة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (٩) تسعة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات، ولا يخل ذلك التعيين بحق الشخص المعنوي في استبدال من يمثله في المجلس.

واستثناءً من ذلك عين المؤسسون أول مجلس إدارة لمدة ثلاث (٣) سنوات ابتداءً من تاريخ صدور القرار الوزاري الصادر بإعلان تأسيس الشركة على أن يمتلك عضو مجلس الإدارة من غير المؤسسين عدد (١,٠٠٠) سهم على الأقل بعد طرح أسهم الشركة للاكتتاب، وذلك على النحو التالي:

The founders undertake to conduct the Initial Public Offering within thirty (٣٠) days of the date of publication of the Royal Decree approving the incorporation of the Company.

Article ٩: Formation of the Board of Directors

The Company shall be managed by a Board of Directors consisting of nine (٩) members appointed by the Ordinary General Assembly for a term not exceeding three years. Such appointment shall not affect any juristic person's right to replace its representative in the Board of Directors.

As an exception, the Founders have appointed the first Board for a term of three years from the date of its incorporation as declared by the Ministerial decision announcing the incorporation of the Company, provided that the non-associating members of Board of Directors shall own at least one thousand (١٠٠٠) shares after flotation of Company's shares for public subscription, as per the following:

Name	No. of Shares	عدد الأسهم	الإســـم
١. Mohammed Omar Qassim Al-Eissay Est. represented by Mohammed Omar Qassim Al-Eissay	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١- مؤسسة محمد عمر قاسم العيسائي، ويمثلها محمد عمر قاسم العيسائي
٢. The National Commercial Bank represented by Abdulkareem Asaad Abu Alnaser	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٢- البنك الأهلي التجاري، ويمثله عبدالكريم أسعد أبو النصر
٣. The National Commercial Bank represented by Louis Myer	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٣- البنك الأهلي التجاري، ويمثله لويس ماير
٤. The National Commercial Bank represented by Don Hill	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٤- البنك الأهلي التجاري، ويمثله دون هيل
٥. FWU represented by Dr. Manfred Dirrheimer	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٥- شركة إف دبليو يو، ويمثلها الدكتور مانفرد ديرهايمر
٦. FWU represented by Arne Johannes Reif	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٦- شركة إف دبليو يو، ويمثلها أرني جوهانز رايف
٧. VHV represented by Uwe Reuter	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٧- شركة في إتش في، ويمثلها يوفا رويتر
٨. Mr. Beshr Mohammed Bakheet	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٨- الأستاذ / بشر محمد برهان بخيت
٩. Mr. Omer Hahsem Khalifati	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٩- الأستاذ / عمر هاشم خليفاتي

وزارة التجارة والصناعة - الإدارة القانونية - فرع جدة

وزارة التجارة
تم تدقيق هذا العقد

Article ١٠: Fiscal Year

The fiscal year of the Company shall start on the ١st January till and end on the ٣١st of December of each year. The first fiscal year of the Company shall start on the date of the Ministerial decision announcing its formation and end on the ٣١st December of the following Gregorian Year.

المادة (١٠): السنة المـــــالية

تبدأ السنة المالية للشركة من أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية على أن تبدأ السنة المالية الأولـــى مـــن تـــاريخ القـــرار الوزاري الصادر بإعلان تأســـيس الشـــركة وتنتهي في ٣١ ديسمبر من العام التالي.

Article ١١: General Provisions

The provisions of the Companies Regulation, the Company's By-Laws and of the Control of Cooperative Insurance Companies Regulation and its Implementing Rules shall apply to all matters not provided for herein.

المادة (١١): الأحكام العامة

تسري أحكام نظام مراقبة شركات التـــأمين التعـــاوني ولائحتـــه التنفيذية ونظام الشركات وأحكام مواد النظام الأساسي للشركة على كل ما لم يرد به نص في هذا العقد.

Article ١٢: Completion of Incorporation Procedures

The signatories to this Memorandum undertake to start procedures for issuing the Royal Decree approving its incorporation and the ministerial resolution declaring the incorporation of the Company. The Founders have jointly authorized Mr. Khalid Jafar Al-Lagani. to carry out these procedures.

المادة (١٢): استكمال إجراءات التأسيس

يتعهد الموقعون على عقد التأسيس هذا بالـــسير فـــي الإجـــراءات المؤدية لاستصدار المرسوم الملكي بتأسيس الشركة وكذلك القرار الوزاري بإعلان تأسيسها وقد فوضوا عـــنهم فـــي القيـــام بهـــذه الإجراءات السيد/ خالد جعفر اللقاني.

Article ١٣: Memorandum of Association Copies

This Memorandum was executed in sixteen (١٦) copies, with each Founder receiving one copy and the rest to be used in completing the incorporation procedures.

المادة (١٣): نسخ العقد

حرر هذا العقد من (١٦) ستة عشر نسخة بيد كل مؤسس نـــسخة واحتفظ بالنسخ الباقية لاستخدامها في إكمال إجراءات التأسيس.

وزارة التجارة
تم تدقيق هذا العقد
بمعرفة إدارة الشركات

وزارة التجارة والصناعة
الإدارة القانونية
فرع جدة

THE FOUNDERS الشركـــــــــاء

م	الأســـــــــم	التوقيـــــع	م	الأســـــــــم	التوقيـــــع
١	البنك الأهلي التجاري National Commercial Bank	عنهم خالد جعفر اللقاني	٨	الدكتور إبراهيم بن محمد العواجي Dr. Ibrahim Mohammed Al-Awaji	عنهم خالد جعفر اللقاني
٢	شركة إف دبليو يو FWU		٩	المؤسسة السعودية للإمدادات والمساندة الفنية Saudi Supplying & Technical Support Est.	
٣	شركة في إتش في VHV		١٠	الشيخ مصطفى بن عبدالعزيز ميره Sheikh Mustafa Abdulaziz Mirah	
٤	مؤسسة دار الاختراع الدولية للتجارة International House of Investment for Trading Co.		١١	المؤسسة السعودية للتوريد التجاري Saudi Commercial Import Est.	
٥	شركة المواكبة للتطوير الصناعي والتجارة عبر البحار القابضة Al-Mowakabah Ind. Manufacturing & OverSeas Trading Co.	عنهم خالد جعفر اللقاني	١٢	آي إف سي IFC	عايد نادي الحربي
٦	مؤسسة سدرة الخليج للصيانة Sedrat Al-Khaleej Est. for Maintenance		١٣	مؤسسة محمد عمر قاسم العيساني Mohammed Omar Al-Eissay Est.	عنه / خالد جعفر اللقاني
٧	مؤسسة البيدر للتجارة والمقاولات Al-Baydar Trading & Contracting Est.				

EXCLUDED FOUNDERS الشركـــــــــاء المتخارجون

م	اسم الشريـــــك المتخارج	التوقيـــــــع
١	شركة عمران محمد العمران وشركاه المحدودة. Imran Mohammed Al-Imran and Partners Ltd. Co.	
٢	مجموعة المزون للمقاولات المعمارية. Al-Muzoon Contracting Co.	عنهم خالد جعفر اللقاني

وزارة التجارة
تم توثيق هذا العقد
بمعرفة إدارة الشركات

وزارة التجارة والصناعة
الإدارة القانونية
فرع جدة

وزارة العدل / كاتب العدل بالهيئة العامة للإستثمار

الحمد لله وحده وبعد: لقد جرى ضبط ملخص هذا العقد لدينا بحضور الأطراف المعنية وتوقيعهم على ذلك بالصحيفة ١٧٥ عدد ٧٧٩ من المجلد ٩ لعام ١٤٢٧هـ، وعليه جرى التصديق، حرر في ١٠/٨/١٤٢٧هـ وصلى الله على نبينا محمد وآله وصحبه وسلم.

كاتب الضبط | كاتب العدل

منصب العتيبي

١٠/٨/١٤٢٧هـ

سامي بن زيد الطيار

وزارة العدل

كاتب العدل المكلف في الهيئة العامة للإستثمار

١٧-٥ ملحق ٥: التعديلات على النظام الأساس لشركة الدرع للتأمين المرتبطة بصفقة الاندماج

المادة قبل التعديل	المادة بعد التعديل
المادة الثامنة: رأس المال: رأس مال الشركة هو (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) أربعمائة مليون ريال سعودي، مقسم الى (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) أربعين مليون سهم متساوية القيمة بقيمة إسمية (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية نقدية.	**المادة الثامنة: رأس المال:** رأس مال الشركة هو (٦٣٨,٥٢٤,٦٢٠) ستمائة وثمانية وثلاثون مليون وخمسمائة وأربعة وعشرون ألف وستمائة وعشرون ريال سعودي، مقسم الى (٦٣,٨٥٢,٤٦٢) ثلاثة وستون مليون وثمانمائة وإثنين وخمسون ألف وأربعمائة وإثنين وستون سهم بقيمة إسمية قدرها (١٠) ريال سعودي للسهم الواحد.
المادة الخامسة عشر: إدارة الشركة: يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة عدده (٦) أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات ويجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلّين. وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلّين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس إيهما أكثر. واستثناء من ذلك تعين الجمعية التأسيسية أعضاء أول مجلس إدارة لمدة لا تتجاوز (٣) ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة والاستثمار بتأسيس الشركة.	**المادة الخامسة عشر: إدارة الشركة:** يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة عدده ثمانية (٨) أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات ويجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلّين. وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلّين عن ثلاثة (٣) أعضاء أو ثلث أعضاء المجلس إيهما أكثر. واستثناء من ذلك تعين الجمعية التأسيسية أعضاء أول مجلس إدارة لمدة لا تتجاوز ثلاث (٣) سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة والاستثمار بتأسيس الشركة.
المادة الثانية والعشرون: نصاب اجتماع المجلس: لا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضره (ستة) أعضاء بأنفسهم أو بطريق الإنابة بشرط أن يكون عدد الأعضاء الحاضرين بأنفسهم (أربعة) أعضاء على الأقل من بينهم عضو مستقل، وللعضو أن ينيب عنه عضواً آخر في حضور اجتماعات المجلس وفي التصويت فيها. تصدر قرارات المجلس بأغلبية آراء الأعضاء الحاضرين أو الممثلين فيه، وعند تساوي الآراء يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الجلسة. ولمجلس الإدارة أن يصدر القرارات في الأمور العاجلة بعرضها على الأعضاء متفرقين ما لم يطلب أحد الأعضاء كتابةً اجتماع المجلس للمداولة فيها، وفي هذه الحالة تعرض هذه القرارات على مجلس الإدارة في أول اجتماع له.	**المادة الثانية والعشرون: نصاب اجتماع المجلس:** لا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضره أربعة (٤) أعضاء بأنفسهم أو بطريق الإنابة بشرط أن يكون عدد الأعضاء الحاضرين بأنفسهم ثلاثة (٣) أعضاء على الأقل من بينهم عضو مستقل، وللعضو أن ينيب عنه عضواً آخر في حضور اجتماعات المجلس وفي التصويت فيها. تصدر قرارات المجلس بأغلبية آراء الأعضاء الحاضرين أو الممثلين فيه، وعند تساوي الآراء يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الجلسة. ولمجلس الإدارة أن يصدر القرارات في الأمور العاجلة بعرضها على الأعضاء متفرقين ما لم يطلب أحد الأعضاء كتابةً اجتماع المجلس للمداولة، وفي هذه الحالة تعرض هذه القرارات على مجلس الإدارة في أول اجتماع له.

الدرع العربي للتأمين
Arabian Shield Insurance

www.der3.com
8001 247 247