

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صفحة	الفهرس
٤-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية
٦١ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية من ١ إلى ٣٤.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من الأمور أدناه، وصف لكيفية قيام مراجعتنا بمعالجة المسائل والأمور المعروضة في هذا السياق:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسية للمراجعة (نتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة
تقييم التزامات المطالبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها و المطالبات تحت التسوية ٥٩,٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٦٤,٥ مليون ريال سعودي) و ٨٠,٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٨٣,٧ مليون ريال سعودي) على التوالي كما هو مبين في إيضاح ١٠ من القوائم المالية. يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من التقدير. تستند الالتزامات على أفضل تقدير لتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بتكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها و استخدام التوقعات الاكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الاكتواري مجموعة من الأساليب الاكتوارية لتحديد تلك الاحتياطات الفنية، تستند تلك الأساليب الى عدد من الافتراضات الصريحة او الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات و أحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض جوهري في ربحية الشركة. تم الإفصاح عن سياسات الشركة المتعلقة بالتقديرات والأحكام والسياسات المحاسبية المتعلقة بالمطالبات في الإيضاح ٢ و ٤ بالقوائم المالية على التوالي. تم الإفصاح عن المطلوبات المتعلقة بالمطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وجدول تطوير المطالبات في الإيضاحين ١٠ و ١١ على التوالي في القوائم المالية. تم الإفصاح عن نهج الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في الإيضاح ٣١ حول القوائم المالية. وقد تم الإفصاح حسب القطاع عن المطلوبات والمصروفات المتعلقة بالمطالبة في الإيضاح رقم ٢٩ حول القوائم المالية.	لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الاحتياطات الفنية من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطات الاكتوارية. لقد قمنا بتقييم مدى كفاءة وقدرات وموضوعية خبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية. للحصول على أدلة التدقيق الكافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، قمنا باختيار على أساس العينة، اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الاكتتاب في الشركة في تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية. لتقييم منهجية وإفترضات الشركة تم الإستعانة بخبيرنا الاكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الاكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الاكتواري للشركة، قام خبيرنا الاكتواري بما يلي: - تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الاكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع و مع الفترات السابقة. - تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية و الاتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع. - مراجعة مدى ملائمة منهجية طرق الاحتساب بالإضافة الى الافتراضات المستخدمة و تحليل الحساسية المنفذ للإفترضات الرئيسية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠٢٠ السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرونا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، واننا لا نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق جوهرياً مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى إدارة الشركة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية مستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع بأنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- استنتاج مدى مناسبة استخدام إدارة الشركة لأساس الإستمرارية المحاسبية، إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - 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.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.
- لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



٢٥ مارس ٢٠٢١ م
١٢ شعبان ١٤٤٢ هـ



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		
٦٦,٥٩٢,٦٦٢	١٤٩,٣٢٧,٤٥٤	٥	النقد وما في حكمه
١٢٩,١٥٧,٥٧٢	٦٣,٧٦٤,٢٠٨	٦	ودائع لأجل
١١٠,٤٦٢,٧٦١	١٤١,١١٣,٧٣٧	٧	أقساط التأمين المدينة وضم معيدي التأمين المدينة، صافي
٥٥,٨٦٣,٠٦٢	٤٢,٩٠٤,٧٢٩	٩	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٧,١٥١,٩٥٢	٣٣,٩٧٧,٨٤٦	١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,٥٠٣,٧٢٥	٩,٣٧٨,٧٢٥	١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٧,٢٣٦,٢٩٧	١١,٠١٧,٧٦٢	٨	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٤٩,٩٩٧,٧٢٨	١٠٤,١٥٣,٥١٢	١٧	استثمارات
٨٣,٣٤٦	٩٢,٩٩٨	٢٢	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٦,٩٧٨,٦٠٣	١٨,٣١٣,٥١٣	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٧٣٣,٥٥٨	٥,٣٧١,٩٥٢	١٣	أصل حق الاستخدام
٦,٧١٢,٨٠٣	٦,٥٩٨,٧٢٧	١٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	وديعة نظامية
٣,٨٥٩,٣١٧	٤,٢٩٠,٢٨٠		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٦٤٥,٣٣٣,٣٨٦	٦٣٠,٣٠٥,٤٤٣		إجمالي الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاحات	المطلوبات
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٢,٢٣٠,٣٩٨	٢٣,٦٨٣,٨٠٥		ذمم دائنة
٢٨,٦٩١,٠٦٣	٢٨,٢١٠,٥٣٧	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٦,٣٨٩,٥٣٣	٢٩,٤٢٤,٤٥٩		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٤٨,٦٠١,٩٤٣	١٤٠,٨٠٢,٥٤٤	٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٦٢٢,٦٣٣	٣,٢٧٧,٧٧٧	١٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٣,٧٠٣,٥٤٢	٨٠,٨٨٧,١٦٩	١٠	مطالبات تحت التسوية
٦٤,٤٨٧,٧٢٣	٥٩,٩٨١,٧٢٣	١٠	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١٥,١٥٨,٨٠٠	١٥,٦٣٠,٠٠٠		احتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى
١٠,٨٤٤,٨٧٩	١٠,٤٢٧,٧٧٧	٢٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤١,١٩٧	-	٢٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٤,٦٣٥,٨١٣	٦,٢٨١,٩٨٠	٢١	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٦,٢٥٢,٩٩٢	٤,٩١١,١٢٦	١٣	التزام إيجار
٣,٨٥٩,٣١٧	٤,٢٩٠,٢٨٠		عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة
٤٢٨,٥١٩,٨٣٣	٤٠٧,٨٠٩,١٧٧		إجمالي المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاحات	الفائض المتراكم - عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي		
١,٩٣٩,٠٢٨	٢,٢٥٢,٩٠٥		توزيعات الفائض المستحقة
(١,٠٣٢,٨٠٠)	(١,٥٢٢,٩٣٢)		خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
٤٢٩,٤٢٦,٠٦١	٤٠٨,٥٣٩,١٥٠		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاحات	حقوق المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
(٥٠,٢٣٦,١٠٦)	(٤٣,٩٧٨,٩٧٤)		خسائر متراكمة
١,١٤٣,٤٣١	٧٤٥,٢٦٧	١٧	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٢١٥,٩٠٧,٣٢٥	٢٢١,٧٦٦,٢٩٣		إجمالي حقوق المساهمين
٦٤٥,٣٣٣,٣٨٦	٦٣٠,٣٠٥,٤٤٣		إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة - الصفوف

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المبالغ بالريال السعودي		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الإيرادات		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
مباشر		
أقساط إعادة التأمين المسندة		
دولي		
محلي		
مصاريف فائض الخسارة		
صافي أقساط التأمين المكتتبة		
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي		
صافي أقساط التأمين المكتتبة		
عمولة إعادة تأمين مكتتبة		
صافي الإيرادات		
تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		
صافي المطالبات المدفوعة		
التغير في المطالبات تحت التسوية ومطالبات مكتتبة غير المبلغ عنها، صافي		
صافي المطالبات المكتتبة		
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين		
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى		
مصاريف اكتتاب أخرى		
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
صافي ربح الاكتتاب		
(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى		
استرداد / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها		
مصاريف إدارية وعمومية		
دخل عمولة على ودائع		
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع		
إعفاء انخفاض استثمارات متاحة للبيع		
توزيعات أرباح		
إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى		
إجمالي الفائض / (العجز) للسنة		
الزكاة وضريبة الدخل		
صافي ربح / (خسارة) السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل		
(ربح) السنة المسند إلى عمليات التأمين		
ربح / (خسارة) السنة المسند إلى عمليات المساهمين		
ربحية / (خسارة) السهم الأساسي		

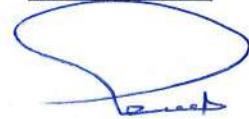
الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



المدير المالي التنفيذي



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المبالغ بالريال السعودي		ايضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(٤٢,٣١٤,١٦٥)	٦,٢٥٧,١٣٢	
٧,٤٦٧,٣٦١	(٣٩٨,١٦٤)	١٧
(٣٤,٨٤٦,٨٠٤)	٥,٨٥٨,٩٦٨	
(٥٩٤,٨٤٠)	٣٢٤,٢٢٩	
(٣٥,٤٤١,٦٤٤)	٦,١٨٣,١٩٧	

ربح / (خسارة) السنة المسند إلى عمليات المساهمين

إيرادات شاملة أخرى:
بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
- صافي التغير في القيمة العادلة
إجمالي الربح / (الخسارة) الشامل للسنة

إجمالي الربح الشامل المسند إلى عمليات التأمين
إجمالي الربح / (الخسارة) الشامل

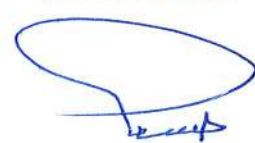
الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



المدير المالي التنفيذي



شركة التأمين العربية التعاونية
(مشاركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإيضاحات	رأس المال ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	احتياطي إعادة تقييم إستثمارات ريال سعودي	حقوق المساهمين ريال سعودي	إجمالي
	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠,٢٣٦,١٠٦)	١,١٤٣,٤٣١	٢١٥,٩٠٧,٣٢٥	
	-	٦,٢٥٧,١٣٢	-	٦,٢٥٧,١٣٢	
	-	-	(٣٩٨,١٦٤)	(٣٩٨,١٦٤)	
	-	٦,٢٥٧,١٣٢	(٣٩٨,١٦٤)	٥,٨٥٨,٩٦٨	
	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٤٣,٩٧٨,٩٧٤)	٧٤٥,٢٦٧	٢٢١,٧٦٦,٢٩٣	

الرصيد في بداية السنة

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة:
صافي ربح السنة المسند إلى المساهمين
التغير في القيمة العادية للاستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الربح الشامل للسنة المسند إلى المساهمين
الرصيد في نهاية السنة

الإيضاحات	رأس المال ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	احتياطي إعادة تقييم إستثمارات ريال سعودي	حقوق المساهمين ريال سعودي	إجمالي
	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٩٢١,٩٤١)	(٦,٣٢٣,٩٣٠)	٢٥٠,٧٥٤,١٢٩	
	-	(٤٢,٣١٤,١٦٥)	-	(٤٢,٣١٤,١٦٥)	
	-	-	٧,٤٦٧,٣٦١	٧,٤٦٧,٣٦١	
	-	(٤٢,٣١٤,١٦٥)	٧,٤٦٧,٣٦١	(٣٤,٨٤٦,٨٠٤)	
	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠,٢٣٦,١٠٦)	١,١٤٣,٤٣١	٢١٥,٩٠٧,٣٢٥	

الرصيد في بداية السنة

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة:
صافي الخسارة السنة المسند إلى المساهمين
التغير في القيمة العادية للاستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المسند إلى المساهمين
الرصيد في نهاية السنة

المدير المالي التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

شركة التأمين العربية التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	إيضاح
(٤٢,٣١٤,١٦٥)	٧,٠٧١,٤٩٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح / (خسارة) السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
١,٩٧٤,٥٧٣	٢,٢٠٧,١١٩	١٤ التعديلات للبنود غير النقدية: استهلاك ممتلكات ومعدات
-	(٣,٠٠٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١,٩٥٤,٠٩٧	١,٩٧١,٠٢٥	١٣ استهلاك أصول حق إستخدام
٢٩١,١٧٩	٢١٧,٩٣٦	١٣ مصروفات تمويل
١٣,٥٨٦,٣٥٢	(٨,٢٣٥,٤١٢)	٧ (استرداد) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٢٤٨,٨٦٣)	(٢,٠١٥,٦٥٩)	(أرباح) بيع استثمارات متاحة للبيع
٢,٨٩٧,٩٧٩	-	إعفاء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
١,٨١٢,٦٦٧	١,٧١٧,٠١٣	٢٣ مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤,٥٥٢,٥٤٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢١ زكاة وضريبة دخل مستحقة
(١٦,٤٩٣,٦٣٧)	٨,٩٣٠,٥١٥	
(١٠,٨٧٠,٨٧٦)	(٢٢,٤١٥,٥٦٤)	التغيرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية
(٤,٣٧٢,٨٦٥)	١٢,٩٥٨,٣٣٣	أقساط تأمين مدينة ونعم معيدي تأمين مدينة
٤,٣٣٨,٩٤٦	٣,١٧٤,١٠٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط التأمين غير المكتسبة
(٦,٣٤٤,٠٠٠)	٥,١٢٥,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,١٥٥,١٦٧	(٣,٧٨١,٤٦٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٨٣,٣٤٦)	(٩,٦٥٢)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(٥,٤٤٨,٠٣٨)	(١,٣٣٤,٩١١)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٢٦,٩١٨,٣٢٢)	١,٤٥٣,٤٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٩٧٧,٨٨٨	(٤٨٠,٥٢٦)	ذمم دائنة
١٤,٩٢٥,٣٣٢	(٦,٩٦٥,٠٧٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧٩٩,٧٤٦)	(٧,٧٩٩,٣٩٩)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١,٠١٤,٣٣٤)	(٣٤٤,٨٥٦)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٦٤,٩٢٩	(٢,٨١٦,٣٧٣)	عوامل إعادة تأمين غير مكتسبة
٨,٦٦٢,٠٠٠	(٤,٥٠٦,٠٠٠)	مطالبات تحت التسوية
٤,٣٥٩,٨٠٠	٤٧١,٢٠٠	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
-	(٥٠٠,٤٨٤)	احتياطي عجز أقساط التأمين والإحتياطيات الأخرى
(١٨٨,٣٨٦)	(٤١,١٩٧)	توزيعات الفائض المستحقة
(٣٢,١٤٩,٤٨٨)	(١٨,٨٨٢,٩٣٩)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(٥,٦٣٠,٨٣٨)	(٤,٣٥٣,٨٣٣)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢,١٧٨,٩١٦)	(٢,٦٢٤,٢٤٧)	٢١ زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٣٩,٩٥٩,٢٤٢)	(٢٥,٨٦١,٠١٩)	٢٣ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٨,٩٦٥,٣١١)	٤٧,٤٦١,٧١١	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣٧,٤١٨,٤٤٨	٦٥,٣٩٣,٣٦٤	استيعادات / (إضافات) استثمارات
(٢,١٤٠,٥٦٠)	(٢,٠٩٠,٠٤٣)	استيعادات ودائع لأجل
١٦,٣١٢,٥٧٧	١١٠,٧٦٥,٠٣٢	١٤ إضافات ممتلكات ومعدات
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٤٨٠,٥٦٦)	(٢,١٦٩,٢٢١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٨٠,٥٦٦)	(٢,١٦٩,٢٢١)	حق إستخدام أصول مدفوعة
(٢٤,١٢٧,٢٣١)	٨٢,٧٣٤,٧٩٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٩٠,٧١٩,٨٩٣	٦٦,٥٩٢,٦٦٢	النقد وما في حكمه، بداية السنة
٦٦,٥٩٢,٦٦٢	١٤٩,٣٢٧,٤٥٤	٥ النقد وما في حكمه، نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
٧,٤٦٧,٣٦١	(٣٩٨,١٦٤)	١٧ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٥٩٤,٨٤٠	٤٩٠,١٣٢	٢٣ خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

تسجل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٠٢ بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٨). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٨٦٥٥، الرياض ١١٣٢٣، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام، التأمين الصحي، والحماية، والادخار. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٦ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨). بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩).

في ١٤ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٤)، أصدر البنك المركزي السعودي موافقة رسمية برقم ٣٥١٠٠٠٠٧٦٨٨٥ لتعديل التصريح الصادر للشركة برقم ت م ن/٢٠٠٨٦/١٥ بحيث يكون مقتصرًا فقط على ممارسة نشاط التأمين وإلغاء نشاط إعادة التأمين.

قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي بما يتماشى مع تعديلات نظام الشركات السعودي الصادر في ١٤٣٧ هـ الموافق ٢٠١٥.

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس والإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للحاسبين القانونيين وقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة. في ٢٣ يوليو ٢٠١٩، أصدر البنك المركزي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات، والمطلوبات، وكذلك الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

تعد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستمرارية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة ومكافأة نهاية الخدمة يتم قياسها بالقيمة الحالية. لا يتم عرض قائمة المركز المالي باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة متداولة: النقد ومافي حكمه وأقساط التأمين المدينة وذمم معيدي تأمين مدينة، والاستثمارات وتكاليف الاكتتاب المؤجلة ومصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى والذمم الدائنة وذمم معيدي التأمين الدائنة والمطلوبات القائمة والمصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى ومخصص الزكاة والضرائب وتوزيع الفائض المستحق وأقساط التأمين غير المكتسبة، والحصة المعاد تسديدها للأقساط غير المكتسبة، وتكاليف الإكتتاب المؤجلة إيرادات عمولة غير مكتسبة، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: تعويضات نهاية الخدمة، والوديعة النظامية، والعوائد على الوديعة النظامية، إيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي، مطالبات متكبدة ولكنها لم يتم الإبلاغ عنها والممتلكات والمعدات، صافي. تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

أسس القياس والإعداد (تتمة)

قائمة المركز المالي ، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها في (إيضاح ٣٠) من المعلومات المالية والتي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية والامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك ، فإن القوائم المالية تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

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

العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي و الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال.

السنة المالية

تبدأ السنة المالية للشركة من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال الفترة المالية التي أعدت القوائم المالية بشأنها. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث والعمليات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات. يتم تقويم التقديرات والأحكام باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف. علاوة على ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين المفصّل عنها في آخر قائمة مالية سنوية بما يخص جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، علاوة على ذلك، قامت الشركة بالنظر فيما يلي:

تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩):

في ١١ مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) كجائحة لسرعة انتشاره حول العالم. أثر هذا الوباء على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي ومن ضمنهم المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات بجميع بلدان العالم موقفاً للحد من انتشار الفيروس، وقامت الحكومة السعودية بالتحديد بإغلاق حدود أراضيها وأصدرت قواعد ارشادية حول التباعد الاجتماعي وفرضت حظر التجول بالكامل على مستوى الدولة.

و كنتيجة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي والمناطق الأخرى (وفقاً لما هو ملائم بناء على عمليات الشركة) حيث تعمل الشركة، ونتائج تعطّل نشاطاتها علي الصعيد الإجتماعي والإقتصادي في تلك الاسواق؛ أجرت إدارة الشركة على نحو استباقي تقييماً لأثر الجائحة على عملياتها واتخذت عدة تدابير وإجراءات وقائية واستباقية لضمان:

• صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع نطاقاً حيث تعمل الشركة.

• استمرارية أعمالها داخل المملكة وبقاءه محمياً وسليماً.

لوحظ تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في المجال الطبي والمركبات كما هو موضح أدناه، كما هو الحال مع أي تقدير، تستند التوقعات واحتمالية حدوث التأثير على الأحكام الهامة والوضع سريع التطور وحالات عدم اليقين التي تحيط بمدة وشدة جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، و لذلك، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التي تم توقعها.

إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة مبني على التقديرات، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر عليها بشكل مستمر.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

احتياطات فنية طبية

تعتقد الإدارة بناء على تقييمها أن قرار الحكومة السعودية بتكفل تكلفة العلاج الطبي لكل من المواطن السعودي والمقيم قد ساعد على خفض أي تأثير غير مرغوب فيه. خلال الحظر، لاحظت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية (مطالبات العلاج الاختيارية والحالات غير المزمدة بشكل عام) مما أدى للانخفاض في المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الحظر منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م، تواجه الشركة تزايداً في المطالبات والذي كان من ضمن توقعات إدارة الشركة. اعتبرت إدارة الشركة على النحو الواجب أثر تزايد المطالبات في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين التي تدخل حيز التنفيذ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م من أجل اختبار مدى كفاية الالتزام الخاص بالشركة.

احتياطات فنية للمركبات

و كنتيجة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، أصدر البنك المركزي السعودي تعميم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. ومن بين الأمور الأخرى، نص التعميم على شركات التأمين بتمديد مدة صلاحية جميع وثائق التأمين على المركبات الفردية الحالية إلى شهرين إضافيين إلى جانب توفير تغطية تأمينية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على المركبات الجديدة بالتجزئة والتي تم الاكتتاب فيها خلال شهر واحد منذ إصدار التعميم. قامت الإدارة بمناقشة العديد من العوامل الداخلية مع الخبير الاكتواري الذي تم تعيينه، وتوصلت إلى قيام الشركة باعتبار التمديد لمدة شهرين لوثائق التأمين على المركبات الحالية كوثيقة جديدة وأن تقوم بتسجيل عجز أقساط التأمين بناء على المطالبات المتوقعة للفترة الممتدة لشهرين.

وبالنسبة لوثائق التأمين الجديدة المكتتبه وفقاً للتعميم المذكور أعلاه؛ يتم اكتساب القسط على مدى فترة التغطية، أي: ١٤ شهراً وفقاً لسياسة الشركة المحاسبية. لا يوجد تأثير جوهري على الفترة الممتدة لشهرين للأقساط المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وذلك بسبب عدم وجود مبالغ كبيرة للأقساط والتي تم الاكتتاب فيها خلال الفترة الممتدة لشهر واحد. قامت الشركة بإجراء اختبار مدى كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات المالية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها على مستوى إجمالي (أو "مجزأ") (كما يلائم أداء بعض الشركات على مستوى مجزأ، وهو التصرف الحكيم والموصى به) لمجال أعمال المركبات، وقامت بتسجيل أقساط / مساهمة في عجز أقساط التأمين بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: صفر ريال سعودي : ٣١ مارس ٢٠٢٠: صفر ريال سعودي : ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٤,٥ مليون ريال سعودي: ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٣,١٢ مليون ريال سعودي) كعجز أقساط تأمين.

الموجودات المالية

لمراعاة أي تأثير محتمل، قد تمس جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) الموجودات المالية للشركة، لذلك أجرت الشركة تقييماً بما يتوافق مع السياسات المحاسبية وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. تتضمن ديون الموجودات المالية عوامل مثل، عجز مالي كبير للمصدرون أو المدينون، أو التخلف أو العجز عن السداد أو احتمالية تعرض المصدرون أو المدينون للإفلاس أو لإعادة هيكلة مالية أخرى .. إلخ.

في حالة تصنيف حقوق الملكية على أنها متاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للموجودات المالية لأقل من تكلفتها.

بناء على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) لم يكن له تأثير جوهري على نتائج الشركة المعلنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وتستمر إدارة الشركة بمراقبة الوضع .

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكلفة النهائية للمطالبة والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ("IBNR"). يتم تقدير المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة. في نهاية كل فترة تقرير ، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقرر الشركة أن الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو لفترة طويلة في القيمة العادلة للموجودات المالية دون تكلفتها. يتطلب تحديد ما هو هام أو طويل الأمد الحكم. تعتبر فترة ٦ شهور أو أكثر طويلة الأمد ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٥٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى ، التقلبات العادية في سعر السهم ، والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها ، وأداء الصناعة والقطاع ، والتغيرات في التقنية ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية .

الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هناك معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة تنطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٠ م ، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية للشركة.

هناك العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. ويرى مجلس إدارة الشركة أن ذلك لن يكون له تأثير كبير على القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة اعتماد تلك التعديلات والتفسيرات، إن طبقت.

معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات

التعديلات

فيما يلي عدد من التعديلات على المعايير الصادرة والتي تسري اعتباراً من هذه السنة ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة، باستثناء ما يذكر بالأسفل.

تعديلات على المعايير	الوصف	تطبيق للسنوات التي تبدأ في أو بعد	مخلص عن التعديل
معياري المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨	تعريف الأهمية النسبية	١ يناير ٢٠٢٠ م	توضح التعديلات أن الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء بشكل فردي أو مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية
المعيار الدولي للتقرير المالي ٣	تعريف الأعمال	١ يناير ٢٠٢٠ م	يوضح التعديل أنه لكي يتم اعتباره عمل، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، على الأقل، مدخلات وعملية موضوعية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات. علاوة على ذلك، يوضح أن العمل يمكن أن يوجد دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات.
الإطار المفاهيمي للتقرير المالي	تعديلات على الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي والتعريفات المحدثة ومعايير الاعتراف للموجودات والالتزامات وتوضح بعض المفاهيم الهامة.	١ يناير ٢٠٢٠ م	يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعريفات المحدثة ومعايير الاعتراف بالموجودات والمطلوبات ويوضح بعض المفاهيم الهامة.
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	اصلاح مؤشر سعر الفائدة	١ يناير ٢٠٢٠ م	يتم إجراء مراجعة أساسية واصلاح لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على الصعيد العالمي. يشارك مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") في مهمة من مرحلتين لتعديل إرشاداته للمساعدة في انتقال أكثر سلاسة بعيداً عن سعر الفائدة بين البنوك ("IBOR").
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد - ١٩	١ يونيو ٢٠٢٠ م	توفر التعديلات إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لوباء كوفيد - ١٩. ينطبق التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠ ويسمح بالتطبيق المبكر. قامت الشركة بتطبيقها وتم الإفصاح عن التأثير كما هو أدناه.

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد.

تعديلات على المعايير	الوصف	تطبيق للسنوات التي تبدأ في أو بعد	مخلص عن التعديل
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩،٧،٤،١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩	إصلاح مؤشر سعر الفائدة - المرحلة ٢	١ يناير ٢٠٢١م	تعديل هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوط المتأثر خلال فترة عدم التأكد قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية نتيجة للإصلاحات القياسية لأسعار الفائدة الجارية. تقدم التعديلات أيضًا متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.
معيار المحاسبة الدولي ٣٧	العقود المجففة - تكلفة إتمام العقد	١ يناير ٢٠٢٢م	تحدد التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد. تنطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً.
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ١٦، ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١	تحسينات سنوية على معايير المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٢م	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيل التعديل الرسم التوضيحي لسداد التحسينات على العقارات المستأجرة
			المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي، لا تشمل المنشأة سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة.
			المعيار المحاسبي الدولي ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة.
			المعيار الدولي للتقرير المالي ١: يوفر التعديل إعفاءً إضافيًا لشركة تابعة تصبح بعد تطبيقها لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فرق الترجمة التراكمي.
معيار المحاسبة الدولي ١٦	الممتلكات والآلات والمعدات - متحصلات ما قبل الاستخدام	١ يناير ٢٠٢٢م	تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع البنود المنتجة قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام. بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات أيضًا معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح".
المعيار الدولي للتقرير المالي ٣	إشارة إلى الإطار المفاهيمي	١ يناير ٢٠٢٢م	تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩م.
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣م	هذا هو المعيار المحاسبي الجديد الشامل لعقود التأمين التي تغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي للتقرير المالي ٤) الذي صدر في عام ٢٠٠٥.

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد.

تعديلات على المعايير	الوصف	تطبيق للسنوات التي تبدأ في أو بعد	مخلص عن التعديل
معيير المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات كالمداولات أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣م	وضح التعديل ما هو المقصود بالحق في إرجاء التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة الكيان لحق التأجيل الخاص به، وذلك فقط إذا كان مضمناً المشتقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها
تعديلات على المعايير الدولي ١٠ المالي ٢٨	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	لا ينطبق	تتعامل التعديلات على المعايير الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير مادي على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولية.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧: عقود التأمين

نظرة عامة

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

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

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

القياسات:

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

يعتمد نموذج القياس العام على مجموعات البناء التالية:

- أ) التدفقات النقدية المحققة والتي تشمل:
 - تقديرات مرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية و
 - تعديلات عاكسة للقيم الزمنية للنقد (على سبيل المثال الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
 - تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

ب) يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به باعتباره كياناً يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند البداية فأي مبلغ صافي سلبى للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية سيتم تسجيلها على الفور في الربح أو الخسارة.

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

١. حصة الجهة من التغييرات في قيمتها العادلة للعناصر المدرجة أسفلها و
 ٢. تأثير التغييرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية غير المتصلة بالعناصر المدرجة.
- أما نهج تخصيص الأقساط فهو نهج مبسطا يسمح بقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف بصورة جوهرية عن نموذج للقياس العام لمجموعة من العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل.

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

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

تاريخ السريان:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة عرضت في يونيو ٢٠١٩ - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وحصلت على تعليقات من أصحاب المصلحة المختلفين. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية في الوقت الحالي بإعادة مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ فإن مجلس معايير المحاسبة الدولية سيتبع إجراءاته القانونية المعتادة لوضع المعايير.

إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ هو حالياً بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١. وبموجب المسودة الحالية يقترح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ إلى فترات رفع التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

يُسمح بالتطبيق المبكر إذا كان كل من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية تم تطبيقهما أيضاً. تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه في ١ يناير ٢٠٢٣.

٣. المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

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

فترة الانتقال:

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

العرض والافصاح:

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

التأثير:

الشركة حالياً في مرحلة التصميم و تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة بما في ذلك أي تطورات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والتقييم التفصيلي لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية تحت مرحلة التصميم وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

مجال التأثير	ملخص التأثير
إطار الحوكمة والرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف على مراقبة التقدم المنجز في تنفيذ وتعيين الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب العلاقة.
مجال العمليات	الشركة في طور التخطيط العملي لمرحلة التصميم التي تشمل وضع سياسة شاملة للبيانات و قاموس البيانات. كما تقوم الشركة بوضع المسات الأخيرة على التصميم الهيكلية لمختلف الأنظمة الفرعية. وقد أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات الأعمال، والعمل حالياً على اختيار المورد في أثناء القيام بمختلف العمليات اللازمة للانتقال وتقييم الموارد الجديدة اللازمة.
المجال الفني و المالي	أكملت الشركة معظم أوراق السياسة التي تشمل مختلف المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. وقد اتخذت القرارات المتعلقة بالسياسة العامة بعد إجراء مداولات على نحو ما ينبغي بين مختلف أصحاب العلاقة. في الوقت الراهن تمت الموافقة على غالبية أوراق السياسات والإجراءات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ التابعة للشركة.
خطة الضمان	وتعمل الشركة مع أصحاب العلاقة الآخرين لوضع اللامسات الأخيرة على خطة الضمان للفترة الانتقالية وما بعد التنفيذ.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، عقود التأمين)

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

يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، عقود التأمين) (تتمة)

التصنيف والقياس (تتمة)

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

- أ) يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
- ب) تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق ويطلق عليه "الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً".
- ج) يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:
- د) يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع و
- هـ) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

يتم قياس الأصول التي لا تقي بأي من هاتين الفئتين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للجهة استخدام خيار تعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، يمكن للجهة أيضاً إجراء عملية اختيار غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) في الدخل الشامل الآخر مع أرباح معترف بها في الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

انخفاض القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. في إطار نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لم يعد من الضروري أن يحدث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تقوم الجهة دائماً باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ رفع التقارير ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط:

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

تاريخ السريان:

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

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، عقود التأمين) (تتمة)

تاريخ السريان: (تتمة)

تقدم التعديلات خيارين بديلين على النحو التالي:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى حدوث الاسباب مما يلي:
 - تاريخ سريان معيار عقد التأمين الجديد أو
 - فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ٠١ يناير ٢٠٢٣ (يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ إلى ٠١ يناير ٢٠٢٣).

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

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

حتى هذا التاريخ، أجرت الشركة تقييماً أولياً استعرض عاملين كما يلي:

- (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية للمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بإجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها و
 - (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها.
- بناءً على هذا التقييم الأولي، قررت الشركة أنها مؤهلة للحصول على الإعفاء المؤقت.

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

تقييم الأثر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بالتأمين ٤٥٨ مليون ريال سعودي و ٢٢٧ مليون ريال سعودي على التوالي. وليس بالضرورة أن تكون الموجودات المالية و الموجودات المرتبطة بالتأمين حصرية تبادلياً من حيث التصنيف. ويتكون إجمالي الموجودات المالية من الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة والموجودات المالية الأخرى.

تصل الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة إلى ٤٣٣ مليون ريال سعودي وتتكون من النقد وما في حكمه، والودائع لأجل، وأقساط التأمين المدينة و ذمم معيدي التأمين المدينة، و الاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق.

تبلغ الموجودات المالية الأخرى ٢٥ مليون ريال سعودي وتتألف من استثمارات متاحة للبيع. يجوز للشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الأصول المالية الأخرى استناداً إلى نموذج عمل الشركة لسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ولم تجر الشركة بعد تقييماً مفصلاً لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً على النحو المطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

يستند ما سبق إلى تقييم أولي لأثر المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ استناداً إلى المعلومات المتاحة حالياً، وقد يخضع لتغييرات ناشئة عن مزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة المتاحة في المستقبل.

وتتوقع الشركة بعض الآثار الناجمة عن تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، إلا أنه لا يمكن تقديم تقدير معقول لهذه الآثار حتى تقوم الشركة بإجراء مراجعة مفصلة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية هي كالتالي:

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق وشيكات برسم الإيداع والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل التي تقل فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

ودائع لأجل

تتكون الودائع لأجل من ودائع عند البنوك بتواريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الشراء.

أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

المدفوعات المقدمة

تمثل المدفوعات مقدما مصاريف غير متكبد بعد ولكنها مدفوعة نقداً. تقيد المدفوعات مقدما في الأصل كموجودات وتقاس بالمبلغ المدفوع نقداً، وبعد ذلك، يتم تحميلها على قائمة الفائض لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين عند استنفادها أو إنتهاؤها مع مرور الوقت.

الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى

أ) الاعتراف المبني

يتم الاعتراف بالموجودات المالية في القوائم المالية للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بالموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة يتم إدراج تكاليف المعاملات في القياس المبني للموجودات المالية للشركة باستثناء حالة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن الموجودات المالية للشركة الذمم المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب) التصنيف والقياس اللاحق

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية المحددة: استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع والقروض والذمم المدينة. ويعتمد التصنيف على طبيعة والغرض من الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت إثباتها الأولي. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

١ - القروض والذمم المدينة

إن القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشط وتصنف كقروض وذمم مدينة للسوق. بعد الاعتراف المبني، وبالتالي يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض وتدرج في الموجودات المتداولة، باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد من ١٢ شهراً بعد نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى (تتمة)

ب) التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

٢- الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل الأسهم وسندات الدين. إستثمارات الأسهم المصنفة على أنها إستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لا تصنف على أنها مقتناة للمتاجرة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. سندات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يقصد بها الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي قد يتم بيعها استجابة لإحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق. بعد القياس الأولي، يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع في وقت لاحق بالقيمة العادلة.

يتم إثبات المكاسب والخسائر غير المحققة مباشرة ضمن حقوق المساهمين (من خلال الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى) تحت بند "التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع". وعند استبعاد الاستثمار، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية في قائمة عمليات المساهمين الشاملة. وفي الحالات التي تمتلك فيها الشركة أكثر من إستثمار في نفس الأداة المالية، فإنه يتم إستبعادها على أساس "الداخل أولاً الخارج أولاً". يتم إدراج الفوائد المكتسبة في وقت إقتناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع كدخل فوائد وذلك بإستخدام سعر الفائدة الفعلي. إن توزيعات الأرباح المكتسبة في وقت إقتناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها في قائمة دخل المساهمين الشاملة عند الإقرار بأحقية استلامها. يتم إثبات الخسائر الناتجة من الإنخفاض لتلك الإستثمارات في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

٣- الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على إقتنائها حتى تاريخ الإستحقاق ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة المطفأة المعدلة بالعلاوة أو الخصم بإستخدام طريقة العملة الفعلية. يتم إثبات أي إنخفاض دائم في قيمة الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق في قائمة عمليات التأمين. إن الإستثمارات المصنفة كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون أن تتأثر مقدرة الشركة على إستخدام هذا التصنيف. كما لا يمكن تخصيصها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العملة الخاصة أو مخاطر السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل.

٤- الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين. يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي:

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الإنخفاض المثبتة سابقاً في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين.

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

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العملة الخاصة الفعلي الأصلي.

المطلوبات المالية

أ- الاعتراف المبدئي:

يتم إثبات المطلوبات المالية في القوائم المالية للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إدراج تكاليف المعاملات في القياس المبدئي للمطلوبات المالية للشركة باستثناء المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ب- التصنيف والقياس اللاحق:

حيث أن الشركة ليس لديها مطلوبات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإنه يتم قياس جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العملة الفعلية، مع تحديد مصروف العملة وتسجيله على أساس معدل العائد الفعلي.

شركة التأمين العربية التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤ -

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض جوهري في القيمة. ويحمل الاستهلاك على قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات كما يلي.

السنوات	
٤	تحسينات المباني المستأجرة
١٠	الأثاث والمفروشات
٥	المركبات
٥ - ٣	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود أي انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. إذا وجد مثل هذا المؤشر وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة التقديرية الممكنة إستردادها، يتم تخفيض الموجودات إلى القيمة الممكنة إستردادها.

يتم إثبات أرباح أو خسائر إستبعاد أي بند من بنود الممتلكات والمعدات (التي يتم إحتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الإستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة الدخل.

حق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار

قامت الشركة بالإعتراف بموجودات ومطلوبات جديدة لعقود إيجاراتها التشغيلية تشمل إيجارات المكاتب. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الإلتزام لكل فترة. يتم استهلاك حق استخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل وفترة عقد الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت.

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

١. يتم قياس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تتضمن الآتي:

- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار،
- أي حوافز إيجار مستلمة،
- أي دفعات إيجارية تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً
- أي تكاليف مباشرة مبدئية، و
- تكاليف التجديد.

يتم القياس اللاحق لحق استخدام الأصول بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم.

٢. تتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة،
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل،
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية،
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار، و
- دفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم خصم مدفوعات عقد الإيجار باستخدام معدل الإقتراض الإضافي والذي يمثل السعر الذي سيدفعه المستأجر ليقترض الأموال اللازمة للحصول على أصل ما بقيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة لأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. وتشمل الموجودات المنخفضة القيمة المتعلقة بمعدات مكتبية.

يتم التفاوض على شروط عقود الإيجار على أساس فردي وتحتوي على نطاق واسع من الشروط الأحكام المختلفة. عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الإعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنتهاء. يتم تضمين خيارات التمديد فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما. عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة عموماً في الإعتبار بعض العوامل بما في ذلك فترات التأجير التاريخية وتكاليف توقف الأعمال المطلوبة استبدال الأصل المؤجر.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم اثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمة المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

المخصصات

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة، ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم اثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السعودية، تحمل الزكاة على حسابات الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام بينما يتم تحميل ضريبة الدخل على حسابات الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين غير السعوديين ويحمل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل.

الضريبة المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة، إن وجدت، باستخدام أساس الالتزام للفروقات المؤقتة الناتجة بين الأرصدة الدفترية للموجودات والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم قياس قيمة الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها أو تتم التسوية للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بالإستثناء إلى معدلات الضريبة التي قد تم سنها أو تقريباً تم سنها في نهاية فترة التقارير. يجب إثبات الضريبة المؤجلة فقط بقدر ما يكون من المحتمل أن ربحاً مستقبلياً خاضعاً للضريبة سوف يكون متاحاً ويمكن استخدام الإنتمان.

يتم تخفيض الأصول الضريبية المؤجلة بقدر ما يكون غير محتملاً بعد ذلك بحيث يتم الاعتراف بالمنافع الضريبية ذات العلاقة. يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق واجب النفاذ قانوناً في إجراء مقاصة بين الموجودات الضريبية الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية والتي تتعلق بضرائب دخل تفرضها نفس السلطة الضريبة والتي لها الحق في إجراء المقاصة، والتي تنوى إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن معاً. يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة ضمن الربح أو الخسارة، باستثناء القدر المتعلق بالمعاملات التي يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل أو بحقوق المساهمين بشكل مباشر. في هذه الحالة، يجب الاعتراف بالضريبة أيضاً.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها وفق أ لشروط وأحكام نظام العمل المطبق في المملكة العربية السعودية. ويستند استحقاق هذه المزايا إلى الراتب النهائي للموظف وطول مدة خدمته، ويكون ذلك باستكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة التوظيف. يتم تكوين مخصص سنوياً استناداً إلى التقييم الاكتواري المستقل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مخصصات الموظفين" باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. قامت الشركة بإجراء تقييم اكتواري في السنة الحالية. يتم الإعراف بجميع تكاليف الخدمات السابقة كمصروفات على الفور في قائمة الدخل.

استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل

تشمل استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل أجور الإجازات وتذاكر السفر، وهي مطلوبات متداولة مدرجة في المصروفات المستحقة، والتي يتم قياسها بالمبلغ غير المحسوم والذي تتوقع المنشأة دفعه نتيجة للاستحقاقات غير المستخدمة.

استحقاقات التقاعد

تدفع الشركة اشتراكات التقاعد لموظفيها في المملكة العربية السعودية إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. هذا يمثل خطة مساهمة محددة. يتم تحميل المبالغ المدفوعة كمصروفات عند تكبدها.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين

تصدر الشركة عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل بموجبها شركة التأمين مخاطر تأمين هامة من حملة الوثائق وذلك بالموافقة على تعويض حملة الوثائق في حالة وقوع حادث مستقبلي غير محدد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. وكقاعدة عامة، تعرف الشركة مخاطر التأمين الهامة بأنها تمثل إمكانية دفع تعويضات عند وقوع حادث مؤمن عليه. وحال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة، إلا إذا تم إستنفاد أو إنتهاء جميع الحقوق والالتزامات.

إعادة التأمين

إن عقود إعادة التأمين هي عبارة عن عقود تبرمها الشركة مع معيدي التأمين وبموجبها يتم تعويض الشركة عن خسائر عقود التأمين المصدرة. يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة التأمين. تتكون هذه الموجودات من الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين عند سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح، إن وجدت، وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والتي تتوقف على المطالبات المتوقعة والمزايا الناشئة بموجب عقود التأمين المعاد تأمينها. يتم إثبات المبالغ القابلة للإسترداد من / أو المستحقة إلى معيدي التأمين بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التأمين طبقاً لشروط لكل إتفاقية إعادة التأمين. وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، تقوم الشركة بإجراء مراجعة للتأكد من وجود مؤشر على وقوع إنخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بإجراء تقدير للمبالغ القابلة للإسترداد. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين عن القيمة القابلة للإسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويخفض إلى قيمته القابلة للإسترداد. يدرج الإنخفاض في القيمة، إن وجد، في قائمة الدخل. تمثل أرصدة مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مستحقة لشركات إعادة التأمين. تم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتماشى مع عقود إعادة التأمين المتعلقة بها. إن إتفاقيات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً الخردة والاسترداد الأخرى، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلّغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلّغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. إن الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه.

يُدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنية في السنة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات مطالبات إعادة التأمين عندما يتم إثبات إجمالي مطالبات التأمين طبقاً لمدة العقد ذات الصلة.

الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات (متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات). تدرج تقديرات استرداد الخردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الأصل.

تعتبر التعويضات المستردة مخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. وهذا المخصص هو تقدير للمبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين الجديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة الدخل على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء إطفاء إضافي في الدخل.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ نهاية كل فترة مالية، إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين. بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين. وعند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي عجز مباشرة على قائمة الدخل وذلك بشطب تكاليف الاستحواذ المؤجلة، وبعد ذلك يجنب مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية المطلوبات.

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل في قائمة الدخل على أساس نسبي على مدى فترات ووثائق التأمين التي تخصها. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول.

تمثل نتائج الاكتتاب الأقساط المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولات ناقصاً المطالبات المسددة ومصاريف الاكتتاب الأخرى والمطالبات المتوقعة المستحقة المتعلقة بالسنة، بعد خصم المبالغ الخاضعة لإعادة التأمين، ناقصاً مخصص الخسائر المستقبلية المتوقعة عن وثائق التأمين السارية المفعول.

يتم تأجيل العمولات المدينة على عقود إعادة تأمين وإطفاءها بطريقة القسط الثابت على فترة عقود إعادة التأمين. تظهر أقساط التأمين المحتفظ بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية:

- عدد الأيام الفعلية لكافة فئات التأمين الأخرى.
- بالنسبة للشحن البحري، فإن الأقساط غير المكتسبة تمثل الأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية الحالية.
- عملية احتساب محددة سلفاً بالنسبة للتأمين الهندسي وذلك للمخاطر التي تزيد عن سنة. وطبقاً لعملية الإحتساب هذه يتم اكتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى وتزداد تدريجياً مع نهاية فترة وثيقة التأمين.

دخل عمولات

يتم إثبات دخل العمولات من الودائع لأجل على أساس مبدأ العائد الفعلي.

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تاريخ التداول

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

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي ينتج عنه إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ستة قطاعات تشغيلية كما يلي:

- التأمين الصحي ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- تأمين الحريق، ويقوم بتغطية مخاطر الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين الهندسي، ويقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية، وتوقف الآلات والمكانن، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين البحري، ويقوم بتغطية مخاطر البضائع في الطريق وسيارات النقل على الطرق الرئيسية وأنواع التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذه الفئة.
- فروع التأمين الأخرى، ويشمل فروع التأمين التي لم يتم ذكرها آنفاً.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية المرفقة.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فأنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ - النقد ومافي حكمه

٢٠٢٠			
بالريال السعودي			
ايضاحات	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
نقد في الصندوق	٢٤,٧٩٢	-	٢٤,٧٩٢
حسابات جارية لدى البنوك	٣٣,٣٢٦,٢٧٧	٣٦,٧٨٨,٥٤١	٧٠,١١٤,٨١٨
ودائع لأجل	-	٧٩,١٨٧,٨٤٤	٧٩,١٨٧,٨٤٤
١-٥	٣٣,٣٥١,٠٦٩	١١٥,٩٧٦,٣٨٥	١٤٩,٣٢٧,٤٥٤
٢٠١٩			
بالريال السعودي			
ايضاحات	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
نقد في الصندوق	٨,١٧٥	-	٨,١٧٥
حسابات جارية لدى البنوك	٢٣,٩٩٧,٨٨٥	٦,٨٨٢,٧٥١	٣٠,٨٨٠,٦٣٦
ودائع لأجل	-	٣٥,٧٠٣,٨٥١	٣٥,٧٠٣,٨٥١
١-٥	٢٤,٠٠٦,٠٦٠	٤٢,٥٨٦,٦٠٢	٦٦,٥٩٢,٦٦٢

١-٥ يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة، يوجد ودائع لأجل كما في نهاية السنة ، تحقق الودائع لأجل دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٠,٦٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٢,٣٪ سنوياً). تودع الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

٦ - الودائع لأجل

تم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، يتحقق عن الودائع لأجل دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٠,٧٧٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٢,٣٦٪). تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧ - أقساط التأمين المدنية و ذمم معيدي التأمين المدنية، صافي

ملخص اقساط التأمين المدنية و ذمم معيدي التأمين المدنية، موضح ادناه :

٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
١٨٣,١١٢,٨٢٩	١٨٥,٢٦١,٤٤٦	حامل وثائق تأمين
(٥٩,٠٩٣,٦٣٠)	(٨٢,٥٧٩,٨٣٨)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٢٤,٠١٩,١٩٩	١٠٢,٦٨١,٦٠٨	
٢٠,٦٢٩,٣٥٤	١٥,٥٤١,٤٢٨	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(٣,٥٣٤,٨١٦)	(٧,٧٦٠,٢٧٥)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٧,٠٩٤,٥٣٨	٧,٧٨١,١٥٣	
١٤١,١١٣,٧٣٧	١١٠,٤٦٢,٧٦١	اقساط التأمين المدنية و ذمم معيدي التأمين المدنية ، صافي

١-٧ إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة لحاملي وثائق التأمين هي كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٨٢,٥٧٩,٨٣٨	٧٠,٦٢٢,٩٤٦	المخصص بداية السنة
(٧,٩٨٤,٠٨٤)	١١,٩٥٦,٨٩٢	(عكس) / المحمل خلال السنة
(١٥,٥٠٢,١٢٤)	-	الذمم المشطوبة خلال السنة
٥٩,٠٩٣,٦٣٠	٨٢,٥٧٩,٨٣٨	المخصص نهاية السنة

٢-٧ إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة لمعيدي التأمين هي كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٧,٧٦٠,٢٧٥	٦,١٣٠,٨١٥	المخصص بداية السنة
(٢٥١,٣٢٨)	١,٦٢٩,٤٦٠	(عكس) / المحمل خلال السنة
(٣,٩٧٤,١٣١)	-	الذمم المشطوبة خلال السنة
٣,٥٣٤,٨١٦	٧,٧٦٠,٢٧٥	المخصص نهاية السنة

٣-٧ فيما يلي بياناً بأعمار أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدنية كما في ٣١ ديسمبر:

بالريال السعودي	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أقل من ٣٠ يوم	من ٣١ إلى ٩٠ يوماً	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	المجموع
٢٠٢٠	٢٠٣,٧٤٢,١٨٣	٤٥,٠٦٨,٠٢٣	٣٤,١٧٠,٧٣٥	١٢٤,٥٠٣,٤٢٥	
٢٠١٩	٢٠٠,٨٠٢,٨٧٤	١٩,٢٤٢,١٤٨	٢٢,٥٨٨,٧٨٦	١٥٨,٩٧١,٩٤٠	

تتألف أقساط التأمين المدنية من عدد كبير من العملاء بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات تأمين وإعادة تأمين بشكل أساسي في أوروبا والمملكة العربية السعودية. لا تتضمن أقساط التأمين المدنية و ذمم إعادة التأمين المدنية على أية مبالغ مستحقة بالعملة الأجنبية. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ١١,٦٤٪ من الأقساط المدنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١١,٥١٪). بالإضافة إلى ذلك ، تشكل أرصدة أكبر ١٠ عملاء ٤٧,١٢٪ من الأقساط المدنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٩,١٨٪).

تتوقع الشركة، وبناءً على الخبرة السابقة، تحصيل الأقساط وأرصدة التأمين المدنية متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة بالكامل. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدنية، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨ - تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٧,٢٣٦,٢٩٧	٨,٣٩١,٤٦٤	الرصيد في ١ يناير
٢٤,٥٩٤,١٣٦	١٦,٤٦٦,٨٦٤	المدفوعة خلال السنة
(٢٠,٨١٢,٦٧١)	(١٧,٦٢٢,٠٣١)	المطفاة خلال السنة
١١,٠١٧,٧٦٢	٧,٢٣٦,٢٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩ - أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠٢٠	٢٠١٩	بالي ريال السعودي	ايضاح	
١٤٨,٦٠١,٩٤٣	١٤٩,٤٠١,٦٨٩		١-٩	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
١٤٠,٨٠٢,٥٤٤	١٤٨,٦٠١,٩٤٣		١-٩	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة كما في نهاية السنة
٧,٧٩٩,٣٩٩	٧٩٩,٧٤٦			التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٥,٨٦٣,٠٦٢	٥١,٤٩٠,١٩٧		١-٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
٤٢,٩٠٤,٧٢٩	٥٥,٨٦٣,٠٦٢		١-٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في نهاية السنة
(١٢,٩٥٨,٣٣٣)	٤,٣٧٢,٨٦٥			التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٥,١٥٨,٩٣٤)	٥,١٧٢,٦١١			التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

٩-١ حركة إجمالي أقساط التأمين وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٤٨,٦٠١,٩٤٣	(٥٥,٨٦٣,٠٦٢)	٩٢,٧٣٨,٨٨١
٣٤٦,٤٣١,٦٤٦	(١٠٠,٦٢٩,٤٤٤)	٢٤٥,٨٠٢,٢٠٢
(٣٥٤,٢٣١,٠٤٥)	١١٣,٥٨٧,٧٧٧	(٢٤٠,٦٤٣,٢٦٨)
١٤٠,٨٠٢,٥٤٤	(٤٢,٩٠٤,٧٢٩)	٩٧,٨٩٧,٨١٥
الرصيد الافتتاحي		
الأقساط المكتسبة		
خلال السنة		
الأقساط المكتسبة		
خلال السنة		
الرصيد الختامي		

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠ - مطالبات تحت التسوية

٢٠٢٠ بالريال السعودي			
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
٢٢٨,١٠٦,٤٩٠	(٧٠,٦٢٠,٢٤٠)	١٥٧,٤٨٦,٢٥٠	مطالبات مدفوعة
(٢,٨١٦,٣٧٣)	٣,١٧٤,١٠٦	٣٥٧,٧٣٣	مطالبات مجانية خلال السنة
(٤,٥٠٦,٠٠٠)	٥,١٢٥,٠٠٠	٦١٩,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
٢٢٠,٧٨٤,١١٧	(٦٢,٣٢١,١٣٤)	١٥٨,٤٦٢,٩٨٣	المطالبات المتكبدة خلال السنة
٨٣,٧٠٣,٥٤٢	(٣٧,١٥١,٩٥٢)	٤٦,٥٥١,٥٩٠	مطالبات تحت التسوية كما في ١ يناير
٦٤,٤٨٧,٧٢٣	(١٤,٥٠٣,٧٢٥)	٤٩,٩٨٣,٩٩٨	متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ١ يناير
١٤٨,١٩١,٢٦٥	(٥١,٦٥٥,٦٧٧)	٩٦,٥٣٥,٥٨٨	
٨٠,٨٨٧,١٦٩	(٣٣,٩٧٧,٨٤٦)	٤٦,٩٠٩,٣٢٣	مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر
٥٩,٩٨١,٧٢٣	(٩,٣٧٨,٧٢٥)	٥٠,٦٠٢,٩٩٨	متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر
١٤٠,٨٦٨,٨٩٢	(٤٣,٣٥٦,٥٧١)	٩٧,٥١٢,٣٢١	
٧,٣٢٢,٣٧٣	(٨,٢٩٩,١٠٦)	(٩٧٦,٧٣٣)	التغير في المطالبات تحت التسوية ومطالبات متكبدة غير المبلغ عنها، صافي

٢٠١٩ بالريال السعودي			
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
٢٤٨,٧٠٦,٠٩٢	(٨٤,٨٣٥,٢٨١)	١٦٣,٨٧٠,٨١١	مطالبات مدفوعة
٩٦٤,٩٢٩	٤,٣٣٨,٩٤٦	٥,٣٠٣,٨٧٥	مطالبات مجانية خلال السنة
٨,٦٦٢,٠٠٠	(٦,٣٤٤,٠٠٠)	٢,٣١٨,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
٢٥٨,٣٣٣,٠٢١	(٨٦,٨٤٠,٣٣٥)	١٧١,٤٩٢,٦٨٦	المطالبات المتكبدة خلال السنة
٨٢,٧٣٨,٦١٣	(٤١,٤٩٠,٨٩٨)	٤١,٢٤٧,٧١٥	مطالبات تحت التسوية كما في ١ يناير
٥٥,٨٢٥,٧٢٣	(٨,١٥٩,٧٢٥)	٤٧,٦٦٥,٩٩٨	متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ١ يناير
١٣٨,٥٦٤,٣٣٦	(٤٩,٦٥٠,٦٢٣)	٨٨,٩١٣,٧١٣	
٨٣,٧٠٣,٥٤٢	(٣٧,١٥١,٩٥٢)	٤٦,٥٥١,٥٩٠	مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر
٦٤,٤٨٧,٧٢٣	(١٤,٥٠٣,٧٢٥)	٤٩,٩٨٣,٩٩٨	متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر
١٤٨,١٩١,٢٦٥	(٥١,٦٥٥,٦٧٧)	٩٦,٥٣٥,٥٨٨	
(٩,٦٢٦,٩٢٩)	٢,٠٠٥,٠٥٤	(٧,٦٢١,٨٧٥)	التغير في المطالبات تحت التسوية ومطالبات متكبدة غير المبلغ عنها، صافي

١١ - جدول تطوير المطالبات

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

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١- جدول تطوير المطالبات (تتمة)

إن تحليل إجمالي المطالبات طبقاً لسنوات الحادث هي كالآتي :

٢٠٢٠ بالاجمالي	٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع
تاريخ الحادث						
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:						
في نهاية سنة الحادث						
١,٨٨٥,٥٦٣,٦٨٩	٢٦٣,٨٧٣,٧٠٤	٢٨٤,٥٥١,٧٢٥	٣٢٠,٨١٠,١٦٠	٢٣٥,٦٧٦,١٨٣	٢,٩٩٠,٤٧٥,٤٦١	
بعد سنة						
١,٤٢٧,٥٥٧,٨٤٦	١٩٨,٣٩٩,٥٠٥	٢١٩,٥١٧,٥١١	٢٤٨,٦٩٢,٠٢٣	-	٢,٠٩٤,١٦٦,٨٨٥	
بعد سنتين						
١,٤٢٦,٣٣٧,٣٨٨	١٩٧,٢٦٤,٥٢١	٢٣١,٨٣٨,٩٥٩	-	-	١,٨٥٥,٤٤٠,٨٦٨	
بعد ثلاث سنوات						
١,٤١٩,١٣٣,٨٢٨	٢٠٩,٣١٣,٠٠٧	-	-	-	١,٦٢٨,٤٤٦,٨٣٥	
بعد أربع سنوات						
١,٤١٩,٣٣٨,٠٨٤	-	-	-	-	١,٤١٩,٣٣٨,٠٨٤	
التكلفة الحالية للمطالبات المترتبة						
١,٤١٩,٣٣٨,٠٨٤	٢٠٩,٣١٣,٠٠٧	٢٣١,٨٣٨,٩٥٩	٢٤٨,٦٩٢,٠٢٣	٢٣٥,٦٧٦,١٨٣	٢,٣٤٤,٨٥٨,٢٥٦	
يخصم: المدفوعات المترتبة حتى تاريخه						
١,٣٩٢,٥١٠,١٦٩	٢٠٤,٧٣٩,٩٦٣	٢٢٣,٢١٨,٧٨٤	٢٢٩,٥٩٣,٦٦٤	١٥٣,٩٢٦,٧٨٥	٢,٢٠٣,٩٨٩,٣٦٥	
٢٦,٨٢٧,٩١٥	٤,٥٧٣,٠٤٤	٨,٦٢٠,١٧٥	١٩,٠٩٨,٣٥٩	٨١,٧٤٩,٣٩٨	١٤٠,٨٦٨,٨٩١	
اجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقاً لقائمة المركز المالي						
٢٠١٩ بالاجمالي						
تاريخ الحادث						
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:						
في نهاية سنة الحادث						
١,٥٢١,٨٥٩,٤٦٢	٣٦٣,٧٠٤,٢٢٧	٢٦٣,٨٧٣,٧٠٤	٢٨٤,٥٥١,٧٢٥	٣٢٠,٨١٠,١٦٠	٢,٧٥٤,٧٩٩,٢٧٨	
بعد سنة						
١,١٣٧,٨٣٧,٠٣٧	٢٨٩,٧٢٠,٨٠٩	١٩٨,٣٩٩,٥٠٥	٢١٩,٥١٧,٥١١	-	١,٨٤٥,٤٧٤,٨٦٢	
بعد سنتين						
١,١٣٦,٩١٩,٥٧٨	٢٨٩,٤١٧,٨١٠	١٩٧,٢٦٤,٥٢١	-	-	١,٦٢٣,٦٠١,٩٠٩	
بعد ثلاث سنوات						
١,١٣١,٣٣٩,٠١٨	٢٨٧,٧٩٤,٨١٠	-	-	-	١,٤١٩,١٣٣,٨٢٨	
بعد أربع سنوات						
١,١٣٦,٦٥٤,٠٧٧	-	-	-	-	١,١٣٦,٦٥٤,٠٧٧	
التكلفة الحالية للمطالبات المترتبة						
١,١٣٦,٦٥٤,٠٧٧	٢٨٧,٧٩٤,٨١٠	١٩٧,٢٦٤,٥٢١	٢١٩,٥١٧,٥١١	٣٢٠,٨١٠,١٦٠	٢,١٦٢,٠٤١,٠٧٩	
يخصم: المدفوعات المترتبة حتى تاريخه						
١,١١٤,٤٠٦,٩٥٥	٢٨٤,٧١٣,٤٢٤	١٨٩,٤٦١,٢٧٠	٢٠٦,٠٠٥,٨٢١	٢١٩,٢٦٢,٣٤٤	٢,٠١٣,٨٤٩,٨١٤	
٢٢,٢٤٧,١٢٢	٣,٠٨١,٣٨٦	٧,٨٠٣,٢٥١	١٣,٥١١,٦٩٠	١٠١,٥٤٧,٨١٦	١٤٨,١٩١,٢٦٥	
اجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقاً لقائمة المركز المالي						

شركة التأمين العربية التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١ - جدول تطوير المطالبات (تتمة)

إن تحليل صافي المطالبات طبقاً لسنوات الحادث هي كالآتي :

٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع
بالريالات السعودية					
٩٠٩,٢٥٣,٦٣٢	١٦٥,٣٦٧,٨٨٤	١٨٦,٠٠٣,٣٥٠	٢٠٦,٤٥٦,٦١٠	١٧٥,٩١٩,٥١٩	١,٦٤٣,٠٠٠,٩٩٥
٨٨٧,٦٤٠,٩٧١	١٢٠,٢٧٦,٨٣٤	١٤٦,٥١٧,٦٧٤	١٦٤,٣٤٧,٤٩٢	-	١,٣١٨,٧٨٢,٩٧١
٨٧٩,٠٤٨,٤٠١	١٢٠,٧٢٦,٦٨٤	١٥٥,٦١٤,٥٦٠	-	-	١,١٥٥,٣٨٩,٦٤٥
٨٧٦,٣٣٧,٢٠٤	١٣٣,٣٥٨,١٠٦	-	-	-	١,٠١٠,١٩٥,٣١٠
٨٧٦,٨٦٠,٧٥٠	-	-	-	-	٨٧٦,٨٦٠,٧٥٠
٨٧٦,٨٦٠,٧٥٠	١٣٣,٣٥٨,١٠٦	١٥٥,٦١٤,٥٦٠	١٦٤,٣٤٧,٤٩٢	١٧٥,٩١٩,٥١٩	١,٥٠٦,١٠٠,٤٢٧
٨٦٢,٩٢٠,٠٥٧	١٣٠,٥٣٣,٩٧٨	١٤٩,٨٣٢,٨٩٩	١٥٢,٩٦٨,٣٧٣	١١٢,٣٣٢,٨٠٠	١,٤٠٨,٥٨٨,١٠٧
١٣,٩٤٠,٦٩٣	٢,٨٢٤,١٢٨	٥,٧٨١,٦٦١	١١,٣٧٩,١١٩	٦٣,٥٨٦,٧١٩	٩٧,٥١٢,٣٢٠

٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	المجموع
بالريالات السعودية					
٨٠٧,٣٩١,٠٩٦	١٠١,٨٦٢,٥٣٦	١٦٥,٣٦٧,٨٨٤	١٨٦,٠٠٣,٣٥٠	٢٠٦,٤٥٦,٧١٠	١,٤٦٧,٠٨١,٥٧٦
٨٠٨,٣٤٢,٣٥٢	٧٩,٢٩٨,٦١٩	١٢٠,٢٧٦,٨٣٤	١٤٦,٥١٧,٦٧٤	-	١,١٥٤,٤٣٥,٤٧٩
٧٩٩,٠٥٦,١٤٧	٧٩,٩٩٢,٢٥٤	١٢٠,٧٢٦,٦٨٤	-	-	٩٩٩,٧٧٥,٠٨٥
٧٩٨,٣٧٤,٤١٨	٧٨,٤٦٢,٧٨٦	-	-	-	٨٧٦,٨٣٧,٢٠٤
٨٠٣,٩٧٥,٦٩٠	-	-	-	-	٨٠٣,٩٧٥,٦٩٠
٨٠٣,٩٧٥,٦٩٠	٧٨,٤٦٢,٧٨٦	١٢٠,٧٢٦,٦٨٤	١٤٦,٥١٧,٦٧٤	٢٠٦,٤٥٦,٧١٠	١,٣٥٦,١٣٩,٥٤٤
٧٨٧,٤٥٩,٠٨٧	٧٦,٠٥٣,٧٩٤	١١٥,٦٥٨,٠٩٩	١٣٧,٤٧٥,٣٥٨	١٤٢,٩٥٧,٦١٦	١,٢٥٩,٦٠٣,٩٥٤
١٦,٥١٦,٦٠٣	٢,٤٠٨,٩٩٢	٥,٠٦٨,٥٨٥	٩,٠٤٢,٣١٦	٦٣,٤٩٩,٠٩٤	٩٦,٥٣٥,٥٩٠

٢٠٢٠ بالصافي

تاريخ الحادث

التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:

في نهاية سنة الحادث

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة

يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقاً لقائمة المركز المالي

٢٠١٩ بالصافي

تاريخ الحادث

التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:

في نهاية سنة الحادث

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة

يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقاً لقائمة المركز المالي

شركة التأمين العربية التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢٠			
بالريال السعودي			
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١,٦٢٨,٧٧١	-	١,٦٢٨,٧٧١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٠١٢,٢٨٩	-	٣,٠١٢,٢٨٩	دفعات مقدمة لموردين
٢,٧٣٣,٤٤٩	-	٢,٧٣٣,٤٤٩	ضمانات بنكية
١,٠٠٧,٢١٨	-	١,٠٠٧,٢١٨	ذمم موظفين
٢,٤٨٧,٨٦٨	-	٢,٤٨٧,٨٦٨	رسوم طرف ثالث طبية مؤجلة
١,٠٩٠,٠٤٧	٧٢٢,٨٠٧	٣٦٧,٢٤٠	عمولات مستحقة
٦,٣٥٣,٨٧١	-	٦,٣٥٣,٨٧١	أخرى
١٨,٣١٣,٥١٣	٧٢٢,٨٠٧	١٧,٥٩٠,٧٠٦	
٢٠١٩			
بالريال السعودي			
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١,٢٤٢,٩٦٨	-	١,٢٤٢,٩٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٨٨٠,٥٨٨	-	١,٨٨٠,٥٨٨	دفعات مقدمة لموردين
٦,١٣٤,٩٩٩	-	٦,١٣٤,٩٩٩	ضمانات بنكية
٢,٣٠٧,٢٠٦	-	٢,٣٠٧,٢٠٦	ذمم موظفين
٣,٨٠٩,٥٥٤	-	٣,٨٠٩,٥٥٤	رسوم طرف ثالث طبية مؤجلة
١,٥٥١,٧٤٩	١,١٨٧,٢٦٦	٣٦٤,٤٨٣	عمولات مستحقة
٥١,٥٣٩	-	٥١,٥٣٩	أخرى
١٦,٩٧٨,٦٠٣	١,١٨٧,٢٦٦	١٥,٧٩١,٣٣٧	

١٣- حق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار

يوضح الجدول التالي رصيد حق استخدام الأصول بالإضافة إلى الاستهلاك المحمل على كل من البنود التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي		ريال سعودي	
الرصيد	الاستهلاك	الرصيد	الاستهلاك
٦,٧٣٣,٥٥٨	١,٩٥٤,٠٩٧	٥,٣٧١,٩٥٢	١,٩٧١,٠٢٥
٦,٧٣٣,٥٥٨	١,٩٥٤,٠٩٧	٥,٣٧١,٩٥٢	١,٩٧١,٠٢٥

يوجد إضافات لحق استخدام الأصول خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة ٦٠٩,٤١٨ ريال سعودي (خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لا يوجد إضافات).

التزامات عقود الإيجار في نهاية السنة كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠١٩	
بالريال السعودي		بالريال السعودي	
٤,٧٥٢,٨٩٦	٦,٠٣٥,٠٥٦	٤,٧٥٢,٨٩٦	٦,٠٣٥,٠٥٦
١٥٨,٢٣٠	٢١٧,٩٣٦	١٥٨,٢٣٠	٢١٧,٩٣٦
٤,٩١١,١٢٦	٦,٢٥٢,٩٩٢	٤,٩١١,١٢٦	٦,٢٥٢,٩٩٢

بلغت فوائد التمويل من التزامات عقود الإيجار خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قيمة ٢١٧,٩٣٦ ريال سعودي (٢٠١٩):
(٢٩١,١٧٩ ريال سعودي)

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤- الممتلكات والمعدات، صافي

المجموع ريال سعودي	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الأثاث والمفروشات ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	التكلفة:
٢٥,٧٩١,٧٧٧	١٥,٢٣٩,٦٠١	٤٣٢,٦٥٠	٦,٠٠٢,١٩٤	٤,١١٧,٣٣٢	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢,١٤٠,٥٦٠	٢,١٢٧,٩٤١	-	١٢,٦١٩	-	إضافات خلال السنة
(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	-	-	الاستبعادات خلال السنة
٢٧,٩٣٠,٣٣٧	١٧,٣٦٥,٥٤٢	٤٣٢,٦٥٠	٦,٠١٤,٨١٣	٤,١١٧,٣٣٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٠٩٣,٠٤٣	١,٨٤٠,٤٩٤	٧٤,٧٦٠	١٢٨,٨٥٠	٤٨,٩٣٩	الإضافات خلال السنة
(٣,٠٠٠)	-	-	(٣,٠٠٠)	-	الاستبعادات خلال السنة
٣٠,٠٢٠,٣٨٠	١٩,٢٠٦,٠٣٦	٥٠٧,٤١٠	٦,١٤٠,٦٦٣	٤,١٦٦,٢٧١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٩,٢٤٤,٩٦١	١١,٨٢٥,٧٦٩	٢٨٤,٦٢٧	٦,٠٠٢,١٩٤	١,١٣٢,٣٧١	الاستهلاك المتراكم:
١,٩٧٤,٥٧٣	١,٥٨٣,٥٠٢	٣٩,٢٧٢	١,٢٦٢	٣٥٠,٥٣٧	كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	-	-	المحمل للسنة
٢١,٢١٧,٥٣٤	١٣,٤٠٧,٢٧١	٣٢٣,٨٩٩	٦,٠٠٣,٤٥٦	١,٤٨٢,٩٠٨	الاستبعادات خلال السنة
٢,٢٠٧,١١٩	١,٦٧٥,٠٧٤	٤٠,٥١٨	١٤٠,٢٠٧	٣٥١,٣٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٣,٠٠٠)	-	-	(٣,٠٠٠)	-	المحمل للسنة
٢٣,٤٢١,٦٥٣	١٥,٠٨٢,٣٤٥	٣٦٤,٤١٧	٦,١٤٠,٦٦٣	١,٨٣٤,٢٢٨	استبعادات خلال السنة
٦,٥٩٨,٧٢٧	٤,١٢٣,٦٩١	١٤٢,٩٩٣	-	٢,٣٣٢,٠٤٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦,٧١٢,٨٠٣	٣,٩٥٨,٢٧١	١٠٨,٧٥١	١١,٣٥٧	٢,٦٣٤,٤٢٤	صافي القيمة الدفترية
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥- مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠٢٠			
بالريال السعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٢,٤٤٦,٨٧٦	-	٢٢,٤٤٦,٨٧٦	مستحق لموردين ووسطاء
٦٩٤,٤٧٧	-	٦٩٤,٤٧٧	ضريبة استقطاع مستحقة
١,٠٤٣,٠٠٧	-	١,٠٤٣,٠٠٧	مستحقات مجلس الضمان الصحي
١,٥٦٣,٥٣٩	١,٥٦٣,٥٣٩	-	مصاريف وبدلات حضور مجلس الإدارة
٢,٤٦٢,٦٣٨	٩٢,٣٣٥	٢,٣٧٠,٣٠٣	أخرى
٢٨,٢١٠,٥٣٧	١,٦٥٥,٨٧٤	٢٦,٥٥٤,٦٦٣	
٢٠١٩			
بالريال السعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢١,١٤٧,٥١٧	-	٢١,١٤٧,٥١٧	مستحق لموردين ووسطاء
٢,٧٥٦,٧٣٢	-	٢,٧٥٦,٧٣٢	ضريبة استقطاع مستحقة
٢٦٩,١٢٣	-	٢٦٩,١٢٣	مستحقات مجلس الضمان الصحي
٣٧٧,٠٣٩	٣٧٧,٠٣٩	-	مصاريف وبدلات حضور مجلس الإدارة
٤,١٤٠,٦٥٢	١٦٧,٣٣٥	٣,٩٧٣,٣١٧	أخرى
٢٨,٦٩١,٠٦٣	٥٤٤,٣٧٤	٢٨,١٤٦,٦٨٩	

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٦- عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠٢٠	٢٠١٩
بالريال السعودي	بالريال السعودي
٣,٦٢٢,٦٣٣	٤,٦٣٦,٩٦٧
١١,٠٨٨,١١٩	١٥,٣٥٥,٩٩٩
(١١,٤٣٢,٩٧٥)	(١٦,٣٧٠,٣٣٣)
٣,٢٧٧,٧٧٧	٣,٦٢٢,٦٣٣

في ١ يناير
عمولات مستلمة خلال السنة
عمولات مكتسبة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

١٧- استثمارات

تتكون الاستثمارات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
ريال سعودي			ريال سعودي		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
-	٧٠,٨٢٥,٠٢١	٧٠,٨٢٥,٠٢١	-	٢٥,١٨٢,٣٦٨	٢٥,١٨٢,٣٦٨
٢٩,٨٥٤,٦٨٨	٤٩,٣١٨,٠١٩	٧٩,١٧٢,٧٠٧	٣٢,٦٥٣,١٢٥	٤٦,٣١٨,٠١٩	٧٨,٩٧١,١٤٤
٢٩,٨٥٤,٦٨٨	١٢٠,١٤٣,٠٤٠	١٤٩,٩٩٧,٧٢٨	٣٢,٦٥٣,١٢٥	٧١,٥٠٠,٣٨٧	١٠٤,١٥٣,٥١٢

استثمارات متاحة للبيع
إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق*
الإجمالي

* تظهر السندات في قائمة المركز المالي بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٨٢,٤٩٨,٢٦٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٨٠,٨٨٩,٠١٦ ريال سعودي).

أ- فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين:

محلي				دولي			
٢٠٢٠		٢٠١٩		٢٠٢٠		٢٠١٩	
صناديق استثمارية		سندات		أسهم		الإجمالي	
٤,١٧٨,٢١٦	٤٢,٦٩٥,٥٢٧	١٥,١٦٣,٠٠٢	١٩,٩٩٣,٩٣٠	٣,١٥٦,٠٠٠	٦,٢١١,٩١٤	٢,٠٣٣,٦٩٨	٤٥,٨٥١,٥٢٧
١٥,١٦٣,٠٠٢	١٩,٩٩٣,٩٣٠	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	٣,٠٥٦,٤٨٧	١٧,٠٤٧,٣٧٧	١,٨٨٤,٣٧٥	٢٣,٠٥٠,٤١٧
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	-	-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	-	١,٩٢٣,٠٧٧
٢١,٢٦٤,٢٩٥	٦٤,٦١٢,٥٣٤	٣,٩١٨,٠٧٣	٦,٢١٢,٤٨٧	٢٥,١٨٢,٣٦٨	٧٠,٨٢٥,٠٢١	٣,٩١٨,٠٧٣	٧٠,٨٢٥,٠٢١

- أن حركة الاستثمارات لعمليات المساهمين كالاتي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
١٢٠,١٤٣,٠٤٠	٩٩,١٠٩,٤٨٤
٦,٧٠٠,٠٠٠	٧٩,٥٦٧,٦٨٠
(٥٦,٩٦٠,١٤٨)	(٦٤,٣٥٢,٣٦٩)
٢,٠١٥,٦٥٩	١,٢٤٨,٨٦٣
(٣٩٨,١٦٤)	٧,٤٦٧,٣٦١
-	(٢,٨٩٧,٩٧٩)
٧١,٥٠٠,٣٨٧	١٢٠,١٤٣,٠٤٠

الرصيد في ١ يناير
إضافات
الإستبعادات
أرباح محققة خلال الفترة
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
أعباء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧- استثمارات (تتمة)

ب- فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق لعمليات التأمين:

محلي	٢٠٢٠	٢٠١٩	دولي	٢٠٢٠	٢٠١٩	الإجمالي
سندات ذات عائد ثابت	٢٩,٦٥٣,١٢٥	٢٦,٨٥٤,٦٨٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٦٥٣,١٢٥	٢٩,٨٥٤,٦٨٨
الإجمالي	٢٩,٦٥٣,١٢٥	٢٦,٨٥٤,٦٨٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٦٥٣,١٢٥	٢٩,٨٥٤,٦٨٨

- فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق لعمليات المساهمين:

محلي	٢٠٢٠	٢٠١٩	دولي	٢٠٢٠	٢٠١٩	الإجمالي
سندات ذات عائد ثابت	٣٣,٧٨٩,٧٨١	٣٧,٥٠٧,٥٣٠	١٠,٥٢٨,٢٣٨	٦,٨١٠,٤٨٨	٤٤,٣١٨,٠١٩	٤٤,٣١٨,٠١٨
سندات ذات عائد متغير	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي	٣٥,٧٨٩,٧٨١	٤٢,٥٠٧,٥٣٠	١٠,٥٢٨,٢٣٨	٦,٨١٠,٤٨٨	٤٦,٣١٨,٠١٩	٤٩,٣١٨,٠١٨

جميع السندات أعلاه مدرجة ومصنفة (BBB+/A١) حسب وكالات موديز وفيتش. بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٥٧٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٥٥٪). يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٤. تظهر السندات في قائمة المركز المالي بالتكلفة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٣٤,٢٦٤,٤١١ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٠,٧٤١,٠٥٠ ريال سعودي).

أن حركة الاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق لعمليات التأمين كالآتي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢٩,٨٥٤,٦٨٨	٢٦,١٠٤,٦٨٨	الرصيد في ١ يناير
٢,٧٩٨,٤٣٧	٣,٧٥٠,٠٠٠	إضافات
٣٢,٦٥٣,١٢٥	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧- استثمارات (تتمة)

ج- يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠٢٠			
بالريال السعودي			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٤,١٧٨,٢١٦	٢,٠٣٣,٦٩٨	-	٦,٢١١,٩١٤
١٧,٠٤٧,٣٧٧	-	-	١٧,٠٤٧,٣٧٧
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧
٢١,٢٢٥,٥٩٣	٢,٠٣٣,٦٩٨	١,٩٢٣,٠٧٧	٢٥,١٨٢,٣٦٨
٢٠١٩			
بالريال السعودي			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
١٤,٥٩٨,١١٦	٣١,٢٥٣,٤١١	-	٤٥,٨٥١,٥٢٧
٢٣,٠٥٠,٤١٧	-	-	٢٣,٠٥٠,٤١٧
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧
٣٧,٦٤٨,٥٣٣	٣١,٢٥٣,٤١١	١,٩٢٣,٠٧٧	٧٠,٨٢٥,٠٢١

الاستثمارات المتاحة للبيع	
صناديق ومحافظ استثمارية	
سندات	
أسهم	
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع	

الاستثمارات المتاحة للبيع	
صناديق ومحافظ استثمارية	
سندات	
أسهم	
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع	

١٨- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع وذلك وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة البنك المركزي السعودي. خلال عام ٢٠١٦ تم تخفيض رأس المال من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٦٥ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بمخاطبة البنك المركزي السعودي بغرض طلب سحب الفائض من الوديعة النظامية حيث أفاد البنك المركزي السعودي بأنه وبموجب المادة الثانية والخمسون من اللائحة التنفيذية بزيادة الوديعة النظامية لتصبح ١٥٪ من رأس المال بعد التخفيض ولم تقم الشركة بسحب الفائض والبالغ قيمته ٢٥٠ ألف ريال سعودي. قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية بالبنك العربي الوطني.

١٩- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٦٥ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٦,٥ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي لكل سهم لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. هذا وقد صدر قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٨ بالتوصية بزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٦٥ مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية وسيتم هذا القرار كافة القوانين المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة. بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠٢٠، أعلنت الشركة عن تعيين مستشاراً مالياً لإدارة الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٠		٢٠١٩			
بالريال السعودي		بالريال السعودي			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	الإجمالي
تكاليف موظفين	٣٠,٣٤٩,٥٧٣	-	٣٠,٣٤٩,٥٧٣	٣٩,٦٣٣,٢٧٤	٣٩,٦٣٣,٢٧٤
تكاليف إشراف ورقابة	٢,٧٩٣,٨٨٥	-	٢,٧٩٣,٨٨٥	٣,٣٨٩,٠٤٥	٣,٣٨٩,٠٤٥
مصاريف ادارة مطالبات	٧,٣٨٤,١٩٨	-	٧,٣٨٤,١٩٨	٧,٦٧٩,٤٦٤	٧,٦٧٩,٤٦٤
قرطاسية ومطبوعات	٣,٨٧٩,٨٤٢	-	٣,٨٧٩,٨٤٢	٣,٠٣١,٣٧٣	٣,٠٣١,٣٧٣
دعاية و اعلان	٣٩,٣٣٣	-	٣٩,٣٣٣	٩٩,٦٨٣	٩٩,٦٨٣
أتعاب قانونية ومهنية	٧,٧٧٠,٣٣٠	٢٧٠,٧٥٠	٨,٠٤١,٠٨٠	٥,٧٤٣,٣٧٩	٥,٨٩٦,١١٥
إيجارات	٥٠٦,١٩٢	١٨٥,٨٧٠	٦٩٢,٠٦٢	١,٥٠٩,١٠٦	٢,٠٤٦,٢٢٨
إستهلاك أصل حق استخدام	١,٩٧١,٠٢٥	-	١,٩٧١,٠٢٥	١,٩٥٤,٠٩٧	١,٩٥٤,٠٩٧
مصاريف تمويل التزام إيجار	٢١٧,٩٣٦	-	٢١٧,٩٣٦	٢٩١,١٧٩	٢٩١,١٧٩
استهلاك (إيضاح ١٣)	٢,٢٠٤,١١٩	-	٢,٢٠٤,١١٩	١,٩٧٤,٥٧٣	١,٩٧٤,٥٧٣
مصاريف تأمين	٢,١٥٢,٥٧٦	-	٢,١٥٢,٥٧٦	٢,٤٨٣,٢٠٥	٢,٤٨٣,٢٠٥
إتصالات	١,٧١٣,٠٥٨	-	١,٧١٣,٠٥٨	٢,٣٠١,٠١٩	٢,٣٠١,٠١٩
سفر وإقامة	١٧٤,٤٧٩	٣٩,٦٣٢	٢١٤,١١١	٤٧٣,٠٥١	٥٧٧,٢٥٩
مصاريف وبدلات حضور مجلس الإدارة	-	١,٢٧٥,٠٠٠	١,٢٧٥,٠٠٠	-	١,١٦٤,٠٠٠
مصاريف ضريبة استقطاع وضريبة القيمة المضافة	٢,٧٦٠,٢٣٣	-	٢,٧٦٠,٢٣٣	١,٦٧١,٣٦٨	١,٦٧١,٣٦٨
أتعاب بنكية	٣٧١,٣٩٩	٨٦,٤١٥	٤٥٧,٨١٤	٥٣٥,٣٧٧	٧٢١,٨٩٠
أخرى	٢,٦٥٨,٣٢٨	٥٠,٢٥٦	٢,٧٠٨,٥٨٤	٢,٢٨٣,١٥٣	٢,٣٥٣,٩٦٥
	٦٦,٩٤٦,٥٠٦	١,٩٠٧,٩٢٣	٦٨,٨٥٤,٤٢٩	٧٥,٠٥٢,٣٤٦	١,٨٨٢,٨٩٧
				٧٦,٩٣٥,٢٤٣	

٢١- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

أ) الزكاة

يتكون وعاء الزكاة مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٨١,٥٢٦,٩٦٩	٨٥,١٨٠,١٣٩	مخصصات
(٦,٥٩٨,٧٢٧)	(١٠,٢٥٨,٩٠١)	ممتلكات ومعدات، صافي
(١,٩٢٣,٠٧٧)	(١,٩٢٣,٠٧٧)	استثمارات متاحة للبيع
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
(١١,٠١٧,٧٦٢)	(٧,٢٣٦,٢٩٧)	تكاليف اكتتاب واثاق تأمين مؤجلة
(٦٥,٥٤٢,٨٨٣)	(٢٠,٥٧٢,٨٩٧)	خسائر متراكمة
٢٢١,٤٤٤,٥٢٠	٢٧٠,١٨٨,٩٦٧	
٨,٤٣٦,٠٥٥	(١٧,٥٢٦,٧٢٨)	
٢٢٩,٨٨٠,٥٧٥	٢٥٢,٦٦٢,٢٣٩	

الدخل / (الخسارة) المعدل الخاضع للزكاة
وعاء الزكاة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢١- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

الزكاة للسنة

تتكون الزكاة المحملة للسنة من الآتي:

٢٠٢٠ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي
١٦٤,٥٧١,٥٠٣	١٧٣,٣٢٦,٢٩٦
٤,٢٤١,٠٠٨	٤,٤٦٦,٦١٩

حصة المساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام من وعاء الزكاة بواقع
٧١,٥٩٪ (٢٠١٩: ٦٨,٦٠٪)
الزكاة للسنة بواقع (٢,٥٪)

ب (ضريبة الدخل

تتكون ضريبة الدخل المحملة للسنة من الآتي:

٢٠٢٠ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي
(٥,٠٦٩,٣١٧)	(٥,٥٠٣,٣٩٣)
-	-
٤,٢٤١,٠٠٨	٤,٤٦٦,٦١٩

حصة المساهمين غير السعوديين من صافي خسارة السنة المعدل بواقع ٢٨,٤١٪
(٢٠١٩: ٣١,٤٪) (بعد احتساب الخسائر المتراكمة)
ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪
الزكاة وضريبة الدخل للسنة

حملت الشركة مبلغ تقديري للزكاة والضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قدره ٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٩: ٤,٥٥٢,٥٤٤ ريال سعودي).

ج الحركة في المخصص خلال السنة

كانت الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالآتي:

٢٠٢٠ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي
٤,٦٣٥,٨١٣	٥,٧١٤,١٠٧
٦,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٥٢,٥٤٤
(٤,٣٥٣,٨٣٣)	(٥,٦٣٠,٨٣٨)
٦,٢٨١,٩٨٠	٤,٦٣٥,٨١٣

المخصص بداية السنة
المحمل للسنة
المدفوع خلال السنة

٢١- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

د) الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية والزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع السنوات حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقد استلمت الشركة شهادة نهائية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

كما أنهت الشركة وضعها الضريبي الزكوي حتى العام ٢٠١١، واستلمت من الهيئة العامة للزكاة والدخل ربوط زكوية وضريبية للأعوام من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٨ (بتواريخ مختلفة) وقامت الشركة بالإعترض على الربوط المذكورة وما يزال إعتراضها قيد الدراسة من قبل الأمانة العامة للجان الضريبية ولم يصدر به قرار نهائي من اللجان الإستئنافية بالأمانة حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية.

واستلمت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل ربوط ضريبية قيمة مضافة لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ وقامت الشركة بالإعترض على الربوط المذكورة وما يزال إعتراضها قيد الدراسة من قبل الأمانة العامة للجان الضريبية ولم يصدر به قرار نهائي من اللجان الإستئنافية بالأمانة حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

أ (عمليات التأمين

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة وأرصدها في نهاية السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٤,٨٥٦,٨٦٢	٦,٣٣٢,٣٣١	- أقساط التأمين	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
١,٥٤٤,٢٤٤	١,٦١٦,٦٣٤	- مطالبات مدفوعة	
٣,٨٠٤,٢٧٩	٤,٠٣٧,٠١٣	مزايا قصيرة الاجل	كبار موظفي الادارة
١٥٩,٢٨٧	١٣٤,٩٤٤	مكافأة نهاية الخدمة	
			شركة التأمين العربية- لبنان
٥١١,٠١٧	-	- رصيد مسدد الى شركة التأمين العربية (مساهم)	
١٦,٠٩٥	٤١,١٩٦	- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة	
٢,٧٩٩	١٤,٢٣٩	- عمليات إعادة تأمين، صافي	شركة التأمين الأردنية (مساهم)

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩ ريال سعودي	٢٠٢٠ ريال سعودي	
(٤١,١٩٧)	٩,٦٥٢	شركة التأمين العربية- لبنان- مساهم
٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦	شركة التأمين الأردنية – مساهم
٩٧٤,٥١٧	٨٧٧,١٢٠	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
٥٣٢,٩٩٦	٥٤٦,٧٦٧	ذمة إعادة تأمين مستحقة على شركة التأمين الاردنية

ب (عمليات المساهمين

تعويضات مجلس الادارة

فيما يلي بياناً لتعويضات مجلس الإدارة خلال السنة :

٢٠١٩ ريال سعودي	٢٠٢٠ ريال سعودي	
١,١٦٤,٠٠٠	١,٢٧٥,٠٠٠	مصاريف وبدلات حضور مجلس الإدارة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٣- مكافأة نهاية خدمة الموظفين

قامت الشركة بتقييم مكافأة نهاية الخدمة إكتوارياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وقد استخدمت طريقة ائتمان الوحدة المقدرة. يلخص الجدول التالي مكونات مكافأة نهاية الخدمة المعترف بها في قائمة دخل عمليات التأمين والمبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين وفي قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٨٤٤,٨٧٩	١٠,٤٢٧,٧٧٧	القيمة الحالية لمكافآت نهاية الخدمة
١٠,٨٤٤,٨٧٩	١٠,٤٢٧,٧٧٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الحركة في القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٦١٦,٢٨٨	١٠,٨٤٤,٨٧٩	مكافآت نهاية الخدمة في بداية السنة
١,٣٦٧,٦٩٠	١,٤١٢,٥٩٤	تكلفة الخدمة الحالية
٤٤٤,٩٧٧	٣٠٤,٤١٩	تكلفة الفوائد
٥٩٤,٨٤٠	٤٩٠,١٣٢	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
(٢,١٧٨,٩١٦)	(٢,٦٢٤,٢٤٧)	المزايا المدفوعة
١٠,٨٤٤,٨٧٩	١٠,٤٢٧,٧٧٧	القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا في نهاية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مصاريف مكافأة نهاية الخدمة (المعترف بها في قائمة الدخل لعمليات التأمين)
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣٦٧,٦٩٠	١,٤١٢,٥٩٤	تكلفة الخدمة الحالية
٤٤٤,٩٧٧	٣٠٤,٤١٩	تكلفة الفوائد
١,٨١٢,٦٦٧	١,٧١٧,٠١٣	القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا في نهاية السنة

تقييم التزام وافتراضات المكافأة المحددة

يستند الالتزام بموجب هذه الخطة على افتراضات متنوعة ("الافتراضات الاكتوارية") بما في ذلك تقدير معدل الخصم ومعدل التضخم والمعدل المتوقع للزيادة في الأجور وأعمار التقاعد العادية. بناءً على الافتراضات، يتم تقدير التدفقات النقدية لموظفي الشركة ككل مما يعطي إجمالي المدفوعات المتوقعة خلال السنوات المستقبلية، والتي يتم خصمها للوصول إلى الالتزام في تاريخ التقرير. قد تؤثر أي تغييرات في الافتراضات الاكتوارية من فترة إلى أخرى على تحديد الالتزام المقدّر في تاريخ التقرير، والذي يتم احتسابه كربح أو خسارة إكتوارية للفترة.

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (فيما يتعلق بجدول مكافآت الموظفين) المستخدمة في التقييم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الإفتراضات الاكتوارية الأساسية
٣,٠٧%	٢,٦٩%	معدل الخصم
٣%	٣%	معدل زيادة الرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد الطبيعي

يتم تحديد الافتراضات المتعلقة بالوفيات في المستقبل على أساس المشورة الإكتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرة في المنطقة.

٢٤ - تعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين، تعتقد الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي.

ب) الإلتزامات المحتملة

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بلغت الضمانات البنكية ٢,٧٣٣,٤٤٩ ريال سعودي (٢٠١٩: ٦,١٣٤,٩٩٩ ريال سعودي) لصالح مقدمي خدمات متنوعة وقد قام البنك باحتجاز تلك القيمة من حساب الشركة الجارى لديه - والتي تصنف تحت بند المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي. (إيضاح رقم ١٢)

٢٥ - الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة ٧٠ (٢ ج) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين من البنك المركزي السعودي ، يتم تحويل ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للشركة التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع. نتيجة للخسائر المتراكمة لم يتم هذا التحويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٦ - ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وذلك بتقسيم صافي دخل / (خسارة) السنة على متوسط عدد الأسهم العادية المصرح بها والمصدرة خلال السنة والبالغة ٢٦,٥ مليون سهم.

٢٧ - مصاريف إكتتاب أخرى

يمثل المبلغ المحمل كمصاريف إكتتاب أخرى إجمالي مبلغ تصفية حسابات مع أحد عملاء الشركة تعود الى سنوات سابقة و تتضمن مرتجع أقساط سيارات بمبلغ ١,١٥٤,١٣٧ ريال سعودي، إضافة إلى مطالبات تأمين بحري بمبلغ ٥,٥١٧,٤٧٢ ريال سعودي.

٢٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقدية وشبه النقدية، والودائع لأجل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والمدينين، والدائنين، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير المتداولة حيث تقيد بالتكلفة.

٢٩- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات التشغيلية توزيع المصاريف العمومية والإدارية، وإيرادات التأمين الأخرى والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقدية وشبه النقدية، والودائع لأجل، والاستثمارات، وأقساط تأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، والممتلكات والمعدات، صافي، على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم الدائنة، وذمم معيدي التأمين، المبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وتوزيعات الفائض المستحقة على القطاعات التشغيلية.

يتم تسجيل الموجودات غير الموزعة والالتزامات غير المخصصة للرئيس التشغيلي وصانع القرار على المبدأ التراكمي ولم يتم الإبلاغ عنها في إطار القطاعات ذات الصلة.

فيما يلي القطاعات التشغيلية المحددة لأغراض الإبلاغ ؛

طبي	تأمين الطبي للشركات والأفراد
سيارات	تأمين السيارات للشركات والأفراد
حريق	حريق
هندسي	بناء
بحري	بحري
أخرى	تأمين الطيران، وتأمين الحوادث العامه

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩- القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
ريال سعودي						
١٣,٦٧١,٤٥٨	-	١٣,٢٩٦,٧٨٠	٨,٥٧٦,٧٦٣	١,٩٦١,٨٦٠	٥,٣٩٧,٨٦٨	٤٢,٩٠٤,٧٢٩
٣,٩٥٣,٠١٢	١٣,٠٥٨,٨٧٤	٢,١٦٠,٨٨٨	٤,٨٠٥,٥٣٣	١,٩٦٨,٧١٤	٨,٠٣٠,٨٢٥	٣٣,٩٧٧,٨٤٦
٦,٧٤٣,٠٠٠	-	١,٤٠٢,٠٠٠	٩٦٢,٠٠٠	٢٣٨,٠٠٠	٣٣,٧٢٥	٩,٣٧٨,٧٢٥
٣,٣٠٥,٤٨٥	٤,٧٦٦,١٩٦	١,٢٩٢,٣٢٤	٦٩٤,٦٩٢	٢٦٣,٤٢٧	٦٩٥,٦٣٨	١١,٠١٧,٧٦٢
-	-	-	-	-	-	٢٩٩,٠٣١,٩٥٤
٢٧,٦٧٢,٩٥٥	١٧,٨٢٥,٠٧٠	١٨,١٥١,٩٩٢	١٥,٠٣٨,٩٨٨	٤,٤٣٢,٠٠١	١٤,١٥٨,٠٥٦	٣٩٦,٣١١,٠١٦
٥٦,٣١٣,٤٢٩	٤٨,٣٥٣,٩٠٢	١٥,١٥٦,٨٠١	١٠,١٤٦,٦١٧	٢,٧١٩,٥٢٨	٨,١١٢,٢٦٧	١٤٠,٨٠٢,٥٤٤
-	-	١,٢٣٧,٥١٧	٩٦٧,٢٣٧	٦٧٤,٨٠٥	٣٩٨,٢١٨	٣,٢٧٧,٧٧٧
١٥,٣٣١,٦٦٧	٤٠,٥٤٦,٣١٨	٢,٢٢٤,٣٠٤	٧,١٨٤,٣٨٩	٢,٧٧٧,٢٨٥	١٢,٨٢٣,٢٠٦	٨٠,٨٨٧,١٦٩
٢١,٢٤١,٠٠٠	٣٤,٧٠٣,٠٠٠	١,٥٧٧,٠٠٠	١,٥٣٦,٠٠٠	٤٥١,٠٠٠	٤٧٣,٧٢٣	٥٩,٩٨١,٧٢٣
١٢,٣٠٤,٠٠٠	٢,١٠٧,٠٠٠	٤,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	-	١,١٠٧,٠٠٠	١٥,٦٣٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٩٥,٧٣١,٨٠٣
١٠٥,١٩٠,٠٩٦	١٢٥,٧١٠,٢٢٠	٢٠,١٩٩,٦٢٢	١٩,٩٤٢,٢٤٣	٦,٦٢٢,٦١٨	٢٢,٩١٤,٤١٤	٣٩٦,٣١١,٠١٦

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
القطاعات التشغيلية

موجودات
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيد التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب مؤجلة
موجودات غير موزعة

مطلوبات
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير ملغ عنها
إحتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى
مطلوبات غير موزعة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى	المجموع
ريال سعودي						
٢٩,٦٣٨,٤٠٢	-	١٠,٥٢٣,٠٩٨	٧,٣٢٨,٣٠٦	٢,٣٤٧,٣٧٧	٦,٠٢٥,٨٧٩	٥٥,٨٦٣,٠٦٢
٧,١٦٥,٩٦٧	٩,٠٦٢,٠٩٨	٣,١٣٥,٦٠٠	٥,٥٤٣,٣٢٥	٣,٧٨١,٦١٥	٨,٤٦٣,٣٤٧	٣٧,١٥١,٩٥٢
١٠,١٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٣,٠٠٠	٨٢٦,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠	١,٦٩٩,٧٢٥	١٤,٥٠٣,٧٢٥
٢,٤٩٦,١٦٧	١,٨٠٣,٤٢٦	١,١٧٦,١٣١	٧٦٢,٧٧٩	١٩٤,٤٢٩	٨٠٣,٣٦٥	٧,٢٣٦,٢٩٧
-	-	-	-	-	-	٣٠٥,٦٣١,٥٢١
٤٩,٤٥٠,٥٣٦	١٠,٨٦٥,٥٢٤	١٦,٠٨٧,٨٢٩	١٤,٤٦٠,٤١٠	٦,٨٩٨,٤٢١	١٦,٩٩٢,٣١٦	٤٢٠,٣٨٦,٥٥٧
٨١,١٩٩,٤١٥	٣٤,٧٩٠,٧٩٤	١٢,٠٧٧,٠٦٢	٨,٥١٦,٥٥٣	٣,٠٣٧,٥٧٢	٨,٩٨٠,٥٤٧	١٤٨,٦٠١,٩٤٣
-	-	١,٠٢٩,٢٢٠	١,٤٠٨,٢٦٣	٨٧٩,٠٩٩	٣٠٦,٠٥١	٣,٦٢٢,٦٣٣
١٥,٨٢٨,٦٩٩	٣٩,٠٦٨,٢٤٨	٣,٢٠٨,٢٠٣	٧,٦٣٨,٦٦٠	٥,١٦٦,٦٥٠	١٢,٧٩٣,٠٨٢	٨٣,٧٠٣,٥٤٢
٢١,٥٦٥,٠٠٠	٣٦,٤٧٨,٠٠٠	١,٤٣٨,٠٠٠	١,٢٣٣,٠٠٠	٩٠٤,٠٠٠	٢,٨٦٩,٧٢٣	٦٤,٤٨٧,٧٢٣
٩,٨١١,٠٠٠	٢,٦٢٩,٠٠٠	١,٦٦٤,٠٠٠	٦٦٦,٨٠٠	-	٣٨٨,٠٠٠	١٥,١٥٨,٨٠٠
-	-	-	-	-	-	١٠٤,٨١١,٩١٦
١٢٨,٤٠٤,١١٤	١١٢,٩٦٦,٠٤٢	١٩,٤١٦,٤٨٥	١٩,٤٦٣,٢٧٦	٩,٩٨٧,٣٢١	٢٥,٣٣٧,٤٠٣	٤٢٠,٣٨٦,٥٥٧

موجودات
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيد التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب مؤجلة
موجودات غير موزعة

مطلوبات
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير ملغ عنها
إحتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى
مطلوبات غير موزعة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩- القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القطاعات التشغيلية	الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
	ريال سعودي						
الإيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٢٩,٢٩٠,٥٣٣	١٣٠,٩٢٣,٢٦٠	٣٥,٥٠١,٣٩٢	٢٥,١٥١,٥٨٣	٩,٨٩٠,٧٥٤	١٥,٦٧٤,١٢٤	٣٤٦,٤٣١,٦٤٦
- مباشر							
أقساط إعادة التأمين المسندة:	(٢٦,٩٤٦,٦٦١)	-	(٢٩,٥٨٠,٨٢٤)	(١٩,١١٠,١١٦)	(٦,٦١٣,١٢٦)	(٨,٥٠٤,٥٥٩)	(٩٠,٧٥٥,٢٨٦)
دولي	(١٣٧,٧١٢)	-	(٢,٣٧٧,٣٧٤)	(١,٤٥٥,٢٤٢)	(٧٨٧,٥٦٦)	(٧٩٦,٢٦٤)	(٥,٥٥٤,١٥٨)
محلي	-	(١,٧٥٥,٠٠٠)	(٥٢٦,٧٧٠)	(١,٤٢٤,٢٣٠)	(٦١٤,٠٠٠)	-	(٤,٣٢٠,٠٠٠)
مصاريف فائض الخسارة	١٠٢,٢٠٦,١٦٠	١٢٩,١٦٨,٢٦٠	٣,٠١٦,٤٢٤	٣,١٦١,٩٩٥	١,٨٧٦,٠٦٢	٦,٣٧٣,٣٠١	٢٤٥,٨٠٢,٢٠٢
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨,٩١٩,٠٤٢	(١٣,٥٦٣,١٠٨)	(٣٠٦,٠٥٦)	(٣٨١,٦٠٨)	(٦٧,٤٧٣)	٢٤٠,٢٦٩	(٥,١٥٨,٩٣٤)
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	١١١,١٢٥,٢٠٢	١١٥,٦٠٥,١٥٢	٢,٧١٠,٣٦٨	٢,٧٨٠,٣٨٧	١,٨٠٨,٥٨٩	٦,٦١٣,٥٧٠	٢٤٠,٦٤٣,٢٦٨
صافي أقساط التأمين المكتتبة	-	-	٢,٩٦٦,٤٣٦	٣,٨٧٨,٩٦٢	٣,٢٩٠,٨٨٧	١,٢٩٦,٦٩٠	١١,٤٣٢,٩٧٥
عمولة إعادة تأمين مكتتبة	١١١,١٢٥,٢٠٢	١١٥,٦٠٥,١٥٢	٥,٦٧٦,٨٠٤	٦,٦٥٩,٣٤٩	٥,٠٩٩,٤٧٦	٧,٩١٠,٢٦٠	٢٥٢,٠٧٦,٢٤٣
صافي الإيرادات							
تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٤٦,٠٧٧,٣٤٦)	(٧٢,٣٥٢,٨٦٧)	(١,٢٧٨,٩١٣)	(٣,٤٨٧,٠٦٩)	(٢,١٦٠,٤٤٧)	(٢,٧٤٩,٨٤٨)	(٢٢٨,١٠٦,٤٩٠)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٦١,٣٠٧,٨١١	٢,٥١٦,٥٠٠	٩٨٣,٠٦٧	٢,٤٨٤,٢٥١	١,٥٣٤,٤٩٤	١,٧٩٤,١١٧	٧٠,٦٢٠,٢٤٠
صافي المطالبات المدفوعة	(٨٤,٧٦٩,٥٣٥)	(٦٩,٨٣٦,٣٦٧)	(٢٩٥,٨٤٦)	(١,٠٠٢,٨١٨)	(٦٢٥,٩٥٣)	(٩٥٥,٧٣١)	(١٥٧,٤٨٦,٢٥٠)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٢,٧١٥,٩٢٣)	٢,٥١٨,٧٠٦	٩,١٨٧	(٢٨٣,٥٢٠)	٥٧٦,٤٦٤	(٤٦٢,٦٤٧)	(٣٥٧,٧٣٣)
التغير في المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها	(٣,٠٨٣,٠٠٠)	١,٧٧٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	(١٦٧,٠٠٠)	١١٦,٠٠٠	٧٣٠,٠٠٠	(٦١٩,٠٠٠)
صافي المطالبات المتكبدة	(٩٠,٥٦٨,٤٥٨)	(٦٥,٥٤٢,٦٦١)	(٢٧٦,٦٥٩)	(١,٤٥٣,٣٣٨)	٦٦,٥١١	(٦٨٨,٣٧٨)	(١٥٨,٤٦٢,٩٨٣)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين التغير في احتياطي عجز تأمين واحتياطيات أخرى	(٥,٤١٣,٣٨٦)	(٩,٢٢٩,٤٦٥)	(٢,١٦٨,٦٦٤)	(٢,١٦٧,٠٠٦)	(٧٢٤,٢٣٥)	(١,١٠٩,٩١٥)	(٢٠,٨١٢,٦٧١)
تكاليف إكتتاب أخرى	(٢,٤٩٣,٠٠٠)	٥٢٢,٠٠٠	١,٦٦٠,٠٠٠	٥٥٨,٨٠٠	-	(٧١٩,٠٠٠)	(٤٧١,٢٠٠)
تكاليف إكتتاب أخرى	-	(١,١٥٤,١٣٧)	-	-	(٥,٥١٧,٤٧٢)	-	(٦,٦٧١,٦٠٩)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(٩٨,٤٧٤,٨٤٤)	(٧٥,٤٠٤,٢٦٣)	(٧٨٥,٣٢٣)	(٣,٠٦١,٥٤٤)	(٦,١٧٥,١٩٦)	(٢,٥١٧,٢٩٣)	(١٨٦,٤١٨,٤٦٣)
صافي ربح الإكتتاب	١٢,٦٥٠,٣٥٨	٤٠,٢٠٠,٨٨٩	٤,٨٩١,٤٨١	٣,٥٩٧,٨٠٥	(١,٠٧٥,٧٢٠)	٥,٣٩٢,٩٦٧	٦٥,٦٥٧,٧٨٠
(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى							
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							٨,٢٣٥,٤١٢
مصاريف إدارية وعمومية							(٦٦,٩٤٦,٥٠٦)
دخل عمولة على الودائع							٧٨,١٢٢
توزيعات ارباح							١,١١٨,٨٠٥
إجمالي إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى							(٥٧,٥١٤,١٦٧)
صافي فائض عمليات التأمين							٨,١٤٣,٦١٣

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩							القطاعات التشغيلية
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع	
ريال سعودي							
							الإيرادات
							إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٦١,٤٥١,٧٠٤	١٠٦,٥٣٩,٥٥٠	٢٢,٦٤٨,٥٧٦	١٥,٩٦١,٠٩٧	١١,٢٤٧,٣٥٠	١٤,٥٧٠,٢٠٤	٣٣٢,٤١٨,٤٨١	- مباشر
							أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٤٧,١٦٣,٣٧٠)	-	(١٨,٧٢٩,٨٤١)	(١١,٩٣٩,٩٧٤)	(٧,٢٤٥,٧٣٣)	(٩,٠٩٠,٩٢٢)	(٩٤,١٦٩,٨٤٠)	دولي
(١١,٧٩٠,٨٤٢)	-	(١,٠٠٥,٤٩٩)	(١,٣٨١,١٨٧)	(٩٦٠,٥٩٥)	(٩٢٦,١٨٦)	(١٦,٠٦٤,٣٠٩)	محلي
-	(٢,٢٣٨,٠٠٠)	(٥٢٦,٧٧٠)	(١,٤٢٤,٢٢٦)	(٦١٤,٠٠٤)	-	(٤,٨٠٣,٠٠٠)	مصاريف فائض الخسارة
١٠٢,٤٩٧,٤٩٢	١٠٤,٣٠١,٥٥٠	٢,٣٨٦,٤٦٦	١,٢١٥,٧١٠	٢,٤٢٧,٠١٨	٤,٥٥٣,٠٩٦	٢١٧,٣٨١,٣٣٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦,١٤٢,٠٧٣)	١٠,٠٩٠,٠٢٩	(٤٠٨,٩٥٦)	٤٩٦,٣١٣	٦٤٠,٩٩٨	٤٩٦,٣٠٠	٥,١٧٢,٦١١	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٩٦,٣٥٥,٤١٩	١١٤,٣٩١,٥٧٩	١,٩٧٧,٥١٠	١,٧١٢,٠٢٣	٣,٠٦٨,٠١٦	٥,٠٤٩,٣٩٦	٢٢٢,٥٥٣,٩٤٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٦٣٧,٨٤٣	-	٣,٨٨٠,١٨٧	٣,٢٣٧,٦٣٣	٣,٧٣٠,٢٥٠	١,٨٨٤,٤٢٠	١٦,٣٧٠,٣٣٣	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
٩٩,٩٩٣,٦٦٢	١١٤,٣٩١,٥٧٩	٥,٨٥٧,٦٩٧	٤,٩٤٩,٦٥٦	٦,٧٩٨,٢٦٦	٦,٩٣٣,٨١٦	٢٣٨,٩٢٤,٢٧٦	صافي الإيرادات
							تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١٥١,٨٨٤,٢٣٥)	(٨١,٩٢٦,٦٢٦)	(١,٧٨٨,٩٠٩)	(٤,٨٥٥,٦٨٩)	(٤,٣٨٣,٣٧٣)	(٣,٨٦٧,٢٦٠)	(٢٤٨,٧٠٦,٠٩٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧١,١٣٠,١٣٨	١,٨٩٧,٥٣٩	١,٧٢٢,١٦٦	٣,٨٨٣,٩٢٩	٣,٥٥٧,٥٥١	٢,٦٤٣,٩٥٨	٨٤,٨٣٥,٢٨١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٨٠,٧٥٤,٠٩٧)	(٨٠,٠٢٩,٠٨٧)	(٦٦,٧٤٣)	(٩٧١,٧٦٠)	(٨٢٥,٨٢٢)	(١,٢٢٣,٣٠٢)	(١٦٣,٨٧٠,٨١١)	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٨١٠,٧٢٠	(٨,٨٧٠,٤٢٣)	٩٢,٨٩٤	٥٤,١٧٨	(١٧٥,٧٩٨)	(٢١٥,٤٤٦)	(٥,٣٠٣,٨٧٥)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٦,٧٦٤,٠٠٠)	٤,٣٨٣,٠٠٠	(٦٤,٠٠٠)	٣٢,٠٠٠	٥٩,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	(٢,٣١٨,٠٠٠)	التغير في المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها
(٨٣,٧٠٧,٣٧٧)	(٨٤,٥١٦,٥١٠)	(٣٧,٨٤٩)	(٨٨٥,٥٨٢)	(٩٤٢,٦٢٠)	(١,٤٠٢,٧٤٨)	(١٧١,٤٩٢,٦٨٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,١٥٥,٩٥٦)	(٦,٧٦١,٥١٥)	(١,٩٤٣,٣٤٦)	(١,٦٣٩,٩٨٠)	(٨٣٣,٠٥٤)	(١,٢٨٨,١٨٠)	(١٧,٦٢٢,٠٣١)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٢,٦٨٣,٠٠١)	٤٩,٠٠٠	(١,٣٩٣,٠٠٠)	٥٥,٢٠٠	-	(٣٨٧,٩٩٩)	(٤,٣٥٩,٨٠٠)	التغير في احتياطي عجز الاقساط
(٩١,٥٤٦,٣٣٤)	(٩١,٢٢٩,٠٢٥)	(٣,٣٧٤,١٩٥)	(٢,٤٧٠,٣٦٢)	(١,٧٧٥,٦٧٤)	(٣,٠٧٨,٩٢٧)	(١٩٣,٤٧٤,٥١٧)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٨,٤٤٦,٩٢٨	٢٣,١٦٢,٥٥٤	٢,٤٨٣,٥٠٢	٢,٤٧٩,٢٩٤	٥,٠٢٢,٥٩٢	٣,٨٥٤,٨٨٩	٤٥,٤٤٩,٧٥٩	صافي ربح الإكتتاب
							(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
							مصاريف إدارية وعمومية
							دخل عمولة على الودائع
							توزيعات أرباح
							إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
							صافي عجز عمليات التأمين
							(١٣,٥٨٦,٣٥٢)
							(٧٥,٠٥٢,٣٤٦)
							٣٧٦,٨٤٦
							١,٠٦٩,٥٩٦
							(٨٧,١٩٢,٢٥٦)
							(٤١,٧٤٢,٤٩٧)

شركة التأمين العربية التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠ - معلومات اضافية

- قائمة المركز المالي

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٦٦,٥٩٢,٦٦٢	٤٢,٥٨٦,٦٠٢	٢٤,٠٠٦,٠٦٠	١٤٩,٣٢٧,٤٥٤	١١٥,٩٧٦,٣٨٥	٣٣,٣٥١,٠٦٩
١١٠,٤٦٢,٧٦١	-	١١٠,٤٦٢,٧٦١	١٤١,١١٣,٧٣٧	-	١٤١,١١٣,٧٣٧
٥٥,٨٦٣,٠٦٢	-	٥٥,٨٦٣,٠٦٢	٤٢,٩٠٤,٧٢٩	-	٤٢,٩٠٤,٧٢٩
٣٧,١٥١,٩٥٢	-	٣٧,١٥١,٩٥٢	٣٣,٩٧٧,٨٤٦	-	٣٣,٩٧٧,٨٤٦
١٤,٥٠٣,٧٢٥	-	١٤,٥٠٣,٧٢٥	٩,٣٧٨,٧٢٥	-	٩,٣٧٨,٧٢٥
٧,٢٣٦,٢٩٧	-	٧,٢٣٦,٢٩٧	١١,٠١٧,٧٦٢	-	١١,٠١٧,٧٦٢
١٤٩,٩٩٧,٧٢٨	١٢٠,١٤٣,٠٤٠	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	١٠٤,١٥٣,٥١٢	٧١,٥٠٠,٣٨٧	٣٢,٦٥٣,١٢٥
١٠١,٩٨٦,٩٦٨	-	١٠١,٩٨٦,٩٦٨	٤١,٩٠٩,٦٤٠	-	٤١,٩٠٩,٦٤٠
٨٣,٣٤٦	-	٨٣,٣٤٦	٩٢,٩٩٨	-	٩٢,٩٩٨
١٦,٩٧٨,٦٠٣	١,١٨٧,٢٦٦	١٥,٧٩١,٣٣٧	١٨,٦١٣,٥١٣	٧٢٢,٨٠٧	١٥,٥٩٠,٧٠٦
٦,٧٣٣,٥٥٨	-	٦,٧٣٣,٥٥٨	٥,٣٧١,٩٥٢	-	٥,٣٧١,٩٥٢
١٢٩,١٥٧,٥٧٢	١١٩,١٥٧,٥٧٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,٧٦٤,٢٠٨	٤٣,٤١٤,٢٠٨	٢٠,٣٥٠,٠٠٠
٦,٧١٢,٨٠٣	-	٦,٧١٢,٨٠٣	٦,٥٩٨,٧٢٧	-	٦,٥٩٨,٧٢٧
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٣,٨٥٩,٣١٧	٣,٨٥٩,٣١٧	-	٤,٢٩٠,٢٨٠	٤,٢٩٠,٢٨٠	-
٧٤٧,٣٢٠,٣٥٤	٣٢٦,٩٣٣,٧٩٧	٤٢٠,٣٨٦,٥٥٧	٦٧٢,٢١٥,٠٨٣	٢٧٥,٩٠٤,٠٦٧	٣٩٦,٣١١,٠١٦
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
٢٢,٢٣٠,٣٩٨	-	٢٢,٢٣٠,٣٩٨	٢٣,٦٨٣,٨٠٥	-	٢٣,٦٨٣,٨٠٥
٢٨,٦٩١,٠٦٣	٥٤٤,٣٧٤	٢٨,١٤٦,٦٨٩	٢٨,٢١٠,٥٣٧	١,٦٥٥,٨٧٤	٢٦,٥٥٤,٦٦٣
٣٦,٣٨٩,٥٣٣	-	٣٦,٣٨٩,٥٣٣	٢٩,٤٢٤,٤٥٩	-	٢٩,٤٢٤,٤٥٩
١٤٨,٦٠١,٩٤٣	-	١٤٨,٦٠١,٩٤٣	١٤٠,٨٠٢,٥٤٤	-	١٤٠,٨٠٢,٥٤٤
٣,٢٢٢,٦٣٣	-	٣,٢٢٢,٦٣٣	٣,٢٧٧,٧٧٧	-	٣,٢٧٧,٧٧٧
٨٣,٧٠٣,٥٤٢	-	٨٣,٧٠٣,٥٤٢	٨٠,٨٨٧,١٦٩	-	٨٠,٨٨٧,١٦٩
٦٤,٤٨٧,٧٢٣	-	٦٤,٤٨٧,٧٢٣	٥٩,٩٨١,٧٢٣	-	٥٩,٩٨١,٧٢٣
١٥,١٥٨,٨٠٠	-	١٥,١٥٨,٨٠٠	١٥,٦٣٠,٠٠٠	-	١٥,٦٣٠,٠٠٠
١٠١,٩٨٦,٩٦٨	١٠١,٩٨٦,٩٦٨	-	٤١,٩٠٩,٦٤٠	٤١,٩٠٩,٦٤٠	-
٤,٦٣٥,٨١٣	٤,٦٣٥,٨١٣	-	٦,٢٨١,٩٨٠	٦,٢٨١,٩٨٠	-
٦,٢٥٢,٩٩٢	-	٦,٢٥٢,٩٩٢	٤,٩١١,١٢٦	-	٤,٩١١,١٢٦
١٠,٨٤٤,٨٧٩	-	١٠,٨٤٤,٨٧٩	١٠,٤٢٧,٧٧٧	-	١٠,٤٢٧,٧٧٧
٤١,١٩٧	-	٤١,١٩٧	-	-	-
٣,٨٥٩,٣١٧	٣,٨٥٩,٣١٧	-	٤,٢٩٠,٢٨٠	٤,٢٩٠,٢٨٠	-
٥٣٠,٥٠٦,٨٠١	١١١,٠٢٦,٤٧٢	٤١٩,٤٨٠,٣٢٩	٤٤٩,٧١٨,٨١٧	٥٤,١٣٧,٧٧٤	٣٩٥,٥٨١,٠٤٣
إجمالي المطلوبات					
الفائض المتراكم					
١,٩٣٩,٠٢٨	-	١,٩٣٩,٠٢٨	٢,٢٥٢,٩٠٥	-	٢,٢٥٢,٩٠٥
(١,٠٣٢,٨٠٠)	-	(١,٠٣٢,٨٠٠)	(١,٥٢٢,٩٣٢)	-	(١,٥٢٢,٩٣٢)
٥٣١,٤١٣,٠٢٩	١١١,٠٢٦,٤٧٢	٤٢٠,٣٨٦,٥٥٧	٤٥٠,٤٤٨,٧٩٠	٥٤,١٣٧,٧٧٤	٣٩٦,٣١١,٠١٦
حقوق المساهمين					
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٥٠,٢٣٦,١٠٦)	(٥٠,٢٣٦,١٠٦)	-	(٤٣,٩٧٨,٩٧٤)	(٤٣,٩٧٨,٩٧٤)	-
١,١٤٣,٤٣١	١,١٤٣,٤٣١	-	٧٤٥,٢٦٧	٧٤٥,٢٦٧	-
٢١٥,٩٠٧,٣٢٥	٢١٥,٩٠٧,٣٢٥	-	٢٢١,٧٦٦,٢٩٣	٢٢١,٧٦٦,٢٩٣	-
إجمالي حقوق المساهمين					
٧٤٧,٣٢٠,٣٥٤	٣٢٦,٩٣٣,٧٩٧	٤٢٠,٣٨٦,٥٥٧	٦٧٢,٢١٥,٠٨٣	٢٧٥,٩٠٤,٠٦٧	٣٩٦,٣١١,٠١٦

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٠ - معلومات اضافية (تتمة)

- قائمة الدخل

ريال سعودي					
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٣٣٢,٤١٨,٤٨١	-	٣٣٢,٤١٨,٤٨١	٣٤٦,٤٣١,٦٤٦	-	٣٤٦,٤٣١,٦٤٦
- مباشر					
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
(٩٤,١٦٩,٨٤٠)	-	(٩٤,١٦٩,٨٤٠)	(٩٠,٧٥٥,٢٨٦)	-	(٩٠,٧٥٥,٢٨٦)
(١٦,٠٦٤,٣٠٩)	-	(١٦,٠٦٤,٣٠٩)	(٥,٥٥٤,١٥٨)	-	(٥,٥٥٤,١٥٨)
(٤,٨٠٣,٠٠٠)	-	(٤,٨٠٣,٠٠٠)	(٤,٣٢٠,٠٠٠)	-	(٤,٣٢٠,٠٠٠)
٢١٧,٣٨١,٣٣٢	-	٢١٧,٣٨١,٣٣٢	٢٤٥,٨٠٢,٢٠٢	-	٢٤٥,٨٠٢,٢٠٢
٥,١٧٢,٦١١	-	٥,١٧٢,٦١١	(٥,١٥٨,٩٣٤)	-	(٥,١٥٨,٩٣٤)
٢٢٢,٥٥٣,٩٤٣	-	٢٢٢,٥٥٣,٩٤٣	٢٤٠,٦٤٣,٢٦٨	-	٢٤٠,٦٤٣,٢٦٨
١٦,٣٧٠,٣٣٣	-	١٦,٣٧٠,٣٣٣	١١,٤٣٢,٩٧٥	-	١١,٤٣٢,٩٧٥
٢٣٨,٩٢٤,٢٧٦	-	٢٣٨,٩٢٤,٢٧٦	٢٥٢,٠٧٦,٢٤٣	-	٢٥٢,٠٧٦,٢٤٣
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(٢٤٨,٧٠٦,٠٩٢)	-	(٢٤٨,٧٠٦,٠٩٢)	(٢٢٨,١٠٦,٤٩٠)	-	(٢٢٨,١٠٦,٤٩٠)
٨٤,٨٣٥,٢٨١	-	٨٤,٨٣٥,٢٨١	٧٠,٦٢٠,٢٤٠	-	٧٠,٦٢٠,٢٤٠
(١٦٣,٨٧٠,٨١١)	-	(١٦٣,٨٧٠,٨١١)	(١٥٧,٤٨٦,٢٥٠)	-	(١٥٧,٤٨٦,٢٥٠)
(٧,٦٢١,٨٧٥)	-	(٧,٦٢١,٨٧٥)	(٩٧٦,٧٣٣)	-	(٩٧٦,٧٣٣)
(١٧١,٤٩٢,٦٨٦)	-	(١٧١,٤٩٢,٦٨٦)	(١٥٨,٤٦٢,٩٨٣)	-	(١٥٨,٤٦٢,٩٨٣)
(١٧,٦٢٢,٠٣١)	-	(١٧,٦٢٢,٠٣١)	(٢٠,٨١٢,٦٧١)	-	(٢٠,٨١٢,٦٧١)
(٤,٣٥٩,٨٠٠)	-	(٤,٣٥٩,٨٠٠)	(٤٧١,٢٠٠)	-	(٤٧١,٢٠٠)
(١٩٣,٤٧٤,٥١٧)	-	(١٩٣,٤٧٤,٥١٧)	(٦,٦٧١,٦٠٩)	-	(٦,٦٧١,٦٠٩)
٤٥,٤٤٩,٧٥٩	-	٤٥,٤٤٩,٧٥٩	(١٨٦,٤١٨,٤٦٣)	-	(١٨٦,٤١٨,٤٦٣)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
صافي ربح الإكتتاب					
(مصرفوات) / إيرادات تشغيل أخرى					
(١٣,٥٨٦,٣٥٢)		(١٣,٥٨٦,٣٥٢)	٨,٢٣٥,٤١٢		٨,٢٣٥,٤١٢
(٧٦,٩٣٥,٢٤٣)	(١,٨٨٢,٨٩٧)	(٧٥,٠٥٢,٣٤٦)	(٦٨,٨٥٤,٤٢٩)	(١,٩٠٧,٩٢٣)	(٦٦,٩٤٦,٥٠٦)
٤,٩٦١,٥٦٨	٤,٥٨٤,٧٢٢	٣٧٦,٨٤٦	٢,٢٩٤,٣٩١	٢,٢١٦,٢٦٩	٧٨,١٢٢
١,٢٤٨,٨٦٣	١,٢٤٨,٨٦٣	-	٢,٠١٥,٦٥٩	٢,٠١٥,٦٥٩	-
(٢,٨٩٧,٩٧٩)	(٢,٨٩٧,٩٧٩)	-	-	-	-
٣,٩٩٧,٧٦٣	٢,٩٢٨,١٦٧	١,٠٦٩,٥٩٦	٣,٧٢٢,٦٨٠	٢,٦٠٣,٨٧٥	١,١١٨,٨٠٥
(٨٣,٢١١,٣٨٠)	٣,٩٨٠,٨٧٦	(٨٧,١٩٢,٢٥٦)	(٥٢,٥٨٦,٢٨٧)	٤,٩٢٧,٨٨٠	(٥٧,٥١٤,١٦٧)
(٣٧,٧٦١,٦٢١)	٣,٩٨٠,٨٧٦	(٤١,٧٤٢,٤٩٧)	١٣,٠٧١,٤٩٣	٤,٩٢٧,٨٨٠	٨,١٤٣,٦١٣
-	(٤١,٧٤٢,٤٩٧)	٤١,٧٤٢,٤٩٧	-	٧,٣٢٩,٢٥٢	(٧,٣٢٩,٢٥٢)
(٣٧,٧٦١,٦٢١)	(٣٧,٧٦١,٦٢١)	-	١٣,٠٧١,٤٩٣	١٢,٢٥٧,١٣٢	٨١٤,٣٦١
(٤,٥٥٢,٥٤٤)	(٤,٥٥٢,٥٤٤)	-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-
(٤٢,٣١٤,١٦٥)	(٤٢,٣١٤,١٦٥)	-	٧,٠٧١,٤٩٣	٦,٢٥٧,١٣٢	٨١٤,٣٦١
الزكاة وضريبة الدخل					
صافي (خسارة) / ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل					

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل

ريال سعودي					
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٤٢,٣١٤,١٦٥)	(٤٢,٣١٤,١٦٥)	-	٧,٠٧١,٤٩٣	٦,٢٥٧,١٣٢	٨١٤,٣٦١
صافي ربح / (خسارة) السنة إيرادات شاملة أخرى: بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:					
(٥٩٤,٨٤٠)		(٥٩٤,٨٤٠)	(٤٩٠,١٣٢)	-	(٤٩٠,١٣٢)
أرباح (خسائر) اكتوارية لبرامج محددة بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:					
					-
					-
٧,٤٦٧,٣٦١	٧,٤٦٧,٣٦١		(٣٩٨,١٦٤)	(٣٩٨,١٦٤)	
(٣٥,٤٤١,٦٤٤)	(٣٤,٨٤٦,٨٠٤)	(٥٩٤,٨٤٠)	٦,١٨٣,١٩٧	٥,٨٥٨,٩٦٨	٣٢٤,٢٢٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة					

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة التدفقات النقدية

ريال سعودي					
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٤٢,٣١٤,١٦٥)	(٤٢,٣١٤,١٦٥)	-	٧,٠٧١,٤٩٣	٦,٢٥٧,١٣٢	٨١٤,٣٦١
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي (خسارة) / ربح السنة					
التعديلات للبنود غير النقدية:					
١,٩٧٤,٥٧٣	-	١,٩٧٤,٥٧٣	٢,٢٠٧,١١٩	-	٢,٢٠٧,١١٩
-	-	-	(٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)
١,٩٥٤,٠٩٧	-	١,٩٥٤,٠٩٧	١,٩٧١,٠٢٥	-	١,٩٧١,٠٢٥
٢٩١,١٧٩	-	٢٩١,١٧٩	٢١٧,٩٣٦	-	٢١٧,٩٣٦
١٣,٥٨٦,٣٥٢	-	١٣,٥٨٦,٣٥٢	(٨,٢٣٥,٤١٢)	-	(٨,٢٣٥,٤١٢)
(١,٢٤٨,٨٦٣)	(١,٢٤٨,٨٦٣)	-	(٢,٠١٥,٦٥٩)	(٢,٠١٥,٦٥٩)	-
٢,٨٩٧,٩٧٩	٢,٨٩٧,٩٧٩	-	-	-	-
١,٨١٢,٦٦٧	-	١,٨١٢,٦٦٧	١,٧١٧,٠١٣	-	١,٧١٧,٠١٣
٤,٥٥٢,٥٤٤	٤,٥٥٢,٥٤٤	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-
(١٦,٤٩٣,٦٣٧)	(٣٦,١١٢,٥٠٥)	١٩,٦١٨,٨٦٨	٨,٩٣٠,٥١٥	١٠,٢٤١,٤٧٣	(١,٣١٠,٩٥٨)
التغيرات في الموجودات والأصول					
التشغيلية					
(١٠,٨٧٠,٨٧٦)	-	(١٠,٨٧٠,٨٧٦)	(٢٢,٤١٥,٥٦٤)	-	(٢٢,٤١٥,٥٦٤)
(٤,٣٧٢,٨٦٥)	-	(٤,٣٧٢,٨٦٥)	١٢,٩٥٨,٣٣٣	-	١٢,٩٥٨,٣٣٣
٤,٣٣٨,٩٤٦	-	٤,٣٣٨,٩٤٦	٣,١٧٤,١٠٦	-	٣,١٧٤,١٠٦
(٦,٣٤٤,٠٠٠)	-	(٦,٣٤٤,٠٠٠)	٥,١٢٥,٠٠٠	-	٥,١٢٥,٠٠٠
١,١٥٥,١٦٧	-	١,١٥٥,١٦٧	(٣,٧٨١,٤٦٥)	-	(٣,٧٨١,٤٦٥)
(٨٣,٣٤٦)	-	(٨٣,٣٤٦)	(٩,٦٥٢)	-	(٩,٦٥٢)
(٥,٤٤٨,٠٣٨)	٢٩٢,٠٧٠	(٥,٧٤٠,١٠٨)	(١,٣٣٤,٩١١)	٤٦٤,٤٥٩	(١,٧٩٩,٣٧٠)
(٢٦,٩١٨,٣٢٢)	-	(٢٦,٩١٨,٣٢٢)	١,٤٥٣,٤٠٨	-	١,٤٥٣,٤٠٨
٥,٩٧٧,٨٨٨	٦,٢٠٤	٥,٩٧١,٦٨٤	(٤٨٠,٥٢٦)	١,١١١,٥٠٠	(١,٥٩٢,٠٢٦)
١٤,٩٢٥,٣٣٢	-	١٤,٩٢٥,٣٣٢	(٦,٩٦٥,٠٧٤)	-	(٦,٩٦٥,٠٧٤)
(٧٩٩,٧٤٦)	-	(٧٩٩,٧٤٦)	(٧,٧٩٩,٣٩٩)	-	(٧,٧٩٩,٣٩٩)
(١,٠١٤,٣٣٤)	-	(١,٠١٤,٣٣٤)	(٣٤٤,٨٥٦)	-	(٣٤٤,٨٥٦)
٩٦٤,٩٢٩	-	٩٦٤,٩٢٩	(٢,٨١٦,٣٧٣)	-	(٢,٨١٦,٣٧٣)
٨,٦٦٢,٠٠٠	-	٨,٦٦٢,٠٠٠	(٤,٥٠٦,٠٠٠)	-	(٤,٥٠٦,٠٠٠)
٤,٣٥٩,٨٠٠	-	٤,٣٥٩,٨٠٠	٤٧١,٢٠٠	-	٤٧١,٢٠٠
-	-	-	(٥٠٠,٤٨٤)	-	(٥٠٠,٤٨٤)
(١٨٨,٣٨٦)	-	(١٨٨,٣٨٦)	(٤١,١٩٧)	-	(٤١,١٩٧)
(٣٢,١٤٩,٤٨٨)	(٣٥,٨١٤,٢٣١)	٣,٦٦٤,٧٤٣	(١٨,٨٨٢,٩٣٩)	١١,٨١٧,٤٣٢	(٣٠,٧٠٠,٣٧١)
(٥,٦٣٠,٨٣٨)	(٥,٦٣٠,٨٣٨)	-	(٤,٣٥٣,٨٣٣)	(٤,٣٥٣,٨٣٣)	-
(٢,١٧٨,٩١٦)	-	(٢,١٧٨,٩١٦)	(٢,٦٢٤,٢٤٧)	-	(٢,٦٢٤,٢٤٧)
(٣٩,٩٥٩,٢٤٢)	(٤١,٤٤٥,٠٦٩)	١,٤٨٥,٨٢٧	(٢٥,٨٦١,٠١٩)	٧,٤٦٣,٥٩٩	(٣٣,٣٢٤,٦١٨)
(١٨,٩٦٥,٣١١)	(١٥,٢١٥,٣١١)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	٤٧,٤٦١,٧١١	٥٠,٢٦٠,١٤٨	(٢,٧٩٨,٤٣٧)
٣٧,٤١٨,٤٤٨	٣٧,٤١٨,٤٤٨	-	٦٥,٣٩٣,٣٦٤	٧٥,٧٤٣,٣٦٤	(١٠,٣٥٠,٠٠٠)
(٢,١٤٠,٥٦٠)	-	(٢,١٤٠,٥٦٠)	(٢,٠٩٠,٠٤٣)	-	(٢,٠٩٠,٠٤٣)
١٦,٣١٢,٥٧٧	٢٢,٢٠٣,١٣٧	(٥,٨٩٠,٥٦٠)	١١٠,٧٦٥,٠٣٢	١٢٦,٠٠٣,٥١٢	(١٥,٢٣٨,٤٨٠)
-	٢٦,٥٧٣,٦١٩	(٢٦,٥٧٣,٦١٩)	-	(٦٠,٠٧٧,٣٢٨)	٦٠,٠٧٧,٣٢٨
(٤٨٠,٥٦٦)	-	(٤٨٠,٥٦٦)	(٢,١٦٩,٢٢١)	-	(٢,١٦٩,٢٢١)
(٤٨٠,٥٦٦)	٢٦,٥٧٣,٦١٩	(٢٧,٠٥٤,١٨٥)	(٢,١٦٩,٢٢١)	(٦٠,٠٧٧,٣٢٨)	٥٧,٩٠٨,١٠٧
(٢٤,١٢٧,٢٣١)	٧,٣٣١,٦٨٧	(٣١,٤٥٨,٩١٨)	٨٢,٧٣٤,٧٩٢	٧٣,٣٨٩,٧٨٣	٩,٣٤٥,٠٠٩
٩٠,٧١٩,٨٩٣	٣٥,٢٥٤,٩١٥	٥٥,٤٦٤,٩٧٨	٦٦,٥٩٢,٦٦٢	٤٢,٥٨٦,٦٠٢	٢٤,٠٠٦,٠٦٠
٦٦,٥٩٢,٦٦٢	٤٢,٥٨٦,٦٠٢	٢٤,٠٠٦,٠٦٠	١٤٩,٣٢٧,٤٥٤	١١٥,٩٧٦,٣٨٥	٣٣,٣٥١,٠٦٩
معلومات غير نقدية:					
٧,٤٦٧,٣٦١	٧,٤٦٧,٣٦١	-	(٣٩٨,١٦٤,٠٠٠)	(٣٩٨,١٦٤)	-
٥٩٤,٨٤٠	-	٥٩٤,٨٤٠	٤٩٠,١٣٢	-	٤٩٠,١٣٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي (خسارة) / ربح السنة

التعديلات للبنود غير النقدية:
استهلاكات الممتلكات والمعدات
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
إستهلاك أصول حق إستخدام
مصرفات تمويل
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(أرباح) / خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع
إعفاء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
زكاة وضريبة دخل مستحقة

التغيرات في الموجودات والأصول
التشغيلية

أقساط تأمين ودمع معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب مؤجلة
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
دمع دائنة
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
دمع معيدي التأمين الدائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط واحتياطيات أخرى
توزيعات الفائض المستحقة
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
النقد / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

زكاة وضريبة دخل مدفوعة
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات/استيعادات استثمارات
إضافات/استيعادات ودائع لأجل
إضافات ممتلكات ومعدات
صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مبالغ مستحقة من / إلى المساهمين
حق إستخدام أصول مدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
النقدية وما في حكمها، بداية السنة
النقدية وما في حكمها، نهاية السنة

معلومات غير نقدية:
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا

٣١. إدارة المخاطر

٣١.١ حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين، والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار العملات، ومخاطر أسعار الصندوق، ومخاطر أسعار السوق، وإدارة رأس المال.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

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

أ) مخاطر التأمين

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

تكرار المطالبات ومبلغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبلغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات. تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

التأمين الطبي

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

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

ب) تحليل الحساسية

إن التحليل أدناه يوضح الحركات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة والتي يظهر أثرها على صافي المطالبات وصافي الدخل كالتالي:

بالريال السعودي			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطالبات	الأثر على صافي الدخل
نسبة الخسارة النهائية	+ ١٠٪	٢,٤٠٦,٤٣٣	(٢,٤٠٦,٤٣٣)
	- ١٠٪	(٢,٤٠٦,٤٣٣)	٢,٤٠٦,٤٣٣
بالريال السعودي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطالبات	الأثر على صافي الدخل
نسبة الخسارة النهائية	+ ١٠٪	٢,٢٢٥,٥٣٩	(٢,٢٢٥,٥٣٩)
	- ١٠٪	(٢,٢٢٥,٥٣٩)	٢,٢٢٥,٥٣٩

ج) مخاطر إعادة التأمين

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

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

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الائتمان في الآتي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٧,٣٣٥,٩٤٩	٧,٤٤٨,٧٤٩	الشرق الأوسط
٣٦,٠٢٠,٧٢٢	٤٤,٢٠٦,٩٢٨	أوروبا
٤٣,٣٥٦,٦٧١	٥١,٦٥٥,٦٧٧	

د) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

ذ) مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تودع النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والوديعة النظامية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. عليه، وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والوديعة النظامية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي.
- تدار استثمارات الشركة في الصناديق والمحافظ الاستثمارية من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات الموجودات ضمن قائمة المركز المالي :

٢٠٢٠		٢٠١٩	
بالريال السعودي		بالريال السعودي	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٣٣,٣٥١,٠٦٩	١١٥,٩٧٦,٣٨٥	٢٤,٠٠٦,٠٦٠	٤٢,٥٨٦,٦٠٢
٢٠,٣٥٠,٠٠٠	٤٣,٤١٤,٢٠٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,١٥٧,٥٧٢
١٤١,١١٣,٧٣٧	-	١١٠,٤٦٢,٧٦١	-
-	٢٥,١٨٢,٣٦٨	-	٧٠,٨٢٥,٠٢١
١٧,٥٩٠,٧٠٦	٧٢٢,٨٠٧	١٥,٧٩١,٣٣٧	١,١٨٧,٢٦٦
٣٢,٦٥٣,١٢٥	٤٦,٣١٨,٠١٩	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	٤٩,٣١٨,٠١٩
٣٣,٩٧٧,٨٤٦	-	٣٧,١٥١,٩٥٢	-
٩,٣٧٨,٧٢٥	-	١٤,٥٠٣,٧٢٥	-
٢٨٨,٤١٥,٢٠٨	٢٣١,٦١٣,٧٨٧	٣٣١,٧٧٠,٥٢٣	٢٨٣,٠٧٤,٤٨٠

النقد وما في حكمه	
الودائع لأجل	
أقساط التأمين المدينة و ذمم معيدي التأمين مدينة, صافي استثمارات متاحة للبيع	
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. تستحق كافة مطلوبات الشركة، الظاهرة في قائمة المركز المالي، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، السداد عند الطلب.

تواريخ الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية. تحدد تواريخ الاستحقاق بناءً على التقديرات الزمنية لصافي المدفوعات النقدية من مطلوبات التأمين المستحقة. تم إستثناء أقساط التأمين الغير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة من التحليل حيث أنها ليست إلتزامات تعاقدية. ليس لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين تاريخ إستحقاق ثابت.

٢٠٢٠			٢٠١٩		
بالريال السعودي			بالريال السعودي		
لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة	إجمالي	لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة	إجمالي
٢٣,٦٨٣,٨٠٥	-	٢٣,٦٨٣,٨٠٥	٢٢,٢٣٠,٣٩٨	-	٢٢,٢٣٠,٣٩٨
٢٩,٤٢٤,٤٥٩	-	٢٩,٤٢٤,٤٥٩	٣٦,٣٨٩,٥٣٣	-	٣٦,٣٨٩,٥٣٣
-	-	-	٤١,١٩٧	-	٤١,١٩٧
٢٦,٥٥٤,٦٦٣	-	٢٦,٥٥٤,٦٦٣	٢٨,١٤٦,٦٨٩	-	٢٨,١٤٦,٦٨٩
٨٠,٨٨٧,١٦٩	-	٨٠,٨٨٧,١٦٩	٨٣,٧٠٣,٥٤٢	-	٨٣,٧٠٣,٥٤٢
٥٩,٩٨١,٧٢٣	-	٥٩,٩٨١,٧٢٣	٦٤,٤٨٧,٧٢٣	-	٦٤,٤٨٧,٧٢٣
-	١٠,٤٢٧,٧٧٧	١٠,٤٢٧,٧٧٧	-	١٠,٨٤٤,٨٧٩	١٠,٨٤٤,٨٧٩
٢٢٠,٥٣١,٨١٩	١٠,٤٢٧,٧٧٧	٢٣٠,٩٥٩,٥٩٦	٢٣٤,٩٩٩,٠٨٢	١٠,٨٤٤,٨٧٩	٢٤٥,٨٤٣,٩٦١
١,٦٥٥,٨٧٤	-	١,٦٥٥,٨٧٤	٥٤٤,٣٧٤	-	٥٤٤,٣٧٤
٦,٢٨١,٩٨٠	-	٦,٢٨١,٩٨٠	٤,٦٣٥,٨١٣	-	٤,٦٣٥,٨١٣
٧,٩٣٧,٨٥٤	-	٧,٩٣٧,٨٥٤	٥,١٨٠,١٨٧	-	٥,١٨٠,١٨٧
٢٢٨,٤٦٩,٦٧٣	١٠,٤٢٧,٧٧٧	٢٣٨,٨٩٧,٤٥٠	٢٤٠,١٧٩,٢٦٩	١٠,٨٤٤,٨٧٩	٢٥١,٠٢٤,١٤٨

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

ذمم دائنة
ذمم معيدي التأمين الدائنة
مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
مخصصمكافأة نهاية الخدمة للموظفين

المطلوبات المالية للمساهمين

دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
زكاة وضريبة دخل مستحقة

إجمالي المطلوبات المالية

شركة التأمين العربية التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

السيولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وان جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه. تحليل تاريخ الاستحقاق بناءً على تواريخ الاستحقاق المتوقعة.

٢٠٢٠

الموجودات	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
	متداولة	غير متداولة	إجمالي	إجمالي	
النقد وما في حكمه	٣٣,٣٥١,٠٦٩	-	٣٣,٣٥١,٠٦٩	١١٥,٩٧٦,٣٨٥	-
الودائع لأجل	٢٠,٣٥٠,٠٠٠	-	٢٠,٣٥٠,٠٠٠	٤٣,٤١٤,٢٠٨	-
أقساط تأمين مدينة وئمة معيدي تأمين مدينة، صافي	١٤١,١١٣,٧٣٧	-	١٤١,١١٣,٧٣٧	-	-
استثمارات	-	٣٢,٦٥٣,١٢٥	٣٢,٦٥٣,١٢٥	٢٥,١٨٢,٣٦٨	٤٦,٣١٨,٠١٩
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٩٢,٩٩٨	-	٩٢,٩٩٨	-	-
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	٤١,٩٠٩,٦٤٠	-	٤١,٩٠٩,٦٤٠	-	-
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	١٧,٥٩٠,٧٠٦	-	١٧,٥٩٠,٧٠٦	٧٢٢,٨٠٧	-
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٣٦,٥٧٩,٦٧٠	٦,٣٢٥,٠٥٩	٤٢,٩٠٤,٧٢٩	-	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٣٣,٩٧٧,٨٤٦	-	٣٣,٩٧٧,٨٤٦	-	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٩,٣٧٨,٧٢٥	-	٩,٣٧٨,٧٢٥	-	-
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	١٠,٥٧٨,٦٠٧	٤٣٩,١٥٥	١١,٠١٧,٧٦٢	-	-
وديعة نظامية	-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
أصل حق إستخدام	٥,٣٧١,٩٥٢	-	٥,٣٧١,٩٥٢	-	-
عوائد استثمار الوديعة النظامية	-	-	-	٤,٢٩٠,٢٨٠	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٣٥٠,٢٩٤,٩٥٠	٤٦,٠١٦,٠٦٦	٣٩٦,٣١١,٠١٦	٢٢٩,٥٨٦,٠٤٨	٤٦,٣١٨,٠١٩
المطلوبات					
ذمم دائنة	٢٣,٦٨٣,٨٠٥	-	٢٣,٦٨٣,٨٠٥	-	-
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٢٩,٤٢٤,٤٥٩	-	٢٩,٤٢٤,٤٥٩	-	-
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢٦,٥٥٤,٦٦٣	-	٢٦,٥٥٤,٦٦٣	١,٦٥٥,٨٧٤	-
مطالبات تحت التسوية	٨٠,٨٨٧,١٦٩	-	٨٠,٨٨٧,١٦٩	-	-
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها	٥٩,٩٨١,٧٢٣	-	٥٩,٩٨١,٧٢٣	-	-
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٣٣,٢٨٦,٤٩٤	٧,٥١٦,٠٥٠	١٤٠,٨٠٢,٥٤٤	-	-
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٢,٦٩١,٨٦٦	٥٨٥,٩١١	٣,٢٧٧,٧٧٧	-	-
احتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى	١٥,٦٣٠,٠٠٠	-	١٥,٦٣٠,٠٠٠	-	-
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	١٠,٤٢٧,٧٧٧	١٠,٤٢٧,٧٧٧	-	-
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين	-	-	-	٤١,٩٠٩,٦٤٠	-
التزام الإيجار	٤,٩١١,١٢٦	-	٤,٩١١,١٢٦	-	-
عوائد استثمار الوديعة النظامية	-	-	-	٤,٢٩٠,٢٨٠	-
زكاة وضريبة دخل مستحقة	-	-	-	٦,٢٨١,٩٨٠	-
إجمالي المطلوبات	٣٧٧,٠٥١,٣٠٥	١٨,٥٢٩,٧٣٨	٣٩٥,٥٨١,٠٤٣	٤٩,٨٤٧,٤٩٤	٤,٢٩٠,٢٨٠
				٥٤,١٣٧,٧٧٤	

شركة التأمين العربية التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

السيولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وان جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه. تحليل تاريخ الاستحقاق بناءً على تواريخ الاستحقاق المتوقعة.

٢٠١٩					
عمليات التأمين			عمليات المساهمين		
متداولة	غير متداولة	إجمالي	متداولة	غير متداولة	إجمالي
٢٤,٠٠٦,٠٦٠	-	٢٤,٠٠٦,٠٦٠	٤٢,٠٨٦,٦٠٣	-	٤٢,٠٨٦,٦٠٣
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,١٥٧,٥٧٢	-	١١٩,١٥٧,٥٧٢
١١٠,٤٦٢,٧٦١	-	١١٠,٤٦٢,٧٦١	-	-	-
-	-	-	٧٠,٨٢٥,٠٢١	-	٧٠,٨٢٥,٠٢١
٨٣,٣٤٦	-	٨٣,٣٤٦	-	-	-
١٠١,٩٨٦,٩٦٨	-	١٠١,٩٨٦,٩٦٨	-	-	-
١٥,٧٩١,٣٣٨	-	١٥,٧٩١,٣٣٨	١,١٨٧,٢٦٧	-	١,١٨٧,٢٦٧
٢٩,٨٥٤,٦٨٨	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	-	٤٩,٣١٨,٠١٩	٤٩,٣١٨,٠١٩
٤٩,٥٧٠,٦٥٥	٦,٢٩٢,٤٠٧	٥٥,٨٦٣,٠٦٢	-	-	-
٣٧,١٥١,٩٥٢	-	٣٧,١٥١,٩٥٢	-	-	-
١٤,٥٠٣,٧٢٥	-	١٤,٥٠٣,٧٢٥	-	-	-
٦,٥٥٩,٣٣١	٦٧٦,٩٦٦	٧,٢٣٦,٢٩٧	-	-	-
-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	٣,٨٥٩,٣١٧	-	٣,٨٥٩,٣١٧
-	-	-	-	-	-
٦,٧٣٣,٥٥٨	-	٦,٧٣٣,٥٥٨	-	-	-
-	٦,٧١٢,٨٠٣	٦,٧١٢,٨٠٣	-	-	-
٣٧٦,٨٤٩,٦٩٤	٤٣,٥٣٦,٨٦٤	٤٢٠,٣٨٦,٥٥٨	٢٧٧,٦١٥,٧٨٠	٤٩,٣١٨,٠١٩	٣٢٦,٩٣٣,٧٩٩
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
٢٢,٢٣٠,٣٩٧	-	٢٢,٢٣٠,٣٩٧	-	-	-
٣٦,٣٨٩,٥٣٣	-	٣٦,٣٨٩,٥٣٣	-	-	-
٤١,١٩٧	-	٤١,١٩٧	-	-	-
٢٨,١٤٦,٦٨٩	-	٢٨,١٤٦,٦٨٩	٥٤٤,٣٧٤	-	٥٤٤,٣٧٤
٨٣,٧٠٣,٥٤٢	-	٨٣,٧٠٣,٥٤٢	-	-	-
٦٤,٤٨٧,٧٢٣	-	٦٤,٤٨٧,٧٢٣	-	-	-
١٤٠,٧١٥,٩٠٩	٧,٨٨٦,٠٣٤	١٤٨,٦٠١,٩٤٣	-	-	-
٢,٦٩٨,٥٤٩	٩٢٤,٠٨٤	٣,٦٢٢,٦٣٣	-	-	-
١٥,١٥٨,٨٠٠	-	١٥,١٥٨,٨٠٠	-	-	-
-	١٠,٨٤٤,٨٧٩	١٠,٨٤٤,٨٧٩	-	-	-
-	-	-	١٠١,٩٨٦,٩٦٨	-	١٠١,٩٨٦,٩٦٨
-	-	-	-	-	-
٦,٢٥٢,٩٩٢	-	٦,٢٥٢,٩٩٢	-	-	-
-	-	-	٣,٨٥٩,٣١٧	-	٣,٨٥٩,٣١٧
-	-	-	٤,٦٣٥,٨١٣	-	٤,٦٣٥,٨١٣
٣٩٩,٨٢٥,٣٣١	١٩,٦٥٤,٩٩٧	٤١٩,٤٨٠,٣٢٨	١٠٧,١٦٧,١٥٥	٣,٨٥٩,٣١٧	١١١,٠٢٦,٤٧٢
إجمالي المطلوبات					

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. إن معاملات الشركة هي بالأساس تتم بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تراقب الإدارة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية .

مخاطر أسعار العملات

تتسبب مخاطر أسعار العملات عن تذبذب قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العملات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر العملات الناتجة من القيمة العادلة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن بعض استثماراتها. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملات المسجلة بها الاستثمارات.

أن فحص الحساسية للدخل على افتراض التغير بالعمولة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة وبناءً على دخل سنة واحدة من الأصول الاستثمارية التي تخضع لمعدل عائد متغير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

لدى الشركة إستثمارات في "صكوك" و"سندات وأسهم محلية وصناديق استثمار (أنظر إيضاح ١٧) والتي تم تصنيفها ضمن "إستثمارات متاحة للبيع". تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار السوق من خلال مراقبة تطورات في سعر السوق لهذه الاستثمارات عن كثب في الأسواق التي يتم فيها تداول مثل هذه الاستثمارات. إن التغير بواقع ٥٪ في سعر السوق لهذه الاستثمارات المتداولة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، قد يغير "الإيرادات الأخرى الشاملة"، وبالتالي "حقوق المساهمين" (بالنسبة للاستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين) بمبلغ قدره ١,١٦٢,٩٦٥ ريال سعودي (٢٠١٩: ٣,٤٤٥,٠٩٧ ريال سعودي).

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل البنك المركزي السعودي وذلك لضمان الأموال الكافية في حالة الإفلاس. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين.

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الانخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية ضمن نطاق السلطة القضائية التي تم تأسيسها فيها. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب ، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية، على سبيل المثال. كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن سداد الديون والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعتها البنك المركزي السعودي في المادة ٦٦ والمادة ٤ من لوائح التأمين المنفذة والتي تفصل هامش الملاءة المالية المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً للمادة المذكورة ، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة بما يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً لائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي

قسط الملاءة المالية

يدعي هامش الملاءة

التزمت الشركة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال السنة المالية.

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة سواء داخليا داخل الشركة أو خارجيا لدى مزودي الخدمة للشركة ومن عوامل خارجية غير الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموما لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعتها في تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في توليد عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تتضمن هذه المسؤولية عناصر التحكم والسيطرة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين الوظائف والأدوار والمسؤوليات المختلفة؛ - متطلبات التسوية ورصد المعاملات ؛ - الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛ - توثيق الضوابط و الإجراءات؛ - متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهه ، ومدى ملاءمة الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛ - المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال و - سياسات وإجراءات التخفيف من المخاطر.

٣٢. أقساط التأمين المكتتبة حسب نوع العميل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
الصحي	المركبات	والحوادث	الحماية والادخار	المجموع	
٣,٦٨٣,٦٦٣	٢٨,٥١٣,٥٣٥	٢,٧٧٦,٨٨٨	-	٣٤,٩٧٤,٠٨٦	علاء أفراد
١١,٥٩١,٢٣٠	٢٧٢,٨٠٨	٥٣٣,٥٩٢	-	١٢,٣٩٧,٦٣٠	علاء منشآت متناهية الصغر
١٣,٩٨٨,٤٥٠	٣,٦١١,١٩٦	٢٣,٦٠٨,٨٩٧	-	٤١,٢٠٨,٥٤٣	علاء منشآت صغيرة
١٦,٧٥٤,٧٣٧	٣٥,٤٣١,١٥٥	١٢,٣٩٠,٢٣٩	٥٤,٥٥٠	٦٤,٦٣٠,٦٨١	علاء منشآت متوسطة
٨٣,٢٧٢,٤٥٣	٦٣,٠٩٤,٥٦٦	٤٦,١٧٢,٥٩٠	٦٨١,٠٩٧	١٩٣,٢٢٠,٧٠٦	علاء منشآت كبيرة
١٢٩,٢٩٠,٥٣٣	١٣٠,٩٢٣,٢٦٠	٨٥,٤٨٢,٢٠٦	٧٣٥,٦٤٧	٣٤٦,٤٣١,٦٤٦	الإجمالي

٣٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية. ومع ذلك لم يكن هناك اي تأثير من إعادة التصنيف على العرض الشامل للقوائم المالية.

٣٤. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢١م (الموافق ٤ شعبان ١٤٤٢هـ).