
شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الصفحة	الفهرس
١ - ٤	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي الموحدة
٦	قائمة الدخل الموحدة
٧	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٩	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١٠ - ٦٥	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



كي بي إم جي للاستشارات المهنية



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") والشركة التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، والقوائم الموحدة للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الموحدة التي تتضمن ملخصاً بأهم السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (المشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لتواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور. فيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته أثناء مراجعتنا:

كيفية معالجة الأمر أثناء المراجعة	أمر المراجعة الرئيسية
	تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين
<p>• قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الأساسية على إجراءات الإدارة لمعالجة المطالبات ودفعها، بما في ذلك الضوابط الرقابية على مدى اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة.</p> <p>• أجرينا اختباراً، على أساس العينة، للمبالغ المسجلة للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها ودفعها؛ بما في ذلك مقارنة قيمة المطالبات تحت التسوية مع توثيق المصدر الملائم لتقييم احتياطات المطالبات تحت التسوية.</p> <p>• قمنا بإشراك المختص الاكتواري لدينا لتقييم المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد احتياطات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. كما تحققنا من تقرير الاحتياطي الاكتواري الصادر عن الاكتواري المعين من المجموعة.</p> <p>• أجرينا تقييماً لمدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في احتسابها لمطلوبات عقود التأمين النهائية.</p> <p>• قمنا بتقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>• كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغت قيمة إجمالي المطالبات قيد التسوية بما في ذلك احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ٤,١ مليار ريال سعودي كما هو مبين في الإيضاح رقم ١١ حول القوائم المالية الموحدة.</p> <p>• إن تقييم الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين يتطلب من الإدارة استخدام درجة عالية من الحكم نظراً لمستوى عدم الموضوعية في تقدير مدى تأثير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والتي ما تزال نتيجتها النهائية غير مؤكدة.</p> <p>• تستخدم الشركة خبيراً اكتواريًا خارجياً ("خبير الإدارة") ليقيم لها تقديراً لتلك المطالبات. وقد استخدم خبير الإدارة عدة طرق لتحديد هذه المطالبات. وهذا يتطلب أحكاماً جوهرية تتعلق بعوامل وافتراضات مثل التضخم، وأنماط تسوية المطالبات والمتطلبات التنظيمية.</p> <p>• ونظراً لأهمية المبلغ المطلوب وممارسة الإدارة للحكم الجوهري في عملية تحديد الالتزامات النهائية للمطالبات، إلى جانب الشكوك الناجمة بسبب كوفيد-١٩، فقد حددنا ذلك كأمر مراجعة رئيسي.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١١ والذي يبين الالتزام التقديري الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين وكذلك إيضاحي ٢ (و) (١) ٣ (د) اللذان يبينان السياسات والتقديرات المحاسبية لالتزامات المطالبات.</p>

المعلومات الأخرى

الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرقة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس إدارة الشركة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد 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 سنكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.



كي بي ام جي للاستشارات المهنية



- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية؛
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة؛ و
 - الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشأة أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظراً لجهة الوحدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

كي بي ام جي للاستشارات المهنية

برايس ووتر هاوس كوبرز

ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس
محاسبون قانونيون
رقم الترخيص ٣٧١

عمر محمد السقا
محاسبون قانونيون
رقم الترخيص ٣٦٩



التاريخ: ٢٥ مارس ٢٠٢١ م
الموافق: ١٢ شعبان ١٤٤٢ هـ



شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
الموجودات			
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
٢,٥١٣	٢,٧٧٤		دخل مستحق من الوديعة النظامية
٢٠٦,٥٥٣	١٩١,٨٥١	٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٩٧١	٧,٧٠٨	٥	موجودات غير ملموسة
٦٣,٤٢٧	٦٢,١٣٨	٦	استثمارات عقارية
١٠١,٥٢٠	٨٥,٣١٩	٧	استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
٢,٧٤٦,٧٤٨	٣,٠١٨,٥٦٦	٨	استثمارات متاحة للبيع
٣,٥٣٩,٣٧٦	٣,١٣٤,٩٣٢	٩	ودائع مضاربة / مراوحة
٢٤٣,٩١٢	٦١٦,٨٩٥	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٧١٤	١٢,٧٢٣		أقساط فائض خسارة مؤجلة
١٢٠,٨٤٥	١٣٤,٧٢٤	١١	تكاليف اكتتاب وثنائك مؤجلة
٣,١٠٠,٤٤٦	١,٩٦٢,٥٧٠	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٢٧,٧٢٤	٢٨٩,٧٨٤	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٧١٥,٩٥٩	٦٨٣,٦٩٨	١١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٤٩٥,٨٩٤	٣,٤٨٠,٥٥٣	١٣	ذمم مدينة، صافي
٦,٣٣٣	٢,٣٩٧	٢٨	إيرادات استثمار مستحقة
١,٣٠٦,٥٥٠	٤٤٥,٧٩٤	١٥	النقد وما في حكمه
١٤,١١٤,٤٨٥	١٤,٢٥٧,٤٢٦		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٣٤,٢٨٣	٨٤,٨٩٣	١٦	توزيعات الفائض الدائنة
١٢٩,٤٨٠	١٣٤,٩٩٠	١٨	التزام المنافع المحددة
٢,٥١٣	٢,٧٧٤		إيرادات مستحقة على الوديعة النظامية
١,١٧٤,٩٨٢	١,٧٣٧,٣٥٢	١٧	مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٤٠١,٩٩٨	٢٢	قروض قصيرة الأجل
٥,٠٠٦	٣,٥٤٤		إحتياطي أنشطة تكافل
٣,٦٨٤,٨٩١	٢,٥١٦,٦٥٢	١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٩٢٥,٥٨٤	١,٥٤٩,٣٥٠	١١	إحتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢,٨٣٠	٥٢,٤٠١	١١	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٤٣,٣٢٣	٣٧,٥٣٨	١١	دخل عمولة غير مكتسب
٣,٨٢٦,١١٩	٤,٣١٩,٣٧٨	١١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٢٣,٨٢٠	٢٥٤,٥٥٩		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٦,٤١١	٦,٤١١		توزيعات أرباح مستحقة
٢٥٥,٥٥٤	٣٤٦,٢٢٤	٢٠	زكاة مستحقة
١١,٦١٤,٧٩٦	١١,٤٤٨,٠٦٤		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
١,٠٦٥,٥١٧	١,١٤٤,١٨٣	٢٣	إحتياطي نظامي
١٦٧,٤٧٢	٨٩,٥٣٦	٧,٨	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١٤,٥٤٠)	(٢٠,٢٦١)	١٨	إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٣١,٢٤٠	٣٤٥,٩٠٤		الأرباح المبقاة
٢,٤٩٩,٦٨٩	٢,٨٠٩,٣٦٢		إجمالي حقوق الملكية
١٤,١١٤,٤٨٥	١٤,٢٥٧,٤٢٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

عبدالعزیز بن حسن البوق
الرئيس التنفيذي

Fraser David Gregory
الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزیز بن عبد الرحمن الخميس
عضو مجلس الإدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية		
٨,٣٧٥,٨٦٠	٩,٠٦١,٧٦٨	١١
(٨٩,٧٤٨)	(٩٥,٧٦٩)	١١
(١,٥٦٠,٤٤٠)	(١,٣٨٢,٥٧٧)	١١
(٢٠,٣١٤)	(٢٢,١٨٤)	
٦,٦٦٦	٦,٦٦٧	
٦,٧١٢,٠٢٤	٧,٥٦٧,٩٠٥	
(٥٨,٨٢٦)	(٤٩٣,٢٥٩)	
١٧١,١٢٠	(٣٢,٢٦١)	
٦,٨٧٧,٣١٨	٧,٠٤٢,٣٨٥	
١٢٢,٤٣٨	١١٦,٧٢٦	١١
١٠,٥٣٠	٦,٨٨٩	
٧,٠١٠,٢٨٦	٧,١٦٦,٠٠٠	
٦,٩٥٥,٨٣٣	٦,٨٧٦,٧٠٤	
١٩,٣٢٥	٥٧,٧٣٦	
(١,٣٠٢,٣٤٢)	(١,١٢٧,٣٨١)	
٥,٦٧٢,٨١٦	٥,٨٠٧,٠٥٩	١١
٤١٣,٧٣٥	(١,١٦٨,٢٣٩)	
(٣٧٤,٦٣٧)	١,١٣٧,٨٧٦	
٢٤١,٤٠١	(٣٧٦,٢٣٤)	
(١٣٥,٨٨٧)	٣٧,٩٤٠	
(٤,٤٤٢)	٤٩,٥٧١	
٥,٨١٢,٩٨٦	٥,٤٨٧,٩٧٣	
(٣,٦٨٤)	(١,٤٦٢)	
٣٥٩,٩٧٣	٣٩٨,٥٦٧	١١
١٣,٦٧٨	١٢٩,٩٥٣	
٥٧,٣٧٨	١٤٢,٥٣٥	٢٤
٦,٢٤٠,٣٣١	٦,١٥٧,٥٦٦	
٧٦٩,٩٥٥	١,٠٠٨,٤٣٤	
(٥٧٧,٢٥٣)	(٦٢٨,١٦٢)	٢٦
(٢٨,٨٤٤)	(٤٩,١٩٩)	١٣
٢٢١,٠٣٣	٢٠٨,٧٩٢	٢٥
٣١,١٦٠	١٥,٠٤٤	٧
-	(٤,٨١٢)	
٢٠,٣٩٧	١٤,٩٧٢	
(٣٣٣,٥٠٧)	(٤٤٣,٣٦٥)	
٤٣٦,٤٤٨	٥٦٥,٠٦٩	
(٣٤,٢٨٣)	(٥٠,٦١٠)	
٤٠٢,١٦٥	٥١٤,٤٥٩	
(٧٤,٥٧٩)	(١٢١,١٢٩)	٢٠
٣٢٧,٥٨٦	٣٩٣,٣٣٠	
٢,٦٢	٣,١٥	٢٧
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

عبدالعزیز بن حسن البوق
الرئيس التنفيذي

Fraser David Gregory
الرئيس التنفيذي المالي

عبد العزیز بن عبد الرحمن الخميس
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية		
٣٢٧,٥٨٦	٣٩٣,٣٣٠	صافي دخل السنة بعد العائد والزكاة
الدخل الشامل الآخر:		
(٢,٣١٤)	(٥,٧٢١)	١٨ لن يعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في سنوات لاحقة: إعادة قياس التزام المنافع المحددة
		سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في سنوات لاحقة: استثمارات متاحة للبيع:
٣٣٦,٧٥٢	(٢٧,٨٨٤)	٨ - صافي التغير في القيمة العادلة
٢٧,٩٩١	(٤٩,٢٩٨)	٨ - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
١,٤٥٣	(٧٥٤)	٧ الحصة من الدخل الشامل الآخر للشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
٦٩١,٤٦٨	٣٠٩,٦٧٣	إجمالي الدخل الشامل لسنة
<p>عبدالعزیز بن حسن البوق الرئيس التنفيذي</p>		<p>Fraser David Gregory الرئيس التنفيذي المالي</p>
		<p>عبدالعزیز بن عبد الرحمن الخميس عضو مجلس الإدارة</p>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الإجمالي	الأرباح المبفاة	إعادة قياس التزام المنافع المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال
١,٨٠٨,٢٢١	(٢٣٠,٨٢٩)	(١٢,٢٢٦)	(١٩٨,٧٢٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
٣٢٧,٥٨٦	٣٢٧,٥٨٦	-	-	-	-
(٢,٣١٤)	-	(٢,٣١٤)	-	-	-
٣٣٦,٧٥٢	-	-	٣٣٦,٧٥٢	-	-
٢٧,٩٩١	-	-	٢٧,٩٩١	-	-
١,٤٥٣	-	-	١,٤٥٣	-	-
٦٩١,٤٦٨	٣٢٧,٥٨٦	(٢,٣١٤)	٣٦٦,١٩٦	-	-
-	(٦٥,٥١٧)	-	-	٦٥,٥١٧	-
٢,٤٩٩,٦٨٩	٣١,٢٤٠	(١٤,٥٤٠)	١٦٧,٤٧٢	١,٠٦٥,٥١٧	١,٢٥٠,٠٠٠

إيضاحات

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م
إجمالي الدخل الشامل للسنة:

صافي دخل السنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
خسائر اكتوارية على التزام المنافع المحددة
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
الحصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في شركات
مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين
المحول إلى الاحتياطي النظامي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢,٤٩٩,٦٨٩	٣١,٢٤٠	(١٤,٥٤٠)	١٦٧,٤٧٢	١,٠٦٥,٥١٧	١,٢٥٠,٠٠٠
٣٩٣,٣٣٠	٣٩٣,٣٣٠	-	-	-	-
(٥,٧٢١)	-	(٥,٧٢١)	-	-	-
(٢٧,٨٨٤)	-	-	(٢٧,٨٨٤)	-	-
(٤٩,٢٩٨)	-	-	(٤٩,٢٩٨)	-	-
(٧٥٤)	-	-	(٧٥٤)	-	-
٣٠٩,٦٧٣	٣٩٣,٣٣٠	(٥,٧٢١)	(٧٧,٩٣٦)	-	-
-	(٧٨,٦٦٦)	-	-	٧٨,٦٦٦	-
٢,٨٠٩,٣٦٢	٣٤٥,٩٠٤	(٢٠,٢٦١)	٨٩,٥٣٦	١,١٤٤,١٨٣	١,٢٥٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م
إجمالي الدخل الشامل للسنة:

صافي دخل السنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
خسائر اكتوارية على التزام المنافع المحددة
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
الحصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في شركات
مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين
المحول إلى الاحتياطي النظامي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

عبد العزيز بن حسن البوق
الرئيس التنفيذي

Fraser David Gregory
الرئيس التنفيذي المالي

عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥١٤,٤٥٩	٤٠٢,١٦٥	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل السنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة تعديلات على البنود غير النقدية: صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين استهلاك إطفاء موجودات غير ملموسة خسارة من بيع ممتلكات ومعدات مخصص / (عكس مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها دخل توزيعات الأرباح والعمولات الربح / (الخسارة) من بيع الاستثمارات الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع تكلفة تمويل حصصة الربح من الاستثمارات في شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، صافي مخصص التزامات المنافع المحددة
٤٩,١٩٩	(٧,٨٩٨)	١٣
(١٦٣,٣٠٢)	(٢٥٢,٨٥٢)	
(٥٤,١١٠)	٢٧,٩٩١	
٤,٨١٢	-	
١,٩٩٨	-	
(١٥,٠٤٤)	(٣١,١٦٠)	٧
١٤,٢٥٥	١٢,٨٣٢	١٨
٤٣٣,٣٧٩	٢١٥,٩٧٤	
(٣٧٢,٩٨٣)	١٧,١٧٦	
(٥,٠٠٩)	١,٠٦١	
(١٣,٨٧٩)	٩,٨٠٦	
١,١٣٧,٨٧٦	(٣٧٤,٦٣٧)	
٣٧,٩٤٠	(١٣٥,٨٨٧)	
٣٢,٢٦١	(١٧١,١٢٠)	
(٢,٠٣٣,٨٥٨)	٢٩,٩٩١	
(٢٦٩,٢٦١)	٤٢٩,١٠٠	
٤٩٣,٢٥٩	٥,٨٢٦	
(٥,٧٨٥)	٤,٠٢٤	
(١,١٦٨,٢٣٩)	٤١٣,٧٣٥	
(٣٧٦,٢٣٤)	٢٤١,٤٠١	
٤٩,٥٧١	(٤,٤٤٢)	
(١,٤٦٢)	(٣,٦٨٤)	
٥٦٢,٣٧٠	(٣٣٩,٧٤١)	
(١,٥٠٠,٠٥٤)	٣٣٨,٥٨٣	
(٣٠,٤٥٩)	(٥٦,١٠٥)	
(١٤,٤٦٦)	(١٨,٩٤٢)	١٨
(١,٥٤٤,٩٧٩)	٢٦٣,٥٣٦	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٢,١٨٠,٧٥٦	١,٤٢٣,٦٥٢	الأنشطة الاستثمارية: المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع شراء استثمارات متاحة للبيع المتحصل من استحقاق ودائع المضاربة / المربحة إيداع في ودائع المضاربة / المربحة دخل توزيعات الأرباح والعمولات المستلمة توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية شراء ممتلكات ومعدات شراء موجودات غير ملموسة صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٢,٤٧٠,٢٠٨)	(٩٢٨,٥١٨)	٨
١٠,٦٩٧,٤١٦	٩,٥٩٧,٥٠٢	٨
(١٠,٢٩٢,٩٧٢)	(١٠,٨٩٧,٧٥٣)	٩
١٦٧,٢٣٨	٢٤٦,٥١٩	٩
٢٠,٢٤١	٢٦,٢٠٩	٧
(١٣,٤٥٤)	(١٨,٣٧١)	٧
(٤,٧٩٤)	(٦,٤٦٦)	٤
٢٨٤,٢٢٣	(٥٥٧,٢٢٦)	٥
٤٠٠,٠٠٠	-	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
٤٠٠,٠٠٠	-	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٨٦٠,٧٥٦)	(٢٩٣,٦٩٠)	١٥
١,٣٠٦,٥٥٠	١,٦٠٠,٢٤٠	١٥
٤٤٥,٧٩٤	١,٣٠٦,٥٥٠	١٥
(٧٧,١٨٢)	٣٦٤,٧٤٣	٨
(٧٥٤)	١,٤٥٣	٧
(٥,٧٢١)	(٢,٣١٤)	١٨
١٠,٢٥٠	-	٧,٨
عبد العزيز بن حسن البوق	Fraser David Gregory	عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس
الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي المالي	عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

١. عام

شركة التعاونية للتأمين ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥ وسُجلت بتاريخ ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦ هـ (الموافق ١٨ يناير ١٩٨٦م) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٩٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو: طريق الثمامة (التخصصي) حي الربيع، ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

يتمثل غرض الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشمل على أنشطة إعادة التأمين والوكالات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات التأمين الصحي وتأمين السيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران وتأمين التكافل والتأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث.

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣م (الموافق ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١٨ شوال ١٤٢٥هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٤م)، أصدر البنك المركزي السعودي (المعروف سابقاً باسم مؤسسة النقد العربي السعودي) باعتباره الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

وتدير الشركة الأعمال وتقدم التمويل لعمليات التأمين كما هو مطلوب. وقد قامت الشركة في ٢٠ يناير ٢٠٠٤م بتعديل عقد تأسيسها بحيث منحت الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

وقد اعتمد مجلس الإدارة توزيع فائض عمليات التأمين السنوي بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤م حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي وذلك بحصول المساهمين على نسبة ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي وتوزيع النسبة المتبقية البالغة ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. وسيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

لدى الشركة شركة تابعة وشركات زميلة كالتالي:

اسم الشركة التابعة/الشركة الزميلة	رقم السجل التجاري	تاريخ السجل التجاري	حصة الملكية	نهاية السنة المالية	الأنشطة الرئيسية
الشركة التابعة شركة تيجان الخليج	١٠١٠٦٤٤٤٠٥٧	٢١ يوليو ٢٠٢٠م	١٠٠٪	٣١ ديسمبر	تطوير الحلول القائمة على التكنولوجيا وتقديم الخدمات الاستشارية لأعمال التأمين والرعاية الصحية. وقد بدأت الشركة عملياتها التجارية في أغسطس ٢٠٢٠م. كما سيتم إعداد القوائم المالية الأولى للشركة للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.
الشركات الزميلة الشركة المتحدة للتأمين	١-١٧٣٣٧	١٢ مايو ١٩٨٦هـ	٥٠٪	٣١ ديسمبر	التأمين على جميع المركبات التي تمر عبر جسر الملك فهد وفقاً لقانون شركات التأمين البحريني.
شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية	١٠١٠١٨٦٥٥٨	١٥ أبريل ٢٠٠٣م	٤٥٪	٣١ ديسمبر	الربط القائم على الإنترنت وخدمات المعلومات وإمكانيات التجارة الإلكترونية بين الشركات لسوق التأمين الصحي.

تتكون هذه القوائم المالية الموحدة من الشركة والشركة التابعة لها (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة").

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وتماشياً مع نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساسي.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الموحدة باستخدام التصنيف إلى متداول / غير متداول. ومع ذلك، تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة كغير متداولة: الوديعة النظامية، والدخل المستحق من وديعة نظامية، والمعدات والممتلكات، والموجودات غير الملموسة، والعقارات الاستثمارية، والاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، والاستثمارات المتاحة للبيع، التزامات المنافع المحددة، والعائد الدائن على الوديعة النظامية. ويتم تصنيف جميع البنود الأخرى للقوائم المالية على أنها متداولة.

تقوم الشركة بعرض قائمة مركزها المالي الموحدة بالترتيب حسب درجة السيولة. وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية الموحدة وفقاً لذلك (إيضاح ٣٢). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد أساس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة واعتمادها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ٣٢ حول القوائم المالية الموحدة كمعلومات مالية إضافية وذلك التزاماً بمتطلبات وتوجيهات اللائحة التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي وهي غير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي. وتتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه، فإن قائمة المركز المالي الموحدة، والقوائم الموحدة للدخل، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والدخل الشامل أو الخسائر من العمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك المتعلقة بعمليات المساهمين. ويتم استبعاد الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

(ب) أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمار في الشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية والتي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية، والتزامات المنافع المحددة استناداً إلى أساليب التقييم الاكتواري.

(ج) عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يمثل أيضاً عملة النشاط للشركة. كما يتم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

(د) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

(هـ) موسمية العمليات

بخلاف الموسمية العادية في أعمال التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية، ليس هناك أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين بالشركة.

٢- أسس الإعداد (يتبع)

و) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المدرجة خلال السنة. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام تم على أساس معرفة الإدارة الأفضل للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاستناد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والتي يتوقع بأن تكون معقولة حسب الظروف.

عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي استخدمتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مماثلة لتلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. بالإضافة إلى ذلك، قامت الإدارة بالتحقق من المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات والتي تم الإفصاح عنها في آخر قوائم مالية سنوية نتيجة لجائحة كوفيد-١٩. وستستمر الإدارة في إجراء تقييم للوضع وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات التقرير المستقبلية.

وفيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

١. تقدير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعد تقدير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة نظراً لمستوى عدم الموضوعية في تقدير مدى تأثير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والتي ما تزال نتيجتها النهائية غير مؤكدة. وهناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير المطلوبات التي ستدفعها الشركة في النهاية مقابل هذه المطالبات. ينبغي إعداد تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. وتقدر المطلوبات الناتجة عن المطالبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للقضايا الفردية المعلنة للشركة. ويجري في نهاية كل فترة تقرير إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من مدى كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

ويعد 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 الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها يتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

قامت الشركة بتعيين خبير اكتواري مؤهل يساعد في عملية الفحص وتقديم التوصيات فيما يتعلق بالمطالبات النهائية المتوقعة واحتياطيات المطالبات المرتبطة بها. وسجلت الشركة الاحتياطيات بناءً على توصية الخبير الاكتواري المعين وهو خارجي ومستقل عن الشركة في الوقت الحالي. ويستخدم نطاق واسع من الطرق مثل طريقة شين لادر وطريقة بورنهيتز-فيرغسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبير الاكتواري المعين لتحديد هذه المخصصات. كما استخدم الاكتواري أسلوب التجزئة في تحليل التكلفة لكل عضو لكل سنة بخصوص أعمال التأمين الصحي. وتتطوي تحت كل طريقة من هذه الطرق الأساسية مجموعة من الافتراضات الضمنية وغير الضمنية تتعلق بمبلغ التسوية وأنماط تسوية المطالبات.

إن تقدير عجز أقساط التأمين يتأثر بشكل كبير بعدد من الافتراضات التي تتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية. والتي تستند إلى نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من المخاطر المرتبطة بوثائق التأمين المكتتبه. وللوصول إلى نسبة الخسارة المتوقعة، يأخذ الفريق الاكتواري للشركة والخبير الاكتواري المستقل في الاعتبار العلاقة بين المطالبات وأقساط التأمين والمتوقع تطبيقها على الجزء غير المكتسب من المخاطر المرتبطة بوثائق التأمين المكتتبه ودرجة التأكد في نهاية الفترة المالية لتحديد ما إذا كان هناك حاجة لتكوين احتياطي عجز في أقساط التأمين.

٢. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتحديد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع إذا كان هناك انخفاض جوهري أو دائم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع عن التكلفة. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض دائماً أو جوهرياً يتطلب استخدام أحكام. بالنسبة لصناديق الأسهم الاستثمار، تعد فترة ١٢ شهراً فما فوق انخفاضاً دائماً ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. وعند القيام بهذا الحكم، تجري الشركة أيضاً تقييماً لعد أمور أخرى من بينها أخرى التقلبات العادية في سعر السهم والوضع المالي للمستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاعات والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بمراجعة سندات الديون الخاصة بها والمصنفة كمتاحة للبيع لتقييم ما إذا كانت قد تعرضت لانخفاض في قيمتها.

٣. الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليلاً موضوعياً على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً لل شروط الأصلية للذمم المدينة. وتعد الصعوبات المالية الهامة التي تواجه المدين واحتمالية إفلاسه أو إعادة هيكلته مالياً وكذلك العجز والتأخر في السداد من المؤشرات على الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

٢- أسس الإعداد (يتبع)

ح) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى الأسعار المعروضة للأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المحملة بعمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات العمولة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر متماثلة.

ويتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم عند وجود سوق نشطة أو عند عدم وجود أسعار معلنة. وفي هذه الحالات، تُقدر القيم العادلة من البيانات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بأدوات مالية مماثلة أو باستخدام النماذج الحسابية. وفي حالة عدم توفر المدخلات القابلة للملاحظة في السوق، فيتم تقديرها استناداً إلى الافتراضات الملائمة. وفي حالة استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج الحسابية) لتحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، والتحقق منها دورياً. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معايرتها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم النماذج الحسابية القابلة للملاحظة فقط، ومع ذلك، فإن المجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة ومخاطر الطرف الآخر) والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. راجع إيضاح ٣٠ لمعلومات عن القيمة العادلة للأدوات المالية.

٥. تأثير كوفيد-١٩ ومجلس الضمان الصحي التعاوني المادة ١١ على المخصصات الفنية

• لقد أعلنت منظمة الصحة العالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠م أن تفشي فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) يمثل جائحة نظراً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر تفشي هذا الفيروس كذلك على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. حيث نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاقاً للحدود، وأصدرت توجيهات من أجل التباعد الاجتماعي ورفضت إغلاقاً وحظراً للتجول على مستوى الدولة.

• لمواجهة انتشار فيروس كوفيد-١٩ في المملكة العربية السعودية بما في ذلك منطقة دول مجلس التعاون الخليجي حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، فقد أجرت إدارة الشركة تقييماً بشكل استباقي يتعلق بمدى تأثيره على العمليات واتخذت سلسلة من الإجراءات والإجراءات الوقائية والاستباقية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع نطاقاً الذي تعمل فيه.
- حماية وتماسك استمرارية عملها في جميع أنحاء المملكة.

• وبظهر التأثير الرئيسي لجائحة كوفيد-١٩ في مجال أعمال التأمين الصحي والتأمين على السيارات كما هو مبين أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى الأحكام الهامة والتطور السريع للوضع وعدم التأكد المحيطة بمدى وشدة الجائحة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. ويعد تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمراً اجتهادياً، وستستمر الشركة بإجراء إعادة تقييم وضعها ومدى التأثير المرتبط بتلك الجائحة على أساس منتظم.

الاحتياطات الفنية للتأمين الصحي

استناداً إلى تقييم الإدارة، ترى الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والمقيمين قد ساعد في الحد من أي تأثير غير مواتٍ. وقد شهدت الشركة أثناء فترة الإغلاق انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (بشكل رئيسي مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمدة) نتج عنه انخفاضاً في تجربة المطالبات. ومع ذلك، تشهد الشركة عقب رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة فيما يتعلق بتأخير العلاج.

أصدر مجلس الضمان الصحي التعاوني مؤخراً التعميم رقم ٨٩٥ بتاريخ ١٧/١٢/٢٠٢٠م بشأن الإجراءات والبروتوكولات والأسعار ذات الصلة بتنفيذ المادة ١١. وستتمكن المنشآت الحكومية الآن، من خلال اتباع هذه الإجراءات، من إصدار فاتورة لشركات التأمين عن المطالبات المتكبدة عن الجهات المؤمن عليها. ووفقاً لتعليمات مجلس الضمان الصحي التعاوني، ستشمل البروتوكولات والإجراءات الجديدة جميع الوثائق الجديدة والمجددة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م. كما سيُشمل جميع حالات الطوارئ لجميع الوثائق السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م.

وقد أخذت إدارة الشركة باعتبارها مدى تأثير الزيادة المتأخرة في المطالبات من الإغلاق وتأثير المادة ١١ في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لاختبار مدى كفاية الالتزامات. وقد قامت الشركة استناداً إلى النتائج بتسجيل مبلغ ٣٤,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: لا شيء) كاحتياطي عجز أقساط التأمين.

في مواجهة جائحة كوفيد-١٩، فقد أصدر البنك المركزي السعودي بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م تعميماً برقم ١٨٩ ("التعميم") إلى جميع شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية. وقد أوعز التعميم لشركات التأمين، من جملة أمور أخرى، بتمديد فترة سريان جميع الوثائق الحالية للتأمين على السيارات بالتجزئة لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع الوثائق الجديدة للتأمين على السيارات بالتجزئة في غضون شهر واحد من هذا التعميم.

٢- أسس الإعداد (يتبع)

ح) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

الاحتياطات الفنية لتأمين السيارات

كما ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وتبين لها أن الشركة تعتبر أن تمديد شهرين في الوثائق الجديدة للتأمين على السيارات هو كوثائق جديدة وأنها تسجل احتياطي عجز أقساط التأمين، إن وجد استناداً إلى المطالبات المتوقعة لمدة شهرين ممتدة. أجرى الخبير الاكتواري للشركة اختبار كفاية المطالبات باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين على مستوى مجزأ لأعمال التأمين على السيارات ولم يتم تسجيل أي مطالبات إضافية كاحتياطي عجز أقساط تأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

وبالنسبة لوثائق التأمين المكتوبة الجديدة وفقاً للتعميم أعلاه، فيتم اكتساب أقساط التأمين خلال فترة التغطية، أي ١٤ شهراً وفقاً للسياسة المحاسبية الخاصة بالشركة. ليس هناك تأثير جوهري ناجم عن التمديد لمدة شهرين في أقساط التأمين المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م حيث لا يوجد أي أقساط تأمين مكتسبة ذات مبالغ كبيرة خلال فترة الشهر الواحد.

الموجودات المالية الأخرى

لمواجهة أي تأثيرات محتملة ناجمة عن جائحة كوفيد-١٩ على الموجودات المالية للشركة، فقد أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياساتها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على وجود أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها. بالنسبة للموجودات المالية للديون، فتشتمل هذه على عوامل مثل صعوبات مالية هامة تواجه المصدرين أو المدينين، والعجز أو التأخر في السداد، واحتمالية أن يدخل المصدر أو المدين في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وغير ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأسهم المتاحة للبيع، فقد أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض جوهري أو دائم في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون تكلفتها.

وبناءً على هذه التقييمات، ترى إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي تأثير كبير على النتائج المالية المسجلة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. تستمر إدارة الشركة بمراقبة الوضع عن كثب.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع القوائم المالية الموحدة المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية والتي لم يكن لها تأثير هام على القوائم المالية الموحدة للشركة والاستثمارات في الشركة التابعة كما يلي:

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي منشآت تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تتعرض أو يكون لها حقوق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع المنشأة وتكون لديها القدرة على التأثير في تلك العائدات من خلال سلطتها على تلك الشركة المستثمر فيها. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)
- التعرض لمخاطر أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها

ويتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة من تاريخ الاستحواذ أو الإدراج، وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة، ويتم الاستمرار في التوحيد حتى تاريخ توقف السيطرة. يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركات التابعة لفترة التقرير المالي نفسها التي للشركة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

وعادة ما يكون هناك افتراض بأن امتلاك أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. وتأييداً لهذا الافتراض، وعندما يكون لدى المجموعة أقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف عند التأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويشمل ذلك:

- الترتيب (الترتيبات) التعاقدية القائمة مع حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل مكون من مكونات الدخل الشامل الآخر بمالكي أسهم الشركة الأم للمجموعة وبالحصص غير المسيطرة حتى وإن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة.

الحصص غير المسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بنسبة حصتها في صافي الموجودات القابلة للتحديد في الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاستحواذ.

فقدان السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، تتوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصة غير مسيطرة ذات علاقة والمكونات الأخرى في حقوق الملكية. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم قياس أي حصة محتفظ بها لدى الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة. يتم اعتبار التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، مع عدم فقدان السيطرة، كعمالة حقوق ملكية.

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات داخل المجموعة بالإضافة إلى أي إيرادات ومصاريف غير محققة وندفقات نقدية متعلقة بالمعاملات ناتجة عن المعاملات داخل المجموعة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة كأرباح غير محققة ولكن فقط بعدم وجود دليل على الانخفاض في القيمة.

(أ) المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

قررت الشركة عدم تطبيق المعايير الجديدة أدناه بشكل مبكر والتي تم إصدارها ولم تصبح سارية بعد للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ م وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها.

"المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ " عقود التأمين"

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧ م. ويحدد مبادئ إثبات عقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين".

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

١. المشتقات المضمنة، في حال تحقق بعض الضوابط المحددة؛
 ٢. عناصر الاستثمار التي يمكن تمييزها بذاتها؛ و
 ٣. أي وعد لتحويل بضائع يمكن تمييزها بذاتها أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.
- ويجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥).

القياس

على التقيض من المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والذي يسمح للمؤمن عليهم بالاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠٠٥ م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند النموذج العام إلى "الفئات التأسيسية" التالية:

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

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

هامش الخدمات التعاقدية. يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه عندما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن تكون قيمة هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد؛ يتم تسجيل أي صافي قيمة سالبة في التدفقات النقدية الواجب تحقيقها في قائمة الدخل على الفور. في نهاية كل فترة تقرير لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشكّل كل من:

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
- التزام المطالبات المكتوبة الذي يقاس كتدفقات نقدية واجب تحققها يتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

ويتم لاحقاً تعديل هامش الخدمات التعاقدية بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمات التعاقدية لا يمكن أن يكون بالقيمة السالبة، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في قائمة الدخل.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد (يتبع)

سيتم تسجيل أثر التغييرات في معدلات الخصم إما في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل وذلك حسب السياسة المحاسبية المستخدمة.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضاً بـ "عقود المشاركة المباشرة"). ويتم إجراء هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يستوفي هذه الضوابط في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. وبالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

(١) التغييرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية،

(٢) التغييرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة لذلك، يُسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موائمة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الإثبات الأولي ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. ويظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يتعين على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها أو استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان

إن تاريخ السريان للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في الوقت الحالي هو ١ يناير ٢٠٢٣م وسيحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين". ويُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية". وتتوقع الشركة وجود تأثير هام على قياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين مما سيؤثر على كل من قائمة الدخل الموحدة وقائمة المركز المالي الموحدة. هذا، وقد قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار.

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي. إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجدٍ، عندئذٍ يتعين على المنشأة اختيار إما منهج الأثر الرجعي المعدل أو طريقة القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع التعديلات على العرض والإفصاح.

التأثير

أجرت الشركة تقييماً للفجوة التشغيلية الذي ركز على تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في البيانات والنظم والعمليات والأفراد. وفي الوقت الحالي، تجري الشركة تقييماً لتأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وفي عملية التطبيق. كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم إجراء تقييم كامل بالأثر المالي لتطبيق المعيار من قبل الشركة. المجالات الرئيسية التي تم تحديدها حتى الآن هي كما يلي:

ملخص التأثير	مجال التأثير
استناداً إلى التقييم الأولي، من المتوقع أن تقاس غالبية منتجات الشركة (التي توفر غطاء للفترة السنوية أو أقل) باستخدام النهج المبسط "نهج تخصيص قسط" الذي يتطلب تغييرات أقل على النهج الحالي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤. ونتيجة لذلك، من غير المتوقع أن يكون الأثر المالي كبيراً لقياس العقود بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.	الأثر المالي
عندما يتم تطبيق النموذج العام لقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية، ستكون هناك حاجة إلى بيانات إضافية لإبلاغ الافتراضات التي تم استخدامها على نماذج توليد تدفقات نقدية.	الأثر على البيانات
كما ستكون هناك حاجة إلى منحنيات العائد ومعلومات السوق المالية الأخرى لتحديد معدلات الخصم المناسبة ومخاطر الانتماء لمعيدي التأمين.	الأثر على نظم تكنولوجيا المعلومات
سوف تكون هناك حاجة إلى نماذج التدفقات النقدية لتلبية احتياجات المسؤولية عن التغطية المتبقية. بالإضافة إلى ذلك، سوف تكون هناك حاجة لتطوير نموذج للسماح بحساب وتحديث واستهلاك هامش الخدمة التعاقدية.	الأثر على العملية
ستكون التعديلات مطلوبة أيضاً على المخطط الحالي للحسابات والإفصاحات عن التقارير.	
يجب إنشاء عملية لتقييم الربحية المتوقعة للعقود الصادرة في تاريخ الإصدار.	
ستحتاج عمليات توزيع التكلفة إلى التحسين لضمان تحديد التكاليف المتعلقة مباشرة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، ومن ثم يتم استخدامها كجزء من توقعات التدفقات النقدية.	
وستتطلب عملية إغلاق القوائم المالية أيضاً تغييرات للسماح بتفاعل أكثر تكراراً بين الفرق المالية والاكتوارية.	

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (يتبع)

الأثر على ترتيبات إعادة التأمين	ليس من المتوقع أن يؤثر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بشكل كبير على هيكل ترتيبات إعادة التأمين المعمول به حالياً في التعاونية. إلا أنه من المتوقع أن يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول الأداء المتوقع (والفعلي لاحقاً) لمعاهدات إعادة التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
الأثر على السياسات وأطر الرقابة	يجب اتخاذ قرارات مختلفة وصياغة سياسات تغطي ما يلي (من بين بنود أخرى): • توزيع المصاريف المنسوبة مباشرة • تحديد وقياس العقد المتوقع خسارته • تعديل المخاطر

وقد بدأت الشركة بإجراء تقييم تفصيلي للفجوة في البيانات بالإضافة إلى وضع خطة تنفيذ تأخذ بعين الاعتبار مبادئ تصميم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. بالإضافة إلى ذلك، فقد أنشأت الشركة لجنة توجيهية للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤م وحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩. ويتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

(١) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ منهجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء ما يلي معاً:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

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

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغييرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات يتم إثباته في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي إثبات آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى إنشاء أو توسيع عدم تطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

(٢) الانخفاض في القيمة:

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كخسائر ائتمانية متكبدة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لم يعد من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إدراج الخسائر الائتمانية. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغييرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ كل تقرير يعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي.

(٣) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط لتتماشى بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. وتعمل المتطلبات على تأسيس منهج قائم على أساس مبادئ للنموذج العام لمحاسبة التحوط. وتنطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر معدلات الفائدة (التي يشار إليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). وفيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، فقد تستمر المنشأة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً كما في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً لكون مجلس معايير المحاسبة الدولية يعالج حالياً محاسبة التحوط كمشروع منفصل.

(أ) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (يتبع)

(٤) تاريخ السريان

كان تاريخ السريان للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. ومع ذلك، فقد كان من أحد التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين" أن يتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين" التي نُشرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م بغير المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل أن يصبح المعيار الجديد لعقود التأمين الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين") ساري المفعول. وتقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

- تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى التاريخ الأسبق مما يلي:

- تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين؛ أو
- فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ١٧ مارس ٢٠٢٠م تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ من ١ يناير ٢٠٢١م إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقاً؛ أو

- تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي قد تظهر قبل تطبيق المعيار الجديد لعقود التأمين. وخلال الفترة الأولية، توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

أجرت الشركة تقييماً تفصيلياً بداية من ١ يناير ٢٠١٨م على: (١) مقارنة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع القيمة الدفترية الإجمالية لجميع مطلوباتها؛ و (٢) مقارنة القيمة الدفترية الإجمالية لمطلوبات الشركة المرتبطة بالتأمين مع القيمة الدفترية الإجمالية لجميع مطلوباتها. بلغ إجمالي مطلوبات الشركة ١٠,٥٤٣ مليون ريال سعودي وكذلك المطلوبات التي ترتبط بالتأمين في قائمة المركز المالي تضمنت بشكل أساسي مطلوبات نشأت في سياق اكتتاب أعمال التأمين بمبلغ ٩,٧٢٣ مليون ريال سعودي. واستناداً إلى هذه التقييمات، فقد قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وتبعاً لذلك، فقد قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية الموحدة للشركة.

(٥) تقييم الأثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بمبلغ ٧,٠٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٧,٧٦١ مليون ريال سعودي) و ٦,٥٦٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٥,٧٩٤ مليون ريال سعودي)، على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة حالياً من النقد وما في حكمه وبعض النظم المدينة الأخرى بمبلغ ٣,٧١١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٤,٩٧٩ مليون ريال سعودي). وتتوقع الشركة استخدام تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر استناداً لنموذج أعمال الشركة لأدوات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم تفصيلي لتحديد ما إذا كانت أدوات الدين تستوفي اختبار فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. إن الاستثمار في الصناديق والمحافظ الاستثمارية بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ١,٤١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٩٨٥ مليون ريال سعودي) سيتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، تم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة البالغة ١,٥٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١,٦٠١ مليون ريال سعودي) مع التغيرات في القيمة العادلة خلال العام والبالغة ٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢٤٥ مليون ريال سعودي) تم توضيح التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية في إيضاح ٣١ (د). إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م. يستند ما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عالٍ من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات المفصلة أو معلومات معقولة وداعمة إضافية متاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك جوهرياً. ولا يمكن في الوقت الحالي تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء فحص تفصيلي.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تم إدراجها أدناه:

(ب) إثبات الإيرادات

إثبات إيرادات الأقساط والعمولات

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية وثيقة التأمين باستثناء الوثائق طويلة الأجل (البناء والهندسة) والشحن البحري. ويتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على تغطية وثيقة التأمين باستثناء:

- يعتبر قسط الأشهر الثلاثة الأخيرة في تاريخ التقرير غير مكتسب فيما يتعلق بالشحن البحري؛
- احتساب محدد مسبقاً لفئة الأعمال الهندسية للمخاطر التي تمتد إلى ما بعد سنة واحدة. ووفقاً لهذا الاحتساب، يتم اكتساب أقساط أقل في السنة الأولى والتي تزداد تدريجياً في نهاية فترة الوثيقة؛ و

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية غير المنتهية. يتم تغيير التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل بنفس الترتيب الذي يتم فيه إثبات الإيرادات خلال فترة المخاطرة.

عمولات إعادة التأمين المتعلقة مباشرة بعقود إعادة التأمين يتم تأجيلها وإطافؤها واكتتابها إلى قائمة الدخل بنفس الترتيب الذي يتم فيها إثبات إيرادات العمولة على مدى فترة المخاطر.

إيرادات رسوم من التكافل

يتم احتساب إيرادات الرسوم من التكافل وفقاً لشروط الاتفاقية ويتم المحاسبة عنها على أساس مبدأ الاستحقاق.

إيرادات الاستثمار

يتم احتساب إيرادات الاستثمار في أدوات الدين على أساس معدل الفائدة الفعلي.

دخل توزيعات أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع عند إثبات الحق في استلام الدفعات.

إيرادات إيجار

يتم إثبات دخل الإيجارات من العقارات الاستثمارية كإيرادات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم إثبات حوافز عقود الإيجار الممنوحة كجزء لا يتجزأ من إجمالي إيرادات الإيجار وذلك على مدى فترة عقد الإيجار.

(ج) عقود التأمين

تصدر الشركة عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل فيها المؤمن مخاطر تأمين كبيرة من حامل وثيقة التأمين عن طريق الموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد و محدد و يؤثر سلباً على حامل وثيقة التأمين. وكمبدأ عام، تحدد الشركة مخاطر التأمين الجوهرية على أنها إمكانية دفع منافع عند وقوع حدث مؤمن عليه بنسبة تزيد عن ١٠٪ على الأقل عن المنافع المستحقة في حالة عدم حدوث الحدث المؤمن عليه.

(د) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحاملي وثنائق التأمين والأطراف الأخرى، ومصاريف تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم الخردة والاسترداد الأخرى، وتحمل على "التغيرات في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات" في قائمة الدخل عند تكبدها.

ويتكون إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة وغير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك التكاليف المتعلقة بمعالجة المطالبات، سواء تم التبليغ عنها من قبل الجهات المؤمن عليها أم لا. يتم تكوين مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يتم تكوين مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، وذلك يشمل التكاليف المتعلقة بمعالجة المطالبات بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعبيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة إلى ذلك، لا تقوم الشركة بخصم مطالباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد ما يقارب جميع المطالبات بشكل جوهري خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

ه) استردادات الحطام والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مشتراة (التالفة عادة) والاستفادة من قيمتها لتسوية مطالبة (على سبيل المثال بيع الحطام). وقد يكون للشركة أيضاً الحق في متابعة أطراف أخرى لدفع بعض أو جميع التكاليف (على سبيل المثال استرداد مبالغ تعويضات تأمين ضد طرف ثالث). ويتم تضمين تقديرات المبالغ المستردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات القائمة. المخصص هو المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع الأصل.

كما تعد تعويضات الاسترداد من تأمين الطرف الثالث بمثابة مخصص لقياس التزام المطالبات المستحقة. حيث يمثل المخصص تقديراً للمبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

و) إعادة التأمين

يتم توزيع إعادة التأمين بين عقود المعاهدات الاختيارية وعقود وقف الخسارة وعقود فائض خسارة إعادة التأمين. يتم تسجيل الأصل أو الالتزام في قائمة المركز المالي التي تمثل المدفوعات المستحقة من معيدي التأمين والحصة من الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعيدي التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزامات المطالبة المرتبطة بالأطراف المؤمن عليها. يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إبطال الحقوق التعاقدية أو انتهاء صلاحيتها أو عند نقل العقد إلى طرف آخر.

ويتم في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تكراراً إجراء مراجعة للتحقق من وجود انخفاض في القيمة عندما ينشأ مؤشر على وجود الانخفاض في القيمة خلال السنة المشمولة بالتقرير. ويحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ غير المسددة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس الأثر على المبالغ التي ستحصل عليها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق. ويتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها.

لا تعفي ترتيبات إعادة التأمين المسندة الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين. يتم إدراج أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصاريف بالطريقة نفسها كما لو كانت إعادة التأمين تعتبر نشاطاً تجارياً مباشراً، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات الشركة المعاد التأمين عليها.

ز) تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل مباشر باقتناء أو تجديد عقود التأمين ويتم إطفائها على مدى فترات عقود التأمين التي ترتبط بها، على غرار الأقساط المكتسبة. ويتم إثبات جميع تكاليف الاقتناء الأخرى كمصاريف عند تكبدها. ويتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء الوثائق" في قائمة الدخل.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتغيير فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

ويتم في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تكراراً إجراء مراجعة للتحقق من وجود انخفاض في القيمة عندما ينشأ مؤشر على وجود الانخفاض في القيمة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك شطباً إضافياً للانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. كما تؤخذ تكاليف اكتتاب الوثائق المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة تقرير.

ح) اختبار كفاية المطلوبات

يتم في تاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التعاقدية، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. ويُحتمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة الدخل الموحدة وذلك بتكوين مخصص للخسائر الناشئة عن اختبارات كفاية المطلوبات وفقاً لذلك.

ط) الذمم المدينة

يتم إثبات الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الإثبات الأولى بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المدين. تظهر أقساط التأمين المدينة في إجمالي الأقساط المكتسبة المدينة من عقود التأمين، مخصوماً منها مخصص المبالغ غير القابلة للتحويل. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة للتحقق من وجود انخفاض في قيمتها وكما كانت تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة في بند "المصاريف العمومية والإدارية الأخرى" في قائمة الدخل الموحدة. يتم التوقف عن إثبات أرصدة الذمم المدينة عندما لم تعد الشركة تسيطر على الحقوق التعاقدية التي تشكل الرصيد المدين، وهو ما يحدث عادةً عندما يتم بيع الرصيد المدين، أو عندما يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث مستقل. تقع الذمم المدينة التي تم الإفصاح عنها في إيضاح ١٣ ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين".

ي) الاستثمارات المتاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها كاستثمارات مقتناة بغرض المتاجرة أو محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو قروض و ذمم مدينة، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم التسجيل الأولي لهذه الاستثمارات بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع شاملاً تكلفة المعاملات المنسوبة بشكل مباشر إلى شراء الاستثمارات، وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة. وتظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الموحدة. وتسجل الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة الدخل ذات الصلة.

يتم إثبات توزيعات الأرباح وإيرادات العمولة وأرباح أو خسائر العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم الدخل ذات العلاقة أو كجزء من صافي إيرادات أو خسائر الاستثمار.

ويتم تعديل وتسجيل الانخفاض الهام أو الدائم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل كمصاريف انخفاض في القيمة.

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية القابلة للتداول في السوق أو القيم العادلة المقدرة على أساس أحدث تقدير لصافي الموجودات المتاحة لصندوق الاستثمار. ويتم تقدير القيمة العادلة للبنود المحملة بعمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات العمولة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر متماثلة. تأخذ الشركة في الاعتبار الافتراضات المناسبة لنطاق الائتمان.

أما بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، فيتم تحديد القيمة العادلة وفقاً إلى القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة، أو في حال تعذر تقدير القيمة العادلة لعدم وجود مرجع لها في سوق نشطة، فيتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متعددة. وتؤخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة، عند إمكانية ذلك، وتتطلب درجة من الحكم عند تحديد القيم العادلة إذا كان ذلك غير قابلاً للتحقق.

ك) الاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

الشركة الزميلة هي المنشأة التي تمارس الشركة عليها تأثيراً جوهرياً (ليست سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية وهي ليست شركة تابعة أو مشروعاً مشترك.

تدرج الاستثمارات في الشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زانداً التغييرات لما بعد الاستحواذ في حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الزميلة، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

تُظهر قائمة الدخل الموحدة حصة الشركة في نتائج عمليات الشركة الزميلة، بينما يتم إدراج حصة الشركة في الدخل أو الخسارة الشاملة الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة. ويتم إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات عند استلامها وتفيد في حساب الاستثمار. وعند حدوث تغيير وإدراجه مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تفيد الشركة حصتها في أي من هذه التغييرات وتعرضها ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، متى كان ذلك مناسباً.

لا تقوم الشركة بإثبات خسائر إضافية عندما تساوي أو تتجاوز حصتها من خسائر الشركة الزميلة ملكيتها في الشركة الزميلة، بما فيها ذلك أي مستحقات أخرى غير مضمونة، إلا إذا تكبدت التزامات قانونية أو تعاقدية أو قامت بعمل دفعات نيابة عن الشركة الزميلة.

وتحدد الشركة في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على الانخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، ومن ثم تدرج الخسارة في قائمة الدخل الموحدة، حسب ما تقتضيه الحالة.

ل) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يحدث التوقف عن الإثبات بالموجودات المالية عندما لم تعد الشركة تسيطر على الحقوق التعاقدية التي تشمل الأداة المالية، وهو ما يحدث عادةً عند بيع الأداة، أو يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الأداة إلى طرف ثالث مستقل، وعند قيام الشركة أيضاً بنقل ما يقارب جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري.

م) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء مقاصة للمبالغ المدرجة وعندما تعتزم الشركة التسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير.

ن) تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات لكافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء الموجودات المالية وبيعها بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تتعهد فيه الشركة بشراء الموجودات أو بيعها). تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسوية تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو الأعراف السائدة في السوق.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

س) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتحديد ما إذا كان دليل موضوعي يشير إلى أن الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها. ويحدث الانخفاض في القيمة إذا وقع حدث واحد أو أكثر منذ الإثبات الأولي للموجودات (تكبد "حدث الخسارة")، ويكون لذلك الحدث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

وقد يشمل الدليل على الانخفاض في القيمة المؤشرات التالية:

- صعوبات مالية هامة تواجه المصدر أو المدين؛
- مخالفة بنود العقد مثل التعثر أو التأخر في سداد الدفعات؛
- وجود احتمال بدخول المصدر أو المدين في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- اختفاء السوق النشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لمجموعة الموجودات المالية من تاريخ الإثبات الأولي لتلك الموجودات، على الرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض في كل أصل من الموجودات المالية للشركة، بما في ذلك:
- تغيرات سلبية في حالة السداد للمصدرين أو المدينين للشركة؛ أو
- ظروف اقتصادية وطنية أو محلية في بلد المصدرين مقترنة بحالات التعثر في سداد الموجودات.

إذا كان هناك أي دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المالية، يتم تحديد هذا الانخفاض كما يلي:

- بالنسبة للأسهم والأموال المدرجة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الانخفاض على أساس الانخفاض الهام أو الدائم في القيمة العادلة للموجودات المالية.
- بالنسبة لأدوات الدين والصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الانخفاض في القيمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدره المخصومة بمعدل العمولة الأصلي الفعلي.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تجري الشركة تقييماً في تاريخ كل تقرير للتحقق فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد تعرضت للانخفاض في قيمتها.

في حالة أدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تجري الشركة تقييماً على أساس فردي للتحقق فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. قد يشتمل الدليل الموضوعي على مؤشرات توجي بأن الجهة المقترضة تعاني من صعوبات مالية هامة، أو تعثر أو تأخير في إيرادات العمولة الخاصة أو مدفوعات المبلغ الأصلي، أو احتمال الإفلاس، أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وعندما تشير البيانات القابلة للملاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التعثر في السداد. إلا أن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي يتم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لذلك الاستثمار المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة. وفي حالة زيادة القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة وأن هذه الزيادة يمكن أن تتعلق موضوعياً بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة، عندئذ يتم عكس خسارة الانخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة.

وعند إجراء تقييم لما إذا كان الاستثمار في أدوات الدين قد تعرض للانخفاض في قيمته، تأخذ الشركة في الاعتبار عوامل معينة مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية وانعكاسها على عائدات السندات، وتقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية، وقدرة الدولة على الدخول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة واحتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى معاناة حاملي الديون من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي من الديون. إن المبلغ المسجل لانخفاض في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي يتم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لذلك الاستثمار المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للاستثمارات في حقوق الملكية المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يتم اعتبار الانخفاض الكبير أو المتواصل في قيمتها العادلة أقل من تكلفتها كدليل موضوعي لانخفاض في القيمة. ولا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة مادام يتم الاستمرار في إثبات الأصل، بمعنى أن أي زيادة في القيمة العادلة بعد أن كان قد تم تسجيل الانخفاض في القيمة يمكن إثباتها فقط في الدخل الشامل الآخر. وعند التوقف عن الإثبات، يتم إدراج أي أرباح أو خسائر مترجمة - تم إثباتها في السابق في الدخل الشامل الآخر - في قائمة الدخل الموحدة للسنة. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو دائماً يتطلب استخدام أحكام. وتعد فترة ١٢ شهراً فما فوق انخفاضاً دائماً ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. وعند استخدام هذه الأحكام، تجري الشركة تقييماً، مع عوامل أخرى، لمدة أو مدى انخفاض القيمة العادلة للاستثمار بشكل يقل عن تكلفته.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ع) الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة. تُدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو إثباتها كأصل منفصل، أيهما ملائماً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بذلك الأصل إلى الشركة وعند إمكانية قياس تكلفة الأصل بصورة موثوق فيها. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الموحدة خلال الفترة المالية التي يتم تكديدها فيها. الأراضي لا تُستهلك. يُحتسب الاستهلاك على تكلفة بنود الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

السنوات	مباني
٤٨-٤٠	أثاث وتجهيزات
١٠	معدات حاسب آلي
٤	سيارات
٤	

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات ويتم تعديلها عند الضرورة في تاريخ كل تقرير. وتتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحري الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، وعند وجود مثل هذا المؤشر وعندما تتجاوز القيمة الدفترية القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمها القابلة للاسترداد.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة العائدات بالقيمة الدفترية ويتم إدراجها في بند "الإيرادات الأخرى، صافي" في قائمة الدخل الموحدة.

(ف) الموجودات غير الملموسة

يتم عرض الموجودات غير الملموسة المكتسبة بشكل منفصل بالتكلفة التاريخية. ويكون لها عمر إنتاجي محدد ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تقوم الشركة بإطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الفترة التالية:

السنوات	تراخيص برامج حاسب آلي
٤	

(ص) العقارات الاستثمارية

تشتمل العقارات الاستثمارية على العقارات (أرض أو مبنى أو جزء من مبنى أو كليهما) التي تحتفظ بها الشركة لكسب إيجارات أو لأغراض زيادة رأس المال أو كليهما. تقاس العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة لانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم المحاسبة عن الاستهلاك استناداً إلى المبلغ القابل للاستهلاك الذي يمثل تكلفة الأصل أو مبلغ آخر بديل عن التكلفة، ناقصاً قيمته المتبقية. يتم إطفاء الموجودات المؤجرة على مدى فترة عقد التأجير وأعمارها الإنتاجية أيهما أقصر، مالم يكن من المؤكد بشكل معقول بأن المجموعة سوف تحصل على الملكية في نهاية مدة عقد التأجير. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. يتم احتساب التكلفة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. عندما يكون لأجزاء من بند من بنود العقارات الاستثمارية أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها عندئذٍ كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) من العقارات الاستثمارية.

يتم إثبات تكلفة استبدال جزء من بند العقارات الاستثمارية في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية في الجزء على الشركة بحيث يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق. ويتم التوقف عن إثبات القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم إثبات تكلفة الصيانة اليومية للعقارات الاستثمارية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة عند تكديدها.

يتم إثبات أي ربح أو خسارة عند استبعاد العقارات الاستثمارية (التي تحتسب بالفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات الاستثمارية بغرض احتساب الاستهلاك:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	مباني
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(بالسنوات)	(بالسنوات)	
٤٠- ٣٨	٤٠- ٣٨	

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير وتُعدّل بأثر مستقبلي عند اللزوم. تتم التحويلات من العقارات الاستثمارية إلى فئات الموجودات التشغيلية الأخرى فقط عندما يكون هناك تغييراً في الاستخدام يتضح من بدء النشاط ذي الصلة مثل التطوير بهدف البيع. وتتم هذه التحويلات بالقيمة الدفترية للعقارات في تاريخ التحويل.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ق) ودائع المضاربة / المرابحة

إن ودائع المضاربة / المرابحة ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر ودفعات ثابتة أو قابلة لتحديد واستحقاق ثابت والتي يكون لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق، يتم تصنيفها كمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. وتقييد الاستثمارات المحفظ بها لتاريخ الاستحقاق مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك التكاليف المباشرة والإضافية للمعاملة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد خصم مخصص الانخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء على أساس العائد الفعلي. ويتم قيد أي أرباح أو خسائر لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

ر) عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود الإيجار

تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

عند بدء أو عند إعادة تقييم العقد الذي يتضمن مكون إيجاري، تقوم الشركة بتوزيع المقابل في العقد على كل مكون إيجاري على أساس أسعارها المستقلة الملائمة. ومع ذلك، فقد اختارت الشركة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري واحد وذلك بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون فيها الشركة مستأجراً.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

- ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، و
- المعدلة لأي إعادة قياس التزامات عقود الإيجار للتعديلات على عقد الإيجار.

وبشكل عام، ستكون موجودات حق الاستخدام مساوية لالتزامات عقود الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة، وأموال التنفيذ، والمصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملة الخ، فيجب إضافتها إلى قيمة أصل "حق الاستخدام".

يتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية عقد الإيجار حتى أقرب نهاية عمر إنتاجي لموجودات حق الاستخدام أو نهاية فترة عقد الإيجار. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس أساس الممتلكات والمعدات.

التزامات عقود إيجار

إن التزامات عقود الإيجار عند الإثبات الأولي هي القيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤجر، يتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للفرع. وعادةً ما تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار بعد تاريخ بداية العقد من خلال:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار.
- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار؛ و

إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار. يتم قياس التزامات عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إعادة القياس عندما يكون هناك تغييراً في دفعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو المعدل، أو إذا كان هناك تغييراً في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت الشركة بتغيير تقييم ما إذا كان سيتم ممارسة خيار شراء أو تمديد أو إنهاء.

وعندما يعاد قياس التزامات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اختارت الشركة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود إيجار الموجودات قصيرة الأجل التي لها فترة إيجار تبلغ ١٢ شهراً أو أقل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات. تقوم الشركة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ش) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
لا تخضع الموجودات ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة (مثل الأرض) للاستهلاك، ولكن يتم اختبارها سنوياً للتحقق من وجود انخفاض في قيمتها. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها كلما كانت تشير الحالات أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسائر الانخفاض بمبلغ زيادة القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع والقيمة المستخدمة أيهما أعلى. ويتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها حيث يوجد تدفقات نقدية مستقلة قابلة للتحديد (وحدات مولدة للنقد).

ت) منافع الموظفين

التزامات المنافع المحددة

تطبق الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي السائد. ويتم قيد الاستحقاقات بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من الموظفين حتى نهاية فترة التقرير باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة. يتم مراعاة مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة، والخبرة المتعلقة بترك الموظفين لأعمالهم، وفترة الخدمة. ويتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام العوائد السوقية في نهاية فترة التقرير لسندات الشركات عالية الجودة بشروط وعمليات تتطابق، بأكثر قدر ممكن، مع التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المتوقعة. ويتم صرف التزامات دفعات المنافع عند استحقاقها. ويتم إثبات إعادة قياس (المكاسب / الخسائر الاكتوارية) نتيجة لتعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية وذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس عدم الخصم ويتم احتسابها كمصاريف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. ويتم إثبات الالتزام بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب العلاوات النقدية قصيرة الأجل أو أي منافع أخرى إذا كان لدى الشركة التزام حالي قانوني أو ضمني لدفع هذا المبلغ كنتيجة للخدمة السابقة التي قام الموظفون بتقديمها، ويمكن تقدير الالتزام بشكل موثوق.

ث) المخصصات والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المخصصات في القوائم المالية عندما يكون لدى الشركة التزامات (قانونية أو ضمنية) ظهرت نتيجة لأحداث سابقة و عندما تعتبر تكاليف تسوية هذه الالتزامات محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق به. يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أم لا.

خ) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم احتساب الزكاة استناداً إلى حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الربح باستخدام الأسس المحددة بموجب لوائح الزكاة. وتستحق الزكاة على أساس ربع سنوي وتحمل على قائمة الدخل الموحدة.

ذ) ضريبة الاستقطاع

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب عن بعض المعاملات مع الأطراف غير المقيمة وفقاً لمتطلبات نظام ضرائب الدخل السعودي.

ض) ضريبة القيمة المضافة

تُدفع مخرجات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالإيرادات إلى السلطات الضريبية في أي وقت سابق من:

أ) تحصيل الذم المدينة المستحقة من العملاء؛ أو

ب) تسليم الخدمات إلى العملاء.

وعادة ما تكون ضريبة القيمة المضافة قابلة للاسترداد مقابل مخرجات ضريبة القيمة المضافة عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. وتسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس الصافي. يتم تسجيل ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات أو الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس إجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل والتزام.

يتم تحميل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد في قائمة الدخل الموحدة كمصروف.

ظ) المصاريف

يتم تسجيل العمولات والتكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة باقتناء وتجديد عقود التأمين في تكلفة اقتناء وثائق التأمين. تصنف جميع المصاريف التشغيلية الأخرى كمصاريف عمومية وإدارية.

غ) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح على الشركاء في الشركة كالتزام في القوائم المالية الموحدة للشركة في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح بواسطة الشركاء في الشركة.

أ) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع المربحة التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناءها.

بب) قائمة التدفقات النقدية

التدفقات النقدية الرئيسية للشركة هي من عمليات التأمين التي تصنف على أنها تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية. وتصنف التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية والتمويلية وفقاً لذلك.

جج) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة وقت حدوث تلك المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تُدرج جميع الفروقات في قائمة الدخل الموحدة. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية - المسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية ولا يتم تعديلها لاحقاً. وتدرج مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في بند "الإيرادات الأخرى، صافي" في قائمة الدخل الموحدة. ونظراً لأن معاملات الشركة المدرجة بعملات أجنبية تتم بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي، فإن أرباح وخسائر العملات الأجنبية ليست جوهرية.

دد) القطاعات التشغيلية

يعد القطاع مكون مهم في الشركة ويتضمن تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) والتي تتعرض لمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك بحسب منتجاتها وخدماتها، ولديها أربع قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وهي كما يلي:

- قطاع التأمين الصحي - تغطية التأمين الطبي.
- قطاع التأمين الصحي للعمرة - تغطية التأمين الطبي للحجاج ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.
- قطاع تأمين السيارات.
- قطاع تأمين المنافذ - التزام تأمين الطرف الثالث للسيارات الأجنبية ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.
- قطاع التأمين على الممتلكات وضحايا الحوادث - ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- قطاع تأمين الحوادث العامة - تغطية الحجاج ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.
- قطاع تأمين الحماية والادخار.
- قطاع المساهمون - إعداد تقارير عمليات المساهمون بالشركة ويتضمن أرصدة الشركة التابعة لها "شركة تيجان الخليج". الإيرادات التي حققها المساهمون من إيرادات الاستثمار إلى جانب عمليات الشركة التابعة لها "شركة تيجان الخليج". تم توزيع بعض المصاريف التشغيلية المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم توزيع فائض أو خسارة عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

يتم إعداد تقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة للمسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. وتقع على عاتق المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، وتم تحديده باعتباره الرئيس التنفيذي المكلف باتخاذ القرارات الاستراتيجية. هذا، ولم تتم أي معاملات بين القطاعات خلال السنة.

هه) اتفاقية تأمين مشتركة

كما هو مبين في إيضاح ٢٤، فإن الاتفاقيات المشتركة عبارة عن ترتيب تجمع تأمين يتعلق بالسيارات والتأمين الصحي والتأمين ضد الحوادث العامة في المملكة العربية السعودية. وهو ترتيب بين عدد مختلف من شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية بحيث تكون المنشأة هي الجهة الرائدة في توفير التغطيات التأمينية للسيارات التي تدخل المملكة العربية السعودية (منافذ) وكذلك التأمين الصحي والتأمين ضد الحوادث العامة للحجاج الذين يدخلون المملكة العربية السعودية (العمرة). ولا تتصرف المنشأة كوكيل في هذه الاتفاقية نيابة عن شركات التأمين الأخرى. وعليه، تقوم الشركة بالمحاسبة عن الاتفاقيات المشتركة بين منافذ والعمرة من خلال تسجيل أقساط التأمين تحت بند إجمالي أقساط التأمين المكتتبه والمطالبات تحت بند إجمالي المطالبات المدفوعة. كما يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات ذات الصلة كقطاع تشغيلي منفصل جنباً إلى جنب مع الموجودات والمطلوبات لقطاعات التشغيل الأخرى. ويتم تسجيل توزيع الحصص من الربح على شركات التأمين المشاركة الأخرى كمصروف في بند "توزيع حصة التأمين" في قائمة الدخل الموحدة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(و) الارتباطات والالتزامات المحتملة

الارتباط المحتمل هو:

(أ) التزام ممكن ينشأ عن أحداث سابقة وسوف يتأكد وجوده فقط بوقوع أو عدم وقوع واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة والتي ليست كلها ضمن سيطرة المنشأة، أو

(ب) التزام قائم ينشأ عن أحداث سابقة ولكن لم يتم إثباته نظراً لأنه:

(١) من غير المحتمل أنه سوف يُطلب تدفق خارج لموارد تنطوي على منافع اقتصادية لتسوية الالتزام؛ أو

(٢) لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بطريقة يمكن الاعتماد عليها بشكل كافٍ.

لا يتم قيد الموجودات المحتملة في القوائم المالية الموحدة ويتم الإفصاح عنها، ما لم يكن احتمال تدفق موارد متضمنة منافع اقتصادية إلى خارج المجموعة أمراً مستبعداً.

تتمثل الالتزامات المحتملة في اتفاقيات ملزمة للشركة لتنفيذ مسارات عمل محددة تتضمن تحويل نقد أو موجودات أخرى إلى أطراف أخرى معنية.

(ز) الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يتعين على الشركة تخصيص ٢٠٪ من صافي ربحها من عمليات المساهمين كل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يتم تكوين احتياطي يساوي رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

٤. الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي م٢٠١٩	الإجمالي م٢٠٢٠	معدات السيارات	الأثاث والتجهيزات	المباني	الأراضي	التكلفة:
بآلاف الريالات السعودية						
٣٩٦,٥٢٠	٤١١,٢٥٤	٤٥٦	١٤٧,٦٣٤	٧٢,٨٤٨	١٤٨,٨٩٩	٤١,٤١٧
١٨,٣٧١	١٣,٤٥٤	-	٩,١٨٢	٤,٢٧٢	-	-
(٣,٦٣٧)	-	-	-	-	-	-
٤١١,٢٥٤	٤٢٤,٧٠٨	٤٥٦	١٥٦,٨١٦	٧٧,١٢٠	١٤٨,٨٩٩	٤١,٤١٧
الاستهلاك المتراكم:						
١٨٥,١٤٢	٢٠٤,٧٠١	٣٩٨	١٢٣,٢١٠	٦٠,٤٩٥	٢٠,٥٩٨	-
٢٣,١٦٠	٢٨,١٥٦	٥٨	١٥,٨١٨	٨,٧١٨	٣,٥٦٢	-
(٣,٦٠١)	-	-	-	-	-	-
٢٠٤,٧٠١	٢٣٢,٨٥٧	٤٥٦	١٣٩,٠٢٨	٦٩,٢١٣	٢٤,١٦٠	-
صافي القيمة الدفترية						
-	١٩١,٨٥١	-	١٧,٧٨٨	٧,٩٠٧	١٢٤,٧٣٩	٤١,٤١٧
٢٠٦,٥٥٣	-	٥٨	٢٤,٤٢٤	١٢,٣٥٣	١٢٨,٣٠١	٤١,٤١٧

يتم تحميل الاستهلاك على المصاريف العمومية والإدارية في قائمة الدخل الموحدة.

٥. الموجودات غير الملموسة

م٢٠١٩	م٢٠٢٠	التكلفة:
بآلاف الريالات السعودية		
١٥,٩٥١	٢٢,٤١٧	١ يناير
٦,٤٦٦	٤,٧٩٤	إضافات
٢٢,٤١٧	٢٧,٢١١	٣١ ديسمبر
الإطفاء المتراكم:		
١٢,٣١٨	١٨,٤٤٦	١ يناير
٦,١٢٨	١,٠٥٧	المحمل للسنة
١٨,٤٤٦	١٩,٥٠٣	٣١ ديسمبر
٣,٩٧١	٧,٧٠٨	صافي القيمة الدفترية

يتم تحميل الإطفاء على المصاريف العمومية والإدارية في قائمة الدخل الموحدة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٦. الاستثمارات العقارية

الأراضي	المباني	إجمالي ٢٠٢٠ م	إجمالي ٢٠١٩ م
بالآلاف الريالات السعودية			
التكلفة:			
١ يناير	٥١,٠٢٧	٧٢,٥٠٧	٧٢,٥٠٧
٣١ ديسمبر	٥١,٠٢٧	٧٢,٥٠٧	٧٢,٥٠٧
الاستهلاك المتراكم:			
١ يناير	٩,٠٨٠	٩,٠٨٠	٧,٧٩١
المحمل للسنة	١,٢٨٩	١,٢٨٩	١,٢٨٩
٣١ ديسمبر	١٠,٣٦٩	١٠,٣٦٩	٩,٠٨٠
صافي القيمة الدفترية	٤٠,٦٥٨	٦٢,١٣٨	٦٣,٤٢٧

(أ) قياس القيم العادلة:

لأغراض متطلبات الإفصاح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٤٠ "الاستثمارات العقارية"، فقد قامت الشركة بتعيين شركة إجازة السعودية للتقييم، مقيمين مستقلين مؤهلين مهنيين ومُعتمدين من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين (تقييم)، برخصة رقم (١٢١٠٠٠٠٠٠٣) بغرض تقدير القيمة العادلة للأراضي والمباني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م والتي بلغت ٨٢,٣ مليون ريال سعودي.

وتحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية، فقد تم تحديد القيمة العادلة باستخدام القيمة السوقية للعقار. تم تحديد القيمة السوقية للعقار وفقاً لبيانات الممارسة والملاحظات الإرشادية ذات الصلة بواسطة المعهد الملكي للمساحين القانونيين - للتقدير والتقييم والموافقة عليها من قبل لجنة معايير التقييم الدولية كما يلي: القيمة السوقية هي المبلغ المقدر الذي يجب أن يتم تبادله كأصل أو التزام في تاريخ التقييم بين مشتري على بيئة بائع على بيئة في معاملة تجارية بحتة بعد القيام بالتسويق المناسب وعند قيام كل طرف بالتصرف عن علم وبحصافة ودون إكراه. تم إجراء تقييم للقيمة السوقية للعقار باستخدام مجموعة من منهج التدفقات النقدية المخصومة ومنهج التكلفة للعقارات المكتملة باستخدام منهج التكلفة. وقد قام المقيّم المستقل بتطبيق التوجيهات على قيم محددة في كلا المنهجين. تسمح لجنة معايير التقييم الدولية باستخدام مفهوم التوجيهات على نتائج التقييم بموجب منهج التدفقات النقدية المخصومة ومنهج التكلفة للوصول إلى القيمة السوقية الإجمالية للعقارات. وبموجب منهج التكلفة، فقد تم تقييم قيمة الأراضي والمباني باستخدام منهج مقارنة السوق الذي يقارن العقارات التي يتم تقييمها مع عقارات مماثلة من السوق للعثور على رأس المال أو القيمة الإجمالية للعقار مباشرة. وتعتبر هذه الطريقة أن سعر السوق هو أفضل مؤشر للقيمة، ويمكن الاستدلال على سعر السوق من خلال البحث عن الأدلة والأدلة المتاحة للمعاملات والمعاملات التي جرت مؤخراً في السوق لعقارات مماثلة للعقار قيد التقييم وتطبيقها عليها مع الأخذ بالاعتبار إدخال التعديلات التي تمت على العوامل المتغيرة مثل العمر والموقع الخاص بالعقارات. يتم اعتماد معدل الخصم وفقاً لمعدلات العائد التي يلاحظها المقيّم المستقل لعقارات مماثلة في المنطقة ويتم تعديلها بناءً على معرفة المقيّم المستقل للعوامل الخاصة بكل عقار. إن أي حركة هامة في الافتراضات المستخدمة للتقييم العادل للاستثمارات العقارية مثل معدل الخصم والعائد ونمو الإيجار وما إلى ذلك سينتج عنها قيمة عادلة أقل/أعلى بشكل كبير لهذه الموجودات. تم تصنيف قياس القيمة العادلة لجميع الاستثمارات العقارية ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٧. الاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
بالآلاف الريالات السعودية	
١٠,٣٥٨	٧,٩٢١
(١٠٨)	٢,٤٣٧
(١٠,٢٥٠)	-
-	١٠,٣٥٨
٩١,١٦٢	٨٧,١٩٥
١٥,١٥٢	٢٨,٧٢٣
(٢٠,٢٤١)	(٢٦,٢٠٩)
(٧٥٤)	١,٤٥٣
٨٥,٣١٩	٩١,١٦٢
٨٥,٣١٩	١٠١,٥٢٠

عمليات التأمين

الرصيد في ١ يناير
الحصة في (الخسارة)/ الربح
إعادة التصنيف إلى الاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر

عمليات المساهمين

الرصيد في ١ يناير
الحصة في الربح
توزيعات أرباح مستلمة
الحصة في (الخسارة)/الدخل الشامل الأخر
الرصيد في ٣١ ديسمبر

إجمالي الاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٧- الاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية (بتبع)

فيما يلي حصة الشركة في الشركة المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، وهي شركة غير متداولة، بالإضافة إلى ملخص بالمعلومات المالية:

عمليات التأمين:

بسبب التغيير في هيكل مجلس إدارة نجم لخدمات التأمين، فقدت الشركة التأثير الجوهري، ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيفه على أنه استثمار متاح للبيع.

عمليات المساهمين:

(أ) الشركة المتحدة للتأمين

القيمة الدفترية	نسبة الفائدة %	الربح	الإيراد	المطلوبات	الموجودات	بلد التأسيس	كما في
بالآلاف الريالات السعودية							
٦٧,٧٩٩	%٥٠	١٨,٤٣٧	٣٧,٢٤٣	١٠١,٥٩٩	٢٣٧,١٩٨	البحرين	٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠ م *
٧٤,٢٥٦	%٥٠	٤٦,٥٠٩	٩٥,٠٩٢	١٣٢,٨٩٦	٢٨١,٤١١	البحرين	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م *

* بناء على أحدث حسابات الإدارة المتاحة.

(ب) شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية

القيمة الدفترية	نسبة الفائدة %	الربح	الإيراد	المطلوبات	الموجودات	بلد التأسيس	كما في
بالآلاف الريالات السعودية							
١٧,٥٢٠	%٤٥	٩,٢٢١	٢٩,٣٨١	١٩,٥١٢	٥٨,٤٤٨	المملكة العربية السعودية	٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠ م *
١٦,٩٠٦	%٤٥	١٥,٠٠٠	٣٩,٥٠٠	٤٠,٠٠٠	٦٤,٠٠٠	المملكة العربية السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م *

* بناء على أحدث حسابات الإدارة المتاحة.

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
بالآلاف الريالات السعودية	
٥٣,١٦٥	٥,٠٦٠
-	٢٥٨,٣٠٤
٣٥٤,٥٥٦	٨٦,٥٤٥
٨٦٥,٠٩٥	١,٣٩١,٨٣١
٩١,٢٦٩	١٨٧,٢١٧
٦٥,٨١٥	-
٨١,٦٢٤	٨٩,٧٠٧
١,٥١١,٥٢٤	٢,٠١٨,٦٦٤
٥٨٧,٧٢٦	-
-	٤٨٦,٠٥٣
١٦٤,٣١٥	٢٧,٢١٧
٦٤,١٩١	١٤٠,٩٧٥
٢٢٤,٠٢٩	١٣٩,٨٠٥
٤٨,١٨٩	٥٣,١٤٥
-	٥٣,١٧١
٧٤,٥٣٤	٥٧,٩٧٠
٧٢,٢٤٠	٤١,٥٦٦
١,٢٣٥,٢٢٤	٩٩٩,٩٠٢
٢,٧٤٦,٧٤٨	٣,٠١٨,٥٦٦

عمليات التأمين

صناديق محلية

صناديق محلية مع تعرض إقليمي/أجنبي

استثمارات الدخل الثابت المحلي

استثمارات الدخل الثابت الإقليمية/الأجنبية

استثمارات محلية في إدارة محافظ - أسهم ملكية

استثمارات أجنبية في إدارة محافظ - أسهم ملكية

أموال مودعة لدى مدير المحفظة

الإجمالي

عمليات المساهمين:

صناديق محلية

صناديق محلية مع تعرض إقليمي/أجنبي

استثمارات الدخل الثابت المحلي

صناديق إقليمية/أجنبية

استثمارات الدخل الثابت الإقليمية/الأجنبية

استثمارات محلية في إدارة محافظ - أسهم ملكية

استثمارات محلية في إدارة محافظ - أسهم ملكية إقليمية

استثمارات أجنبية في إدارة محافظ - أسهم ملكية

أموال مودعة لدى مدير المحفظة

الإجمالي

إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٨- استثمارات متاحة للبيع (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، استثمرت الشركة في أوراق شرعية بقيمة ٢,٨ مليار ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٢,٥ مليار ريال سعودي). إن الأوراق الشرعية صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها وتسجيلها في جزر الكايمان. إن الإداري لهذه الأوراق الشرعية هو شركة مسجلة في مركز دبي المالي العالمي، في دبي. تتضمن الاستثمارات الأساسية للأوراق الشرعية صناديق استثمارية وصناديق حقوق الأسهم الخاصة واستثمارات في إدارة محافظ - أسهم ومحافظ الدخل الثابت. إن الملكية النظامية لهذه الاستثمارات الأساسية ليست لدى الشركة، مع ذلك، فإن الشركة هي المالك المستفيد الرئيسي للاستثمارات الأساسية بما لديها من سيطرة على الأوراق الشرعية و الاستثمارات الأساسية. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى أمين الحفظ في شركة ذات أغراض خاصة أو منشآت المرشحة المفتوحة لدى الصندوق وكذلك مديري المحفظة.

وفيما يلي بياناً بالحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠١٩ م		٢٠٢٠ م		٢٠٢٠ م		
الأوراق المالية المدرجة	الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	الأوراق المالية غير المدرجة	
بالآلاف الريالات السعودية						
١,٢٣٤,٩٠٧	١,٢٣٤,٩٠٧	-	١,٥١١,٥٢٤	١,٣٤٨,٦٨٧	١٦٢,٨٣٧	عمليات التأمين
٥١٤,٠٢٧	٣٦٠,٢٧٧	١٥٣,٧٥٠	١,٧٧٧,١٢٢	١,٣٠٤,٤٥٧	٤٧٢,٦٦٥	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	-	مشتريات
(٤٣٠,٧٨٧)	(٤٣٠,٧٨٧)	-	(١,٢١١,٢٢١)	(٧٦٣,٨٢٨)	(٤٤٧,٣٩٣)	إعادة التصنيف من استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
١٩٣,٣٧٧	١٨٤,٢٩٠	٩,٠٨٧	(٦٩,٠١١)	(١٢٦,٤٦٧)	٥٧,٤٥٦	استبعادات
١,٥١١,٥٢٤	١,٣٤٨,٦٨٧	١٦٢,٨٣٧	٢,٠١٨,٦٦٤	١,٧٧٣,٠٩٩	٢٤٥,٥٦٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
						الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٦٧٠,٢٢٣	١,٦٧٠,٢٢٣	-	١,٢٣٥,٢٢٤	١,٠٤٠,٢٤٤	١٩٤,٩٨٠	عمليات المساهمين
٤١٤,٤٩١	٢٣٤,٥٥٢	١٧٩,٩٣٩	٦٩٣,٠٨٦	٦٩٣,٠٨٦	-	الرصيد في ١ يناير
(٩٩٢,٨٦٥)	(٩٩٢,٨٦٥)	-	(٩٦٩,٥٣٥)	(٨٣٧,٣٢٨)	(١٣٢,٢٠٧)	مشتريات
١٤٣,٣٧٥	١٢٨,٣٣٤	١٥,٠٤١	٤١,١٢٧	٤٧,٩٢٨	(٦,٨٠١)	استبعادات
١,٢٣٥,٢٢٤	١,٠٤٠,٢٤٤	١٩٤,٩٨٠	٩٩٩,٩٠٢	٩٤٣,٩٣٠	٥٥,٩٧٢	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٧٤٦,٧٤٨	٢,٣٨٨,٩٣١	٣٥٧,٨١٧	٣,٠١٨,٥٦٦	٢,٧١٧,٠٢٩	٣٠١,٥٣٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
						الإجمالي

فيما يلي بياناً بالحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
بالآلاف الريالات السعودية	
١٩٣,٣٧٧	(٦٩,٠١١)
-	(٥٢,٣٣٦)
-	٢,٦٣٧
١٩٣,٣٧٧	(١١٨,٧١٠)
١٤٣,٣٧٥	٤١,١٢٧
٢٧,٩٩١	(١,٧٧٤)
-	٢,١٧٥
١٧١,٣٦٦	٤١,٥٢٨
٣٦٤,٧٤٣	(٧٧,١٨٢)

عمليات التأمين

التغير في القيمة العادلة
صافي الأرباح المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة الناتجة من استبعاد استثمارات الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

عمليات المساهمين

التغير في القيمة العادلة
صافي (الأرباح)/الخسائر المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة الناتجة من استبعاد استثمارات الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي

بلغت الخسائر المتراكمة غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمار في حصة شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية من الدخل الشامل الآخر ٨٩,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ١٦٧,٤ مليون ريال سعودي).

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٩. ودائع المضاربة / المرابحة

إن الودائع محتفظ بها لدى بنوك ومؤسسة مالية مسجلة لدى هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. وغالباً ما تكون هذه الودائع على شكل مضاربة. إن هذه الودائع مقومة بالريال السعودي ولها استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة و تعطي عائد على متوسط الدخل المالي بمعدل ١,٥١٪ (٢٠١٩م: ٢,٢٤٪).

فيما يلي بياناً بالحركة في الودائع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
بآلاف الريالات السعودية		
١,٣٨٧,٥٠٠	١,٥٧٧,٩١٢	عمليات التأمين
٥,٥٣٤,٨٤٦	٤,٦٨٧,٢٢٢	الرصيد في ١ يناير
(٥,٣٤٤,٤٣٤)	(٤,٩٧٣,٦٦٩)	مودعة خلال السنة
١,٥٧٧,٩١٢	١,٢٩١,٤٦٥	متحصلات خلال السنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٨٥١,٦٢٥	١,٩٦١,٤٦٤	عمليات المساهمين
٥,٣٦٢,٩٠٧	٥,٦٠٥,٧٥٠	الرصيد في ٣١ يناير
(٤,٢٥٣,٠٦٨)	(٥,٧٢٣,٧٤٧)	مودعة خلال السنة
١,٩٦١,٤٦٤	١,٨٤٣,٤٦٧	متحصلات خلال السنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣,٥٣٩,٣٧٦	٣,١٣٤,٩٣٢	الإجمالي

١٠. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
بآلاف الريالات السعودية		
١٦٩,١٣٢	٢٧٠,٣٢٩	دفعات مقدمة لمقدمي الخدمات الطبية وغيرهم
٤٠,١٥٩	٣٩,٩٨٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٤,٦٢١	٣٠٦,٥٨٣	موجودات أخرى
٢٤٣,٩١٢	٦١٦,٨٩٥	

تتمثل الموجودات الأخرى في مبالغ مدفوعة بواسطة الشركة تتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة الذي أصدرته الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنتين الماليتين ٢٠١٨م و ٢٠١٩م بمبلغ ٣٠٦,٥٨ مليون ريال سعودي. تم دفع المبالغ إلى الهيئة لتجنب الغرامات جنباً إلى جنب الاعتراض المقدم على الربط. وقد رفضت الهيئة الاعتراض وقدمت الشركة اعتراضاً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية وفقاً لأحكام النظام. وتعتقد إدارة الشركة بقوة أن هناك أساساً معقولاً يتمثل في أن الربط الذي تم رفعه في الأمانة العامة للجان الضريبية سيكون في صالح الشركة.

١١. الحركة في تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة، دخل العمولات غير المكتسبة، الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية

(أ) تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
بآلاف الريالات السعودية		
١٣٠,٦٥١	١٢٠,٨٤٥	الرصيد في ١ يناير
٣٥٠,١٦٧	٤١٢,٤٤٦	متكبدة خلال السنة
(٣٥٩,٩٧٣)	(٣٩٨,٥٦٧)	مطفأة خلال السنة
١٢٠,٨٤٥	١٣٤,٧٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ب) دخل عمولة غير مكتسب

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
بآلاف الريالات السعودية		
٣٩,٢٩٩	٤٣,٣٢٣	الرصيد في ١ يناير
١٢٦,٤٦٢	١١٠,٩٤١	عمولات مقبوضة خلال السنة
(١٢٢,٤٣٨)	(١١٦,٧٢٦)	عمولات مكتسبة خلال السنة
٤٣,٣٢٣	٣٧,٥٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١١- الحركة في تكاليف اكتتاب الوثائق المؤجلة، دخل العمولات غير المكتسبة، الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية (يتبع)

ج) الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٩م		٢٠٢٠م			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية					
٣,٢٧٥,٤٥٤	(٥٤٤,٨٣٩)	٣,٨٢٠,٢٩٣	٣,١١٠,١٦٠	(٧١٥,٩٥٩)	٣,٨٢٦,١١٩
٦,٧٢٥,٦٧٢	(١,٦٥٠,١٨٨)	٨,٣٧٥,٨٦٠	٧,٥٨٣,٤٢٢	(١,٤٧٨,٣٤٦)	٩,٠٦١,٧٦٨
(٦,٨٩٠,٩٦٦)	١,٤٧٩,٠٦٨	(٨,٣٧٠,٠٣٤)	(٧,٠٥٧,٩٠٢)	١,٥١٠,٦٠٧	(٨,٥٦٨,٥٠٩)
٣,١١٠,١٦٠	(٧١٥,٩٥٩)	٣,٨٢٦,١١٩	٣,٦٣٥,٦٨٠	(٦٨٣,٦٩٨)	٤,٣١٩,٣٧٨

الرصيد في ١ يناير
الأقساط المكتسبة خلال
السنة
الأقساط المكتسبة خلال
السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

د) المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الأخرى

٢٠١٩م		٢٠٢٠م			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية					
٢,٠٤٤,٩٦٥	(٢,٩١٧,٦٤٦)	٤,٩٦٢,٦١١	٢,١٨٥,١٣٥	(٣,٤٢٨,١٧٠)	٥,٦١٣,٣٠٥
(٥,٦٧٢,٨١٦)	١,٣٠٢,٣٤٢	(٦,٩٧٥,١٥٨)	(٥,٨٠٧,٠٥٩)	١,١٢٧,٣٨١	(٦,٩٣٤,٤٤٠)
٥,٨١٢,٩٨٦	(١,٨١٢,٨٦٦)	٧,٦٢٥,٨٥٢	٥,٤٨٧,٩٧٣	٤٨,٤٣٥	٥,٤٣٩,٥٣٨
٢,١٨٥,١٣٥	(٣,٤٢٨,١٧٠)	٥,٦١٣,٣٠٥	١,٨٦٦,٠٤٩	(٢,٢٥٢,٣٥٤)	٤,١١٨,٤٠٣
٦١٧,٤٨٥	(٣,١٠٠,٤٤٦)	٣,٧١٧,٩٣١	٥٨٥,٥٣٥	(١,٩٦٢,٥٧٠)	٢,٥٤٨,١٠٥
(٣٣,٠٤٠)	-	(٣٣,٠٤٠)	(٣١,٤٥٣)	-	(٣١,٤٥٣)
٥٨٤,٤٤٥	(٣,١٠٠,٤٤٦)	٣,٦٨٤,٨٩١	٥٥٤,٠٨٢	(١,٩٦٢,٥٧٠)	٢,٥١٦,٦٥٢
١,٥٩٧,٨٦٠	(٣٢٧,٧٢٤)	١,٩٢٥,٥٨٤	١,٢٥٩,٥٦٦	(٢٨٩,٧٨٤)	١,٥٤٩,٣٥٠
٢,٨٣٠	-	٢,٨٣٠	٥٢,٤٠١	-	٥٢,٤٠١
٢,١٨٥,١٣٥	(٣,٤٢٨,١٧٠)	٥,٦١٣,٣٠٥	١,٨٦٦,٠٤٩	(٢,٢٥٢,٣٥٤)	٤,١١٨,٤٠٣

الرصيد في ١ يناير
مطالبات مدفوعة
مطالبات متكبدة
الرصيد في ٣١ ديسمبر
مطالبات تحت التسوية
الخردة والإحلال
إجمالي المطالبات تحت
التسوية
احتياطيات المطالبات
المتكبدة وغير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط
التأمين
الرصيد في ٣١ ديسمبر

وهناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير المطالبات التي ستدفعها الشركة في النهاية مقابل هذه المطالبات. أجرت الإدارة والخبير الاكتواري المعين تقييماً تفصيلياً للاحتياطيات الفنية والمقاييس المختلفة في تقييم المطالبات الفنية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، واستناداً إلى توصيات الخبير الاكتواري الخارجي، سجلت الإدارة احتياطيات فنية (إجمالي مطالبات واحتياطيات تحت التسوية) بلغت قيمتها ٤,١ مليار ريال سعودي (٢٠١٩م: ٥,٦ مليار ريال سعودي). ويتعلق جزء كبير من هذه الاحتياطيات بأعمال التأمين الصحي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، سجلت الشركة خمس مطالبات جوهرية تحت التسوية بقيمة ٩١٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: أربع مطالبات بقيمة ١,٥ مليار ريال سعودي) وبحصة إعادة تأمين من المطالبة تحت التسوية بنسبة بلغت ٩٩,٨٪ (٢٠١٩م: ٩٩٪) تتعلق بأعمال التأمين على الممتلكات والحوادث.

١٢. حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية من صافي المبالغ المستحقة مما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
بالآلاف الريالات السعودية		
٣,٤٣٤,٦٣٨	٢,٢٥٣,٨١٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات التأمين مخصص الانخفاض في القيمة
(٦,٤٦٨)	(١,٤٥٨)	
٣,٤٢٨,١٧٠	٢,٢٥٢,٣٥٤	

من المتوقع أن يتم استلام ما يقارب جميع المبالغ الجوهرية المستحقة من معيدي التأمين في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. ويتم احتساب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بالتناسب مع نمط توزيع المخاطر ذات الصلة. يتم إجراء ترتيبات إعادة التأمين مع الأطراف الأخرى ذات تصنيف ائتماني سليم بموجب منهجية التقييم الخاصة بستاندر آند بورز وتكون درجات التقييم حسب الوكالات الأخرى ذات التصنيف الائتماني الجيدة.

يتم إدراج المبالغ المستحقة من معيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبات التي دفعتها الشركة بالفعل في الذمم المدينة، صافي (إيضاح ١٣).

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

١٣. ذمم مدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة مما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
١,٩٧٨,٢١٢	٦٦٨,٥٩٩	حاملتي وثائق التأمين
١,٤٤٣,٨٥٩	٨٠٦,٢٠٥	وسطاء ووكلاء
١٣٥,٧٨٦	١٢٢,٢٨٣	أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩)
٣,٥٥٧,٨٥٧	١,٥٩٧,٠٨٧	ذمم مدينة مستحقة من معيدي التأمين
١٢٠,٢٨١	٤٥,٠١٥	برنامج خدمات إدارية
٣,٢٥٦	٥,٤٣٤	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٣,٦٨١,٣٩٤	١,٦٤٧,٥٣٦	ذمم مدينة، صافي
(٢٠٠,٨٤١)	(١٥١,٦٤٢)	
٣,٤٨٠,٥٥٣	١,٤٩٥,٨٩٤	

فيما يلي بيان بالحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة:

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
١٥١,٦٤٢	١٥٩,٥٤٠	الرصيد في ١ يناير
٤٩,١٩٩	٢٨,٨٤٤	المخصص للسنة
-	(٣٦,٧٤٢)	شطب
٢٠٠,٨٤١	١٥١,٦٤٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

فيما يلي أعمار عقود الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر:

متأخرة السداد لكن ليست منخفضة القيمة	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	ليست متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة	الإجمالي
أقل من ٣٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	أكثر من ٩١ يوماً

أقل من ٣٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	٩١ - ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨١ يوماً	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
١٦٩,١٤١	٤٣,٠٢٥	٥٦٧,٣١٧	٣٩,٢٤٨	٢٤٥,٣١٤	١,٩٧٨,٢١٢	٦٦٨,٥٩٩
١٦٤,٠٢٠	١٧٠,٩٠٠	٣٩,١٧٣	٢٢٩,٥٢٨	١٠٧,١٢٦	١,٤٤٣,٨٥٩	٨٠٦,٢٠٥
١٠٤,٧٧١	١,٧٨٦	٢,٨٠٣	٧,٨٧٠	٦	١٣٥,٧٨٦	١٢٢,٢٨٣
١٧,٩٢٣	٥,٣٩١	٤٢,١٦٤	٥٠,٨٤٧	٦٥٧	١٢٠,٢٨١	٤٥,٠١٥
٧٩٢	-	-	-	-	٣,٢٥٦	٥,٤٣٤
٤٥٦,٦٤٧	٢٢١,١٠٢	٦٥١,٤٥٧	٣٢٧,٤٩٣	٣٥٣,١٠٣	٣,٦٨١,٣٩٤	١,٦٤٧,٥٣٦

أقل من ٣٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	٩١ - ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨١ يوماً	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
١٦٩,١٤١	٤٣,٠٢٥	٥٦٧,٣١٧	٣٩,٢٤٨	٢٤٥,٣١٤	١,٩٧٨,٢١٢	٦٦٨,٥٩٩
١٦٤,٠٢٠	١٧٠,٩٠٠	٣٩,١٧٣	٢٢٩,٥٢٨	١٠٧,١٢٦	١,٤٤٣,٨٥٩	٨٠٦,٢٠٥
١٠٤,٧٧١	١,٧٨٦	٢,٨٠٣	٧,٨٧٠	٦	١٣٥,٧٨٦	١٢٢,٢٨٣
١٧,٩٢٣	٥,٣٩١	٤٢,١٦٤	٥٠,٨٤٧	٦٥٧	١٢٠,٢٨١	٤٥,٠١٥
٧٩٢	-	-	-	-	٣,٢٥٦	٥,٤٣٤
٤٥٦,٦٤٧	٢٢١,١٠٢	٦٥١,٤٥٧	٣٢٧,٤٩٣	٣٥٣,١٠٣	٣,٦٨١,٣٩٤	١,٦٤٧,٥٣٦

أقل من ٣٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	٩١ - ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨١ يوماً	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
١٦٩,١٤١	٤٣,٠٢٥	٥٦٧,٣١٧	٣٩,٢٤٨	٢٤٥,٣١٤	١,٩٧٨,٢١٢	٦٦٨,٥٩٩
١٦٤,٠٢٠	١٧٠,٩٠٠	٣٩,١٧٣	٢٢٩,٥٢٨	١٠٧,١٢٦	١,٤٤٣,٨٥٩	٨٠٦,٢٠٥
١٠٤,٧٧١	١,٧٨٦	٢,٨٠٣	٧,٨٧٠	٦	١٣٥,٧٨٦	١٢٢,٢٨٣
١٧,٩٢٣	٥,٣٩١	٤٢,١٦٤	٥٠,٨٤٧	٦٥٧	١٢٠,٢٨١	٤٥,٠١٥
٧٩٢	-	-	-	-	٣,٢٥٦	٥,٤٣٤
٤٥٦,٦٤٧	٢٢١,١٠٢	٦٥١,٤٥٧	٣٢٧,٤٩٣	٣٥٣,١٠٣	٣,٦٨١,٣٩٤	١,٦٤٧,٥٣٦

لا تدخل الشركة في عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف أخرى معروفة وذات جدارة ائتمانية. إن سياسة الشركة هي أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط الائتمان يخضعون لإجراءات التحقق الائتماني. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة.

١٣- ذمم مدينة، صافي (يتبع)

تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية وشركات إعادة تأمين بشكل رئيسي خارج المملكة العربية السعودية. وتشتمل الذمم المدينة على مبلغ ٤٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٤١٨ مليون ريال سعودي) مستحقة بعملة أجنبية، وبالدولار الأمريكي بشكل رئيسي. تتطلب شروط أعمال الشركة دفع المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة. وعادةً ما تتطلب الترتيبات المبرمة مع معيدي التأمين إجراء تسوية في غضون فترة زمنية معينة متفق عليها. تمثل حسابات أكثر خمسة عملاء ما نسبته ٣٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤٢٪) من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

١٤. الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس مالها والبالغ ١٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٢٥ مليون ريال سعودي) لدى بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي. ويتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي التجاري ويمكن سحبها بعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي فقط.

١٥. النقد وما في حكمه

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٩٧,٤٠١	٣٣٧,٣٥٩
١,٢٩٧,٤٠١	٣٣٧,٣٥٩
٩,١٤٩	١٠٨,٤٣٥
٩,١٤٩	١٠٨,٤٣٥
١,٣٠٦,٥٥٠	٤٤٥,٧٩٤

عمليات التأمين

أرصدة البنك والنقد
الإجمالي

عمليات المساهمين

أرصدة البنك والنقد
الإجمالي

إجمالي النقد وما في حكمه

تشتمل أرصدة البنك والنقد على رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ٩٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١,٢ مليون ريال سعودي). يتم إيداع الأرصدة البنكية (بما فيها التعرضات خارج قائمة المركز المالي) لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد أند بورز ووكالة موديز.

١٦. توزيعات الفائض الدائنة

فائض عمليات التأمين

تستثمر عمليات التأمين فائض أموالها في الاستثمارات على النحو المبين في الإيضاح ٧ و ٨. ولا تعد التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م جزءاً من صافي الفائض المتاح للتوزيع على حاملي وثائق التأمين. سيتم إدراج الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة كفائض منسوب إلى عمليات التأمين عند بيع هذه الاستثمارات أو تحقيق أرباح أو خسائر.

١٧. المطالبات الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
بآلاف الريالات السعودية	
٨٢٢,٢٠٠	١,١٩٦,٩٥٧
٧٧,٥٢٧	١٠٨,٨٧٩
١٤٨,٨٣٩	١٨٨,٩٢٨
٢٩,٢٨٧	١٩,١٧٢
٥٧,٣٧٨	١٤٢,٥٣٥
-	١٣,٩٠٩
١٣,٤٨٦	٢١,٣٦٦
١٧,٥٧٧	٣٢,٨٣٤
٨,٦٨٨	١٢,٧٧٢
١,١٧٤,٩٨٢	١,٧٣٧,٣٥٢

ذمم دائنة لحاملي وثائق التأمين والمستشفيات
ذمم دائنة - الهيئة العامة للزكاة والدخل
مصاريف مستحقة
عمولة مندوبي التسويق
حصة التأمين من توزيع الأرباح الدائنة
ذمم دائنة - وزارة الحج والعمرة
مخصص الصرف النقدي للإجازات
خطة ادخار الموظفين (١-١٧)
مطلوبات أخرى

١-١٧ لدى الشركة خطة ادخار لموظفيها السعوديين يتم بموجبها خصم نسبة محددة من رواتب الموظفين بشكل دوري، حيث تقوم التعاونية باستثمار هذا المبلغ من خلال أحد الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وصل إجمالي عدد المشتركين في نهاية سنة ٢٠٢٠م إلى ٢٥٣ موظفاً باشتراك قدره ٢٠,٦ مليون ريال سعودي.

١٨ التزامات المنافع المحددة

تطبق الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي السائد. يتم قيد الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المخططة في حين يتم دفع التزام مدفوعات المنافع عند استحقاقها.

فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركات في الالتزامات خلال السنة استناداً إلى قيمتها الحالية:

١٨-١ فيما يلي المبالغ المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة بناءً على قيمتها الحالية:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
١٣٤,٩٩٠	١٢٩,٤٨٠
١٣٤,٩٩٠	١٢٩,٤٨٠

القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

١٨-٢ الحركة في التزامات المنافع المحددة

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
١٢٩,٤٨٠	١٣٣,٢٧٦
١٤,٢٥٥	١٢,٨٣٢
٥,٧٢١	٢,٣١٤
(١٤,٤٦٦)	(١٨,٩٤٢)
١٣٤,٩٩٠	١٢٩,٤٨٠

الرصيد الافتتاحي
المحملة على قائمة الدخل الموحدة
المحملة على قائمة الدخل الشامل الموحدة
منافع مدفوعة خلال السنة
الرصيد الختامي

١٨-٣ تسوية القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
١٢٩,٤٨٠	١٣٣,٢٧٦
١١,٢٤٤	٩,٨٨٥
٣,٠١١	٢,٩٤٧
٥,٧٢١	٢,٣١٤
(١٤,٤٦٦)	(١٨,٩٤٢)
١٣٤,٩٩٠	١٢٩,٤٨٠

القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة كما في ١ يناير
تكاليف الخدمة الحالية
تكاليف تمويل
خسائر اكتوارية من تعديلات الخبرة
منافع مدفوعة خلال السنة
القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

١٨-٤ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

فيما يلي مجموعة من الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة من قبل الشركة في تقييم التزامات المنافع لما بعد انتهاء التوظيف:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
٣٪	٣٪
٠,٥٪ - ٦٪	٠,٥٪ - ٦٪

معدل خصم التقييم
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الشرائح العمرية

١٨-٥ تحليل حساسية الافتراضات الاكتوارية

فيما يلي أثر التغيرات في حساسيات القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
(٤,٧٦٦)	(٤,٦٧٩)
٥,٠٨٥	٥,٠٠٠
٥,٠٠٥	٤,٨٢٥
(٤,٤٩٩)	(٤,٣٣٧)

معدل خصم التقييم
- زيادة بنسبة ٠,٥٪
- نقص بنسبة ٠,٥٪
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الشرائح العمرية
- زيادة بنسبة ٠,٥٪
- نقص بنسبة ٠,٥٪

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
١٩. جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك كل من المطالبات المعلنة والمتكبدة وغير المبلغ عنها عن كل سنة حوادث من السنوات المتتالية في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، إلى جانب الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. ويوفر تطور مطلوبات التأمين مقياساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

وتهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية فيما يتعلق بأعمال التأمين لديها من أجل الحماية من التجربة والتطور السلبي للمطالبات المستقبلية. ويتعلق تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بالتزامات المطالبات للفترات التي تبدأ من سنة ٢٠١٥ م وما بعدها والتي لم يتم تطوير تجربة مطالباتها بشكل كامل.

يتم إجراء أكثر من وسيلتين تحليل للمطالبات حسب سنوات الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

جدول تطور إجمالي المطالبات متضمنة حصة إعادة التأمين:

٢٠٢٠ م							سنة الحادث
٢٠١٥ م وما قبلها	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية							
							تقدير تكلفة
							المطالبات النهائية:
٢٧,٣٤١,١٥٨	٥,٠٠٤,٤٦٠	٥,٨٤٢,٦٤٢	٧,٤٢٣,٤٩٨	٥,٩٤٦,٠٤٥	٤,٥٥٤,٢٤٢		
٢٨,٠٦٩,٣٧٩	٦,٠٤٥,٦٤٥	٧,٠٦٥,٧٨٤	٨,٥٨٣,٥٢٩	٧,١٢٩,٣٣٨		في نهاية سنة الحادث	
٢٧,٩٢٣,٧٩٤	٦,١٦١,٧١٥	٧,٢٦٣,١٤١	٨,٥٨٧,٨١٣			بعد سنة	
٢٧,٨٢٨,٠٠٤	٦,٢٥١,٥٦٥	٧,٣٠٣,٢٨٠				بعد سنتين	
٢٧,٧٩٦,٩٨٢	٦,٢٥٠,٠٧٤					بعد ثلاث سنوات	
٢٧,٧٨١,١٢٩						بعد أربع سنوات	
						بعد خمس سنوات	
٢٧,٧٨١,١٢٩	٦,٢٥٠,٠٧٤	٧,٣٠٣,٢٨٠	٨,٥٨٧,٨١٣	٧,١٢٩,٣٣٨	٤,٥٥٤,٢٤٢	التقدير الحالي	
(٢٧,٥٧٩,٨٠٣)	(٦,٠٣٩,٨٨١)	(٧,١٠٠,٤٤٤)	(٧,٩٦٥,٦٧٥)	(٦,٢٤٠,٣٦٦)	(٤,١٣١,٦٠٢)	المطالبات المتراكمة المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	
٢٠١,٣٢٦	٢١٠,١٩٣	٢٠٢,٨٣٦	٦٢٢,١٣٨	٨٨٨,٩٧٢	٤٢٢,٦٤٠	المطلوبات المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة	
						الخردة والإحلال	
٣١,٥٠٣	١٤,٠١٢	١٠,١٤٠	١٩,٩٧٤	٤١,٤٣٧	١,٤٣٢,٢٨٤	المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	
						احتياطي عجز أقساط التأمين	
						٥٢,٤٠١	
						المطالبات والاحتياطات تحت التسوية	
						٤,١١٨,٤٠٣	

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٩. جدول تطور المطالبات (يتبع)

							٢٠١٩م
الإجمالي	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م وما قبلها	سنة الحادث
بالآلاف الريالات السعودية							
							تقدير تكلفة المطالبات النهائية:
	٥,٩٤٦,٠٤٥	٧,٤٢٣,٤٩٨	٥,٨٤٢,٦٤٢	٥,٠٠٤,٤٦٠	٤,٨٦٢,١٢٦	٢٢,٠٦٥,٢٧٦	في نهاية سنة الحادث
		٨,٥٨٣,٥٢٩	٧,٠٦٥,٧٨٤	٦,٠٤٥,٦٤٥	٥,٥٨٠,٦٥١	٢٢,٤٧٩,٠٣٢	بعد سنة
			٧,٢٦٣,١٤١	٦,١٦١,٧١٥	٥,٦١٥,٠٤٠	٢٢,٤٨٨,٧٢٨	بعد سنتين
				٦,٢٥١,٥٦٥	٥,٧٩٢,١٢٠	٢٢,٣٠٨,٧٥٤	بعد ثلاث سنوات
					٥,٧٨٢,٣٤٩	٢٢,٠٣٥,٨٨٤	بعد أربع سنوات
						٢٢,٠١٤,٦٣٣	بعد خمس سنوات
							التقدير الحالي للمطالبات المترجمة
٥٥,٨٤١,٢٦٢	٥,٩٤٦,٠٤٥	٨,٥٨٣,٥٢٩	٧,٢٦٣,١٤١	٦,٢٥١,٥٦٥	٥,٧٨٢,٣٤٩	٢٢,٠١٤,٦٣٣	المدفوعات المترجمة حتى تاريخه
(٥٢,١٢٣,٣٣١)	(٤,٥٣٣,٢٠٤)	(٧,١٥٢,٧٠١)	(٦,٩٢٧,٥٨١)	(٦,٠٢٩,٦٧٩)	(٥,٦٣٠,٠٠٤)	(٢١,٨٥٠,١٦٢)	المطلوبات المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة
٣,٧١٧,٩٣١	١,٤١٢,٨٤١	١,٤٣٠,٨٢٨	٣٣٥,٥٦٠	٢٢١,٨٨٦	١٥٢,٣٤٥	١٦٤,٤٧١	الخردة والإحلال
(٣٣,٠٤٠)							المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١,٩٢٥,٥٨٤	١,٤٣٩,٨٩٢	٤٠٨,٢٢٩	٣٨,٥٢٩	٨,٤٥٢	٦,١٨٧	٢٤,٢٩٥	احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٨٣٠							المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية
٥,٦١٣,٣٠٥							

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

١٩ - جدول تطور المطالبات (يتبع)

جدول تطور صافي المطالبات متضمنة حصة إعادة التأمين:

سنة الحادث	٢٠١٥ م وما قبلها	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية						
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:							
في نهاية سنة الحادث	٢٠,٩٠٥,٨٢٩	٤,٤٦٨,٤٢٢	٥,٤٤٤,١٥٨	٥,٢١٩,٦٨٦	٤,٧٧٣,٦٩٥	٤,٣٧٠,٠٠٧	
بعد سنة	٢١,٥٧٥,٤٧٨	٥,٤٢٣,٧٧٣	٦,٥٢١,٢١٦	٥,٩٥٢,٠٨٦	٥,٨٢٤,٨٤٠		
بعد سنتين	٢١,٦١٧,٣٦٢	٥,٦١٨,١٢٨	٦,٦٩٣,٥٠٥	٦,٣٠٢,٨١٧			
بعد ثلاث سنوات	٢١,٥٩٥,٦٢٣	٥,٦٣١,٠٩٣	٦,٧١٣,٤١٢				
بعد أربع سنوات	٢١,٥٨٩,٥٥٦	٥,٦٢٨,٩٩٣					
بعد خمس سنوات	٢١,٥٧٤,٩٧٥						
التقدير الحالي للمطالبات المترجمة المدفوعات المترجمة حتى تاريخه	٢١,٥٧٤,٩٧٥	٥,٦٢٨,٩٩٣	٦,٧١٣,٤١٢	٦,٣٠٢,٨١٧	٥,٨٢٤,٨٤٠	٤,٣٧٠,٠٠٧	٥٠,٤١٥,٠٤٤
المطلوبات المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة	(٢١,٤٧٨,٧٠١)	(٥,٥٨٤,٨٦٢)	(٦,٦٦٢,٨٠٩)	(٦,٢٥٣,٧٧٦)	(٥,٧٧٩,٣٢٢)	(٤,٠٧٠,٠٣٩)	(٤٩,٨٢٩,٥٠٩)
الخردة والإحلال المطالبات المكتبدة وغير المبلغ عنها احتياطي عجز أقساط التأمين المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية	٩٦,٢٧٤	٤٤,١٣١	٥٠,٦٠٣	٤٩,٠٤١	٤٥,٥١٨	٢٩٩,٩٦٨	٥٨٥,٥٣٥ (٣١,٤٥٣)
	٢٨,٨١٥	١٣,٦٥٥	٩,٧٤٢	١٦,٦٦١	٣٣,٣١٧	١,١٥٧,٣٧٦	١,٢٥٩,٥٦٦
						٥٢,٤٠١	٥٢,٤٠١
							١,٨٦٦,٠٤٩

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٩ - جدول تطور المطالبات (يتبع)

سنة الحادث	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م وما قبلها	الإجمالي
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:							
في نهاية سنة الحادث	٤,٧٧٣,٦٩٥	٥,٢١٩,٦٨٦	٥,٤٤٤,١٥٨	٤,٤٦٨,٤٢٢	٣,٦٦٢,٠٩٢	١٦,٧١٩,٤٣٧	
بعد سنة		٥,٩٥٢,٠٨٦	٦,٥٢١,٢١٦	٥,٤٢٣,٧٧٣	٤,٢٨٨,٥٥٢	١٧,٢٤٣,٧٣٧	
بعد سنتين			٦,٦٩٣,٥٠٥	٥,٦١٨,١٢٨	٤,٣٤١,٩٧٦	١٧,٢٨٦,٩٢٦	
بعد ثلاث سنوات				٥,٦٣١,٠٩٣	٤,٣٤٢,٨١٦	١٧,٢٧٥,٣٨٦	
بعد أربع سنوات					٤,٣٤١,٧١١	١٧,٢٥٢,٨٠٧	
بعد خمس سنوات						١٧,٢٤٧,٨٤٥	
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	٤٤,٦٣٩,٩٣٥	٤,٧٧٣,٦٩٥	٥,٩٥٢,٠٨٦	٦,٦٩٣,٥٠٥	٥,٦٣١,٠٩٣	٤,٣٤١,٧١١	١٧,٢٤٧,٨٤٥
المطلوبات المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة الخردة والإحلال المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها احتياطي عجز أقساط التأمين المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية	(٤٤,٠٢٢,٤٥٠)	(٤,٤٥٥,٢٠١)	(٥,٨٨٤,٥٥٢)	(٦,٦٣٢,٧٠٩)	(٥,٥٧٨,٦٩٦)	(٤,٢٩٨,٧٤٣)	(١٧,١٧٢,٥٤٩)
	٦١٧,٤٨٥ (٣٣,٠٤٠)	٣١٨,٤٩٤	٦٧,٥٣٤	٦٠,٧٩٦	٥٢,٣٩٧	٤٢,٩٦٨	٧٥,٢٩٦
	١,٥٩٧,٨٦٠	١,١٢٢,٧٤٧	٣٩٨,٤٢٤	٣٧,٦٥٤	٨,٤٤٩	٦,١٨٦	٢٤,٤٠٠
	٢,٨٣٠						
	٢,١٨٥,١٣٥						

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠. الزكاة

(أ) يعتمد مخصص الزكاة للسنة الحالية على ما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
١,٤٩٤,٦٦٤	١,٦٢٩,٨٤٣	احتياطيات ومخصصات افتتاحية وتسويات أخرى
(٤٣٨,٤٤٠)	(٤٧٢,٠١٦)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٢,٣٠٦,٢٢٤	٢,٤٠٧,٨٢٧	صافي الدخل المعدل
٣٧٦,٠٤٢	٥٩١,٢٠٤	الزكاة بواقع ٢,٥٧٨٪ من وعاء الزكاة
٥٩,٤٥٤	٦٢,٠٧٤	الزكاة بواقع ٢,٥٪ من صافي الدخل المعدل
٩,٤٠١	١٤,٧٨٠	
٦٨,٨٥٥	٧٦,٨٥٤	

نظرًا لأن وعاء الزكاة للسنة أعلى من الدخل الخاضع للزكاة، يتم احتساب الزكاة للسنة بواقع ٢,٥٧٨٪ من وعاء الزكاة و ٢,٥٪ من صافي الدخل المعدل للسنة.

(ب) فيما يلي بياناً بالحركة في مخصص الزكاة للسنة:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
٢٥٥,٥٥٤	٢٣٧,٠٨٠	الرصيد في ١ يناير
٧٦,٨٥٤	٦٨,٨٥٥	المخصص خلال السنة
٤٤,٢٧٥	٥,٧٢٤	المحمل للسنوات السابقة
(٣٠,٤٥٩)	(٥٦,١٠٥)	المدفوع خلال السنة
٣٤٦,٢٢٤	٢٥٥,٥٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ج) موقف الربوط:

قدمت الشركة إقرارات الزكاة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنوات من ٢٠١٤م حتى ٢٠١٩م. أصدرت الهيئة الربوط للسنوات ٢٠١٤م و ٢٠١٥م و ٢٠١٨م، وتم تقديم اعتراض عليها لاحقاً بالنسبة لسنة ٢٠١٤م، فقد رفضت الهيئة الاعتراض وتم استئنافه مرة أخرى مع اللجنة العليا كونها هي الأمانة العامة للجان الضريبية، ومنتظر موعد الجلسة. هذا، ولم يتم إحراز أي تقدم بعد تقديم الاعتراض لدى الهيئة للسنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م. كما لم تبدأ الهيئة بعد فحصها للربوط الخاص بسنة ٢٠١٩م. وترى الإدارة أنه تم تكوين مخصصات كافية وملائمة وأنه ليس من المتوقع أن يكون لإنهاء الربوط المذكورة أعلاه تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٢٠٢٠م.

٢١. رأس المال

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع البالغ ١,٢٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٩م: ١,٢٥ مليار ريال سعودي) يتكون من ١٢٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

وفيما يلي بياناً بهيكل الملكية بالشركة: ويخضع المساهمون بالشركة للزكاة.

٢٠٢٠م			
المدفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩	مملوك بواسطة الجمهور
٢٣٦,١٢٧	٢٣٦,١٢٧	٢٣,٦١٢,٦٨٥	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٢٣,٦١٨	٢٢٣,٦١٨	٢٢,٣٦١,٨٠٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
٢٠١٩م			
المدفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩	مملوك بواسطة الجمهور
٢٣٦,١٢٧	٢٣٦,١٢٧	٢٣,٦١٢,٦٨٥	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٢٣,٦١٨	٢٢٣,٦١٨	٢٢,٣٦١,٨٠٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

٢٢. القروض قصيرة الأجل

أبرمت الشركة تسهيل ائتماني في ٢٨ يونيو ٢٠٢٠ م بمبلغ وقدره ٤٠٠ مليون مع بنك الرياض لمدة ٣ أشهر سايبور زائداً ٠,٦٥٪ لمدة ٣٦٠ يوماً لملياتها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، استخدمت الشركة من التسهيل مبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: لا شيء). تبلغ مصاريف الفائدة المستحقة على هذا التمويل الجاري ١,٩٩ مليون ريال سعودي.

٢٣. الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة وفقاً للمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على الشركة اقتطاع ما نسبته ٢٠٪ من صافي أرباحها السنوية إلى الاحتياطي النظامي حتى تساوي قيمته رأس المال. ويتم إجراء هذا التحويل فقط في نهاية السنة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين بالشركة حتى يتم تصفية الشركة.

٢٤. توزيعات حصة التأمين

(١) اتفاقية منافذ المشتركة:

وقعت الشركة في ١٣ يناير ٢٠١٥ م إلى جانب ٢٥ شركة تأمين أخرى اتفاقية منافذ المشتركة المتعلقة بالتأمين على السيارات ضد المسؤولية تجاه الغير والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ م. وتتعلق الاتفاقية بالتأمين على السيارات التي تدخل المملكة العربية السعودية. تم تجديد الاتفاقية لاحقاً لمدة سنتين اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مع ٢٥ شركة تأمين أخرى.

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

- تحصل الشركة على أتعاب إدارة بنسبة ١٥٪ من صافي نتائج محفظة منافذ؛
- تحصل الشركة على نسبة ٤,٢٥٪ من إجمالي أقساط منافذ المكتتبة لتغطية المصاريف غير المباشرة ذات الصلة؛ و
- سيتم مشاركة النتيجة الصافية لمحفظة منافذ بعد خصم البندين المذكورين أعلاه بالتساوي من قبل الشركة وشركات التأمين الأخرى.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م، ووفقاً لاتفاقية مشتركة جديدة تم توقيعها مع ٣ شركات تأمين أخرى وشركة نجم لخدمات التأمين "نجم"، سيكون نجم مسؤولاً عن إدارة منافذ (المكاتب الحدودية) وسوف يتصرف كوكيل نيابة عن شركات التأمين في الاتفاقية. ويتمحور الغرض من إعادة الهيكلة هذه في التعامل مع بيع وثائق التأمين للمركبات الأجنبية التي تدخل أو تعبر حدود المملكة العربية السعودية نيابة عن شركات التأمين المشاركة. وسيشارك نجم ووثائق التأمين بصورة متساوية مع شركات التأمين المشاركة وسيتم تسجيل محاسبة أقساط التأمين وتكاليف المطالبات ذات الصلة بشكل منفصل من قبل كل شركة من شركات التأمين المشاركة في القوائم المالية الخاصة بها.

(٢) اتفاقية العمرة المشتركة:

وقعت الشركة في ١ يناير ٢٠٢٠ م إلى جانب ٢٨ شركة تأمين أخرى اتفاقية العمرة المشتركة المتعلقة بالتأمين الصحي والتأمين ضد الحوادث العامة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ م. وتتعلق الاتفاقية بالتأمين على الحجاج القادمين إلى المملكة العربية السعودية.

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

- تحصل الشركة على أتعاب إدارة بنسبة ٢٪ من صافي نتائج محفظة العمرة؛
- تحصل الشركة على نسبة ٢,٥٪ من إجمالي أقساط العمرة المكتتبة لتغطية المصاريف غير المباشرة ذات الصلة؛
- تحصل الشركة على نسبة ٠,٣٪ من أموال المحفظة الاستثمارية؛
- تدفع الشركة عمولة وساطة بنسبة ٧,٥٪ من إجمالي أقساط العمرة المكتتبة من خلال وسيط؛
- تدفع الشركة ١٠٪ من فائض محفظة العمرة لوزارة الحج والعمرة؛ و
- سيتم مشاركة النتيجة الصافية لمحفظة العمرة بعد خصم جميع البنود المذكورة أعلاه بالتساوي من قبل الشركة وشركات التأمين الأخرى.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٥ - إيرادات استثمار، صافي

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
		عمليات التأمين
		متاحة للبيع
		- دخل توزيعات أرباح
		- دخل العمولات
		- ربح محقق من البيع (إيضاح ٨)
		إيرادات استثمار، صافي
		عمليات المساهمين
		متاحة للبيع
		- دخل توزيعات أرباح
		- دخل العمولات
		- ربح/(خسارة) محققة من البيع (إيضاح ٨)
		- رسوم استثمار
		إيرادات استثمار، صافي
		إجمالي إيرادات الاستثمار، صافي
٢٠٢,٨٧٩	٢٢١,٠٣٣	
١٥٧,٤٨٧	١٤٧,٩٨٨	
٥٢,٣٣٦	-	
١٠٢,٨٣٣	١٤٧,٩٨٨	
٢,٣١٨	-	

٢٦ . مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
		رواتب و مزايا
		إعلان
		التأمين والمرافق والصيانة
		إيجارات
		الاستهلاك (إيضاح ٤ ، ٦)
		اتصالات
		اللوازم المكتبية والطباعة
		التدريب والتعليم
		أنعاب مهنية
		تكلفة غير مباشرة محملة
		الترخيص والرسوم الأخرى
		أخرى
٦٢٨,١٦٢	٥٧٧,٢٥٣	
٤٤,٣٧٠	٤٢,٨٥٧	
٣٢,١٠٤	٢٢,٨٨٧	
٩,١٦٥	٦,٤٩٩	
٥,٩٠١	٣٠,١٣٧	
٤,٤٧٨	٤,٢١٠	
٣,٣٥٩	٣,٣٠٨	
١٠,٥٧٦	٩,٣٩٨	
٢٩,٤٤٥	٢٤,٤٤٩	
٥,٠٧٣	٦,٦٦٢	
١٦,٩٥٩	١٦,٥٩١	
٤٥,٤٢٦	٢٤,٧٦٩	
٤٢١,٣٠٦	٣٨٥,٤٨٦	

٢٧ . ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم حساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح / (خسارة) السنة على ١٢٥ مليون سهم.

٢٨ . إيرادات استثمار مستحقة

سجلت الشركة إيرادات استثمار مستحقة على استثمارات متاحة للبيع قدرها ٢,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٦,٣ مليون ريال سعودي).

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢٩. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا بالشركة، والشركات التي هم مالكوها الرئيسيين بالإضافة لأي منشآت أخرى يسيطرون عليها أو يسيطرون عليها بشكل مشترك أو يؤثرون عليها بشكل جوهري. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس إدارتها. وفيما يلي تفاصيل أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تمت خلال السنة وأرصدها ذات الصلة في ٣١ ديسمبر:

رصيد مدين/ (دائن) كما في بالآلاف الريالات السعودية		مبلغ المعاملات للسنة المنتهية بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٣,٨٦٢	٦,٧٨٦	٥٤,٢٩٥	٦٢,٩٠٦	المساهمون الرئيسيون
(٣٨٤)	(٤٧٦)	-	-	أقساط تأمين مكتتبة
-	-	٤٣٨	٣٤٦	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	-	١٢٧	١٣٤	مطالبات مدفوعة لمستشفيات
-	-	١٣١	١٢٥	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - خدمات أخرى
-	-	-	-	مصاريف إيجار مدفوعة
٦٧٤	-	١٥,٢٨٣	٧٤٢	الشركات الزميلة
(٧٠)	-	-	-	أقساط تأمين مكتتبة
-	-	١٧	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	-	١٧,٤٣٣	٣,٩٨٣	مطالبات مدفوعة لمستشفيات
٢,٦٦٣	٢٢٣	١١,٨٨٧	٧,٢٩٧	أتعاب وصيل مدفوعة
-	-	-	-	رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين
١١٧,٧٤٧	١٢٩,٠٠٠	٢٨٨,٧٣٠	٢٢٦,٨١١	شركات مسيطر عليها أو مسيطر عليها بشكل مشترك أو ممارس عليها تأثيراً جوهرياً من قبل الأطراف ذات العلاقة
(٩٧٨)	(٨٢١)	-	-	أقساط تأمين مكتتبة
-	-	٢,٥٥٤	١,٦١٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٥٦١)	(٥٦١)	٧٤٠	٧٦٣	مطالبات مدفوعة لمستشفيات
(٤,١٩٧)	-	٥٢,٩٣٧	-	مصاريف إيجار مدفوعة
-	-	-	-	قيمة مطالبات مدفوعة لمستشفيات

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يحق لمجلس الإدارة في كل سنة الحصول على تعويض يصل إلى ما نسبته ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، على النحو المحدد، بناءً على قرار من الجمعية العامة.

مكافأة وتعويض أعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين

يعرض الجدول أدناه الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي يحصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار المديرين التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٢٠١٩ م:

كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي		أعضاء مجلس الإدارة (المديرين غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (المديرين التنفيذيين)	٢٠٢٠ م
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
٧,٢٧٩	-	-	-	رواتب ومكافآت
٣,٠٦٣	٧٦٣	-	-	بدلات
١,٥٥٦	-	-	-	برامج تحفيزية
٨,٧١٠	٣,٧٨٠	-	-	مكافأة سنوية
٨١٩	-	-	-	تعويضات نهاية الخدمة
٢١,٤٢٧	٤,٥٤٣	-	-	الإجمالي
كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي		أعضاء مجلس الإدارة (المديرين غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (المديرين التنفيذيين)	٢٠١٩ م
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
٧,٢٤٥	-	-	-	رواتب ومكافآت
٢,٩٩٢	٨٢٢	-	-	بدلات
٢,٠٩٣	-	-	-	برامج تحفيزية
٢,٤٤٣	٣,٣٣٥	-	-	مكافأة سنوية
٧٧٦	-	-	-	تعويضات نهاية الخدمة
١٥,٥٤٩	٤,١٥٧	-	-	الإجمالي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٣٠. القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة في السوق الرئيسية أو (السوق الأكثر فائدة) في تاريخ القياس وفق ظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان هذا السعر قابل للملاحظة مباشرة أو يتم تقديره باستخدام طريقة تقييم أخرى.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى ١: سعر السوق المعلن: أدوات مالية ذات أسعار معلنة غير معدلة لأدوات مماثلة في أسواق نشطة.
 - المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة وفقاً لبيانات السوق القابلة للملاحظة.
 - المستوى ٣: طرق تقييم تكون مدخلاتها الهامة غير مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
- يظهر الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية متضمنة بما في ذلك مستوياتها حسب التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا يشمل الجدول القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة.

بآلاف الريالات السعودية

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	٢٠٢٠ م
استثمارات متاحة للبيع				
عمليات التأمين				
-	٢٦٣,٣٦٤	-	٢٦٣,٣٦٤	صناديق محلية (صناديق استثمار)
١,٠٣٢,٧٤٤	٤٤٥,٦٣٢	-	١,٤٧٨,٣٧٦	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
١٧٦,٩٦٧	-	-	١٧٦,٩٦٧	ادارة محافظ - أسهم حقوق الملكية
-	-	١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
٨٩,٧٠٧	-	-	٨٩,٧٠٧	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
١,٢٩٩,٤١٨	٧٠٨,٩٩٦	١٠,٢٥٠	٢,٠١٨,٦٦٤	
عمليات المساهمين				
-	٦٢٧,٠٢٨	-	٦٢٧,٠٢٨	صناديق محلية (صناديق استثمار)
٢٧,٢١٧	١٣٩,٨٠٥	-	١٦٧,٠٢٢	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
١١١,١٤١	-	-	١١١,١٤١	ادارة محافظ - أسهم حقوق الملكية
-	-	٥٣,١٤٥	٥٣,١٤٥	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
٤١,٥٦٦	-	-	٤١,٥٦٦	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
١٧٩,٩٢٤	٧٦٦,٨٣٣	٥٣,١٤٥	٩٩٩,٩٠٢	
١,٤٧٩,٣٤٢	١,٤٧٥,٨٢٩	٦٣,٣٩٥	٣,٠١٨,٥٦٦	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	٢٠١٩ م
استثمارات متاحة للبيع				
عمليات التأمين				
-	٥٣,١٦٥	-	٥٣,١٦٥	صناديق محلية (صناديق استثمار)
-	١,٢١٣,٣١٠	-	١,٢١٣,٣١٠	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
١٥٧,٠٨٤	-	-	١٥٧,٠٨٤	ادارة محافظ - أسهم حقوق الملكية
-	-	٦,٣٤١	٦,٣٤١	استثمارات الدخل الثابت (صكوك)
٨١,٦٢٤	-	-	٨١,٦٢٤	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
٢٣٨,٧٠٨	١,٢٦٦,٤٧٥	٦,٣٤١	١,٥١١,٥٢٤	
عمليات المساهمين				
-	٥٩٨,٧٧٢	-	٥٩٨,٧٧٢	صناديق محلية (صناديق استثمار)
-	٣٨٨,٣٤٤	-	٣٨٨,٣٤٤	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
١٢٢,٧٢٣	-	-	١٢٢,٧٢٣	ادارة محافظ - أسهم حقوق الملكية
-	-	٥٣,١٤٥	٥٣,١٤٥	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
٧٢,٢٤٠	-	-	٧٢,٢٤٠	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
١٩٤,٩٦٣	٩٨٧,١١٦	٥٣,١٤٥	١,٢٣٥,٢٢٤	
٤٣٣,٦٧١	٢,٢٥٣,٥٩١	٥٩,٤٨٦	٢,٧٤٦,٧٤٨	الإجمالي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٠- القيم العادلة للأدوات المالية (يتبع)

يستند تقييم كل استثمار يتم تداوله بشكل عام مصنف ضمن المستوى ١ إلى سعر إغلاق السوق لذلك السهم اعتباراً من تاريخ التقييم، ناقصاً الخصم في حال كانت الأوراق المالية مقيدة. إن القيمة العادلة للاستثمارات ذات الدخل الثابت وصناديق الاستثمار في المستوى ٢ مأخوذة من مصادر موثوق بها ومن مصادر خارجية تضم رويترز، بلومبرج، إلخ. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية الخاصة وصناديق الاستثمار المصنفة في المستوى ٣ بناءً على آخر قيمة مسجلة لصافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها وتقارير إداري الصندوق كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة مع الأخذ بالاعتبار القيمة العادلة للاستثمارات الأساسية من قبل الصندوق. يتم تحديد القيمة العادلة للصكوك المصنفة في المستوى ٣ على أساس التدفقات النقدية المخصومة والتي تتضمن افتراضات تتعلق بنطاق ائتماني مناسب. لم يتم أي مناقلات بين مستويات القيمة العادلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٢٠١٩م. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، استثمرت الشركة مبلغ ٢,٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢,٥ مليار ريال سعودي) مصنف تحت بند الاستثمارات المتاحة للبيع في أوراق شرعية صادرة عن شركة إسلامية وسيطة مسجلة في جزر كايمان.

لا تختلف القيم العادلة للودائع النظامية، وإيرادات الاستثمار المستحقة على الودائع النظامية، وودائع المضاربة / المرابحة، والأرصدة البنكية والموجودات المالية الأخرى المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي تظهر بالتكلفة المطفأة، بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب الطبيعة قصيرة الأجل للأرصدة.

تسوية قياسات القيمة العادلة المتكررة والمصنفة ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

بالآلاف الريالات السعودية

إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	الرصيد في ١ يناير	مشتريات/ تحويلات	مبيعات	قائمة الدخل الموحدة	الدخل الشامل الآخر	الرصيد في ٣١ ديسمبر
عمليات التأمين						
٦,٣٤١	-	-	(٦,٣٤١)	-	-	-
استثمارات في حقوق ملكية خاصة	-	١٠,٢٥٠	-	-	-	١٠,٢٥٠
٦,٣٤١	١٠,٢٥٠	-	(٦,٣٤١)	-	-	١٠,٢٥٠
عمليات المساهمين						
٥٣,١٤٥	-	-	-	-	-	٥٣,١٤٥
استثمارات في حقوق ملكية خاصة	-	-	-	-	-	٥٣,١٤٥
٥٣,١٤٥	-	-	-	-	-	٥٣,١٤٥
الإجمالي	٥٩,٤٨٦	١٠,٢٥٠	(٦,٣٤١)	-	-	٦٣,٣٩٥

بالآلاف الريالات السعودية

إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	الرصيد في ١ يناير	مشتريات / إعادة تصنيف	مبيعات / إعادة تصنيف	قائمة الدخل الموحدة	الدخل الشامل الآخر	الرصيد في ٣١ ديسمبر
عمليات التأمين						
٢٢٥,١٤٠	-	-	(٢١٨,٧٩٩)	-	-	٦,٣٤١
صكوك	-	-	(٢١٨,٧٩٩)	-	-	٦,٣٤١
٢٢٥,١٤٠	-	-	(٢١٨,٧٩٩)	-	-	٦,٣٤١
عمليات المساهمين						
٦٠١,٦٢٩	٣٧,٥٠٠	(٧٠٧,٠٧١)	(٢٦,٨٤٦)	٩٤,٧٨٨	-	-
صناديق استثمارية	-	٥٣,١٤٥	-	-	-	٥٣,١٤٥
استثمارات في حقوق ملكية خاصة	-	-	(٩٠,٠٠٠)	-	-	-
صكوك	٩٠,٠٠٠	-	(٧٩٧,٠٧١)	(٢٦,٨٤٦)	٩٤,٧٨٨	٥٣,١٤٥
٦٩١,٦٢٩	٩٠,٦٤٥	(٧٩٧,٠٧١)	(٢٦,٨٤٦)	٩٤,٧٨٨	-	٥٣,١٤٥
الإجمالي	٩١٦,٧٦٩	٩٠,٦٤٥	(١,٠١٥,٨٧٠)	(٢٦,٨٤٦)	٩٤,٧٨٨	٥٩,٤٨٦

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٣٠ - القيم العادلة للأدوات المالية (يتبع)

يعرض الجدول أدناه المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة والمستخدم في تقييم الاستثمارات في المستوى ٣:

الوصف	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (ريال سعودي)	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (ريال سعودي)	مدخلات غير قابلة للملاحظة	مجموعة المدخلات	علاقات المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة
صكوك	-	٦,٣٤١	افتراض نطاق الائتمان وأسعار الفائدة، إلخ.	٢٠٢٠م و ٢٠١٩م	إن الزيادة في أقساط المخاطرة البالغة ١٠ نقاط أساس ستؤدي إلى تغيير في القيمة العادلة لأدوات الدين تلك بمبلغ لا شيء (٢٠١٩م: ٠,٠٦ مليون ريال سعودي). غير متاح
استثمارات في حقوق ملكية خاصة	٦٣,٣٩٥	٥٣,١٤٥	معدل النمو السنوي ٦٪	٢٥٪ +/-	غير متاح

تحليل الحساسية للاستثمارات في المستوى ٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب النقص في عامل الحساسية
بآلاف الريالات السعودية			
<u>عمليات التأمين</u>			
استثمارات في حقوق ملكية خاصة	-/+ ١٠٪ تغيير في نطاق الائتمان	١,٠٢٥	(١,٠٢٥)
<u>عمليات المساهمين</u>			
استثمارات في حقوق ملكية خاصة	-/+ ١٠٪ تغيير في نطاق الائتمان	٥,٣١٥	(٥,٣١٥)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
بآلاف الريالات السعودية			
<u>عمليات التأمين</u>			
صكوك	-/+ ١٠٪ تغيير في نطاق الائتمان	٦٣٤	(٦٣٤)
<u>عمليات المساهمين</u>			
استثمارات في حقوق ملكية خاصة	-/+ ١٠٪ تغيير في نطاق الائتمان	٥,٣١٥	(٥,٣١٥)

٣١ - القطاعات التشغيلية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية بالشركة، فقد اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن أنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. وتم تحديد المعلومات المفصّل عنها في هذا الإيضاح على أساس التقارير الحالية المقدمة لرئيس العمليات بوصفه صانع القرار.

لا تشمل موجودات القطاعات على الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والاستثمارات العقارية والاستثمارات المتاحة للبيع وودائع المضاربة/المراوحة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وصافي الذمم المدينة وإيرادات الاستثمار المستحقة والنقد وما في حكمه الخاصة بعمليات التأمين. وعليه، يتم إدراجها في الموجودات غير الموزعة. لا تشمل المطلوبات الأخرى على توزيعات الفوائد الدائنة والتزامات المنافع المحددة والمطالبات الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والقروض قصيرة الأجل وأرصدة معيدي التأمين الدائنة الخاصة بعمليات التأمين. وعليه، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم رفع تقرير عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (بما في ذلك المصاريف المتعلقة بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بأقساط التأمين المدينة واستهلاك الممتلكات والمعدات) إلى رئيس العمليات بوصفه صانع القرار ضمن القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها مركزياً. كما تشمل عمليات المساهمين على أرصدة من الشركة التابعة "شركة تيجان الخليج" التي تم توحيد حساباتها هذه السنة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١ - القطاعات التشغيلية (يتبع)

٢٠٢٠م										
الإجمالي	إجمالي عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	حماية وادخار	حوادث عامة - العمرة	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	طبي - العمرة	طبي	القطاعات التشغيلية
بالآلاف الريالات السعودية										
٨٥٧,٣٧٨	٨٥٧,٣٧٨	٨٥٧,٣٧٨	٢٦٤	٩٢,٣٨٥	١٩,٤٥٠	٧٥,٩٣١	٤٩٧,١٤٥	١٤٥,١٧٦	٢٧,٠٢٧	الإيرادات
٣٨٦,٢٩٨	٣٨٦,٢٩٨	٣٨٦,٢٩٨	-	-	١٨,٦٥١	-	١٩,٠٧٠	-	٣٤٨,٥٧٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٢٨٠,٤٨٠	٢٨٠,٤٨٠	٢٨٠,٤٨٠	١٨٦	-	٢٤,١٤٦	-	١١,٨١٢	-	٢٤٤,٣٣٦	- أفراد
٣٤٦,١٤٩	٣٤٦,١٤٩	٣٤٦,١٤٩	٩٢٦	-	٣٠,٢٣٧	-	٢٧,٦٧٨	-	٢٨٧,٣٠٨	- منشآت متناهية الصغر
٧,١٩١,٤٦٣	٧,١٩١,٤٦٣	٧,١٩١,٤٦٣	٣٠,٣٢٦	-	١,٤٥٣,٣٩٩	-	٤٤,٩٩٣	-	٥,٦٦٢,٧٤٥	- منشآت صغيرة
٩,٠٦١,٧٦٨	٩,٠٦١,٧٦٨	٩,٠٦١,٧٦٨	٣١,٧٠٢	٩٢,٣٨٥	١,٥٤٥,٨٨٣	٧٥,٩٣١	٦٠٠,٦٩٨	١٤٥,١٧٦	٦,٥٦٩,٩٩٣	- منشآت متوسطة
(٩٥,٧٦٩)	(٩٥,٧٦٩)	(٩٥,٧٦٩)	(٢٣,٤٨٨)	-	(٧٢,٢٨١)	-	-	-	-	- شركات
(١,٣٨٢,٥٧٧)	(١,٣٨٢,٥٧٧)	(١,٣٨٢,٥٧٧)	(٥,٣٢٦)	-	(١,٣٧٥,٩١٩)	-	-	-	(١,٣٣٢)	إعادة التأمين المسند - محلي
٦,٦٦٧	٦,٦٦٧	٦,٦٦٧	٦,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	إعادة التأمين المسند، دولي
(٢٢,١٨٤)	(٢٢,١٨٤)	-	-	(٢,٩٠٣)	(١١,٣٤٨)	(٢,٦٣٤)	(٥,٢٩٩)	-	-	إيرادات رسوم من التكافل
٧,٥٦٧,٩٠٥	٧,٥٦٧,٩٠٥	٧,٥٦٧,٩٠٥	٩,٥٥٥	٨٩,٤٨٢	٨٦,٣٣٥	٧٣,٢٩٧	٥٩٥,٣٩٩	١٤٥,١٧٦	٦,٥٦٨,٦٦١	أقساط فائض الخسارة
(٥٢٥,٥٢٠)	(٥٢٥,٥٢٠)	١٨٣	(١٤)	٩٨٨	٨,٤٣٩	١٦,٦٧٨	(٢٢)	(٥٥١,٧٧٢)	صافي الأقساط المكتتبه	التغييرات في الأقساط غير المكتتبه، صافي
٧,٠٤٢,٣٨٥	٧,٠٤٢,٣٨٥	٩,٧٣٨	٨٩,٤٦٨	٨٧,٣٢٣	٨١,٧٣٦	٦١٢,٠٧٧	١٤٥,١٥٤	٦,٠١٦,٨٨٩	صافي الأقساط المكتتبه	صافي الأقساط المكتتبه
١١٦,٧٢٦	١١٦,٧٢٦	-	-	١١٥,٤٢٣	-	-	-	١,٣٠٣	١,٣٠٣	عمولات إعادة التأمين
٦,٨٨٩	٦,٨٨٩	-	-	١,٤٧٦	-	٤,٠٥١	-	١,٣٦٢	١,٣٦٢	إيرادات اكتتاب أخرى
٧,١٦٦,٠٠٠	٧,١٦٦,٠٠٠	٩,٧٣٨	٨٩,٤٦٨	٢٠٤,٢٢٢	٨١,٧٣٦	٦١٦,١٢٨	١٤٥,١٥٤	٦,٠١٩,٥٥٤	٦,٠١٩,٥٥٤	إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الاكتتاب										
٦,٩٣٤,٤٤٠	٦,٩٣٤,٤٤٠	٣٠,٤٥٠	٢,٤٣٢	١,٠٦٣,٨١٦	١٨,٤٨٩	٣١١,٩٧٢	٥٤,٨٢٤	٥,٤٥٢,٤٥٧	٥,٤٥٢,٤٥٧	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف
(١,١٢٧,٣٨١)	(١,١٢٧,٣٨١)	(٢٨,٤٥٦)	-	(١,٠٣٨,٦٣٤)	-	(٤,٣٥٢)	-	(٥٥,٩٣٩)	(٥٥,٩٣٩)	المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
٥,٨٠٧,٠٥٩	٥,٨٠٧,٠٥٩	١,٩٩٤	٢,٤٣٢	٢٥,١٨٢	١٨,٤٨٩	٣٠٧,٦٢٠	٥٤,٨٢٤	٥,٣٩٦,٥١٨	٥,٣٩٦,٥١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٠,٣٦٣)	(٣٠,٣٦٣)	٤٧٢	-	١,١٢٠	٤,٢٧٠	(٥,١٥٧)	-	(٣١,٠٦٨)	(٣١,٠٦٨)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(٣٣٨,٢٩٤)	(٣٣٨,٢٩٤)	٤٧١	٣١	(٢٧,٩٥٠)	(٦,٥٦٩)	(٥,٣٤٥)	٢٧٧	(٢٩٩,٢٠٩)	(٢٩٩,٢٠٩)	التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٤٩,٥٧١	٤٩,٥٧١	(٣٤)	-	١٤,٨٩٨	-	-	-	٣٤,٧٠٧	٣٤,٧٠٧	التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
٥,٤٨٧,٩٧٣	٥,٤٨٧,٩٧٣	٢,٩٠٣	٢,٤٦٣	١٣,٢٥٠	١٦,١٩٠	٢٩٧,١١٨	٥٥,١٠١	٥,١٠٠,٩٤٨	٥,١٠٠,٩٤٨	التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
(١,٤٦٢)	(١,٤٦٢)	(١,٤٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل										

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢٠٢٠ م										
القطاعات التشغيلية	طبي	طبي - العمرة	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حوادث عامة - العمره	حماية وادخار	إجمالي عمليات التأمين	إجمالي عمليات المساهمين	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية										
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٢٣١,١٦٥	١٠,٨٨٧	٨٢,٢٣١	٢٦,٤٧٩	٤٠,٠٦٣	٦,٩٢٨	٨١٤	٣٩٨,٥٦٧	٣٩٨,٥٦٧	٣٩٨,٥٦٧
مصاريف اكتتاب أخرى	٩٣,٦١٧	١٤,١٧٢	(٩٩٦)	٤,٤٣٠	٦,١٠١	١١,٨١٤	٨١٥	١٢٩,٩٥٣	١٢٩,٩٥٣	١٢٩,٩٥٣
توزيعات حصة التأمين	-	٥٧,٧٥١	-	٢٢,٠٧٢	-	٦٢,٧١٢	-	١٤٢,٥٣٥	١٤٢,٥٣٥	١٤٢,٥٣٥
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٥,٤٢٥,٧٣٠	١٣٧,٩١١	٣٧٨,٣٥٣	٦٩,١٧١	٥٩,٤١٤	٨٣,٩١٧	٣,٠٧٠	٦,١٥٧,٥٦٦	٦,١٥٧,٥٦٦	٦,١٥٧,٥٦٦
صافي دخل الاكتتاب	٥٩٣,٨٢٤	٧,٢٤٣	٢٣٧,٧٧٥	١٢,٥٦٥	١٤٤,٨٠٨	٥,٥٥١	٦,٦٦٨	١,٠٠٨,٤٣٤	١,٠٠٨,٤٣٤	١,٠٠٨,٤٣٤
مصاريف عمومية وإدارية								(٦٢٢,١٦٥)	(٥,٩٩٧)	(٦٢٨,١٦٢)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها								(٤٩,١٩٩)	-	(٤٩,١٩٩)
إيرادات استثمار ، صافي								١٥٧,٤٨٧	٥١,٣٠٥	٢٠٨,٧٩٢
حصة الربح من الاستثمارات في شركة										
مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية،										
صافي								(١٠٨)	١٥,١٥٢	١٥,٠٤٤
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة								(٢,٦٣٧)	(٢,١٧٥)	(٤,٨١٢)
للبيع								١٤,٢٩٢	٦٨٠	١٤,٩٧٢
إيرادات أخرى، صافي								٥٠٦,١٠٤	٥٨,٩٦٥	٥٦٥,٠٦٩
صافي دخل السنة قبل العائد والزركاة										

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١ - القطاعات التشغيلية (يتبع)

		٢٠١٩م						
الإجمالي	إجمالي عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	حماية وادخار	ممتلكات وحوادث	مناقد	سيارات	طبي	القطاعات التشغيلية
بالآلاف الريالات السعودية								
٧٦١,٣٧٦		٧٦١,٣٧٦	٤١٩	٢٥,٤٧٢	١٥٢,٩٢٧	٥٥٠,٩٤٦	٣١,٦١٢	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٢٩٦,٣٩٦		٢٩٦,٣٩٦	-	٤٧,٦٩٦	-	١٦,٦٠٠	٢٣٢,١٠٠	- أفراد
٣٤١,٣٤٦		٣٤١,٣٤٦	١٩٥	٢٢,٧٤٨	-	١٤,٩٥١	٣٠٣,٤٥٢	- منشآت متناهية الصغر
٤٤٠,٦٣٩		٤٤٠,٦٣٩	١,٠٧٣	١٧,٧٤٤	-	١٩,٨٨٢	٤٠١,٩٤٠	- منشآت صغيرة
٦,٥٣٦,١٠٣		٦,٥٣٦,١٠٣	٢٤,٦١٠	١,٥٠٧,٤٣٥	-	٣٦,٢٦٨	٤,٩٦٧,٧٩٠	- منشآت متوسطة
٨,٣٧٥,٨٦٠		٨,٣٧٥,٨٦٠	٢٦,٢٩٧	١,٦٢١,٠٩٥	١٥٢,٩٢٧	٦٣٨,٦٤٧	٥,٩٣٦,٨٩٤	- شركات
(٨٩,٧٤٨)		(٨٩,٧٤٨)	(١٦,٨٨٧)	(٧٢,٨٦١)	-	-	-	إعادة التأمين المسند - محلي
(١,٥٦٠,٤٤٠)		(١,٥٦٠,٤٤٠)	(٦,٦٩٣)	(١,٤٥٥,٨٧٧)	-	-	(٩٧,٨٧٠)	إعادة التأمين المسند، دولي
٦,٦٦٦		٦,٦٦٦	٦,٦٦٦	-	-	-	-	إيرادات رسوم من التكافل
(٢٠,٣١٤)		(٢٠,٣١٤)	-	(٥,٤٦١)	(١,٩٥٨)	(١٢,٨٩٥)	-	أقساط فائض الخسارة
٦,٧١٢,٠٢٤		٦,٧١٢,٠٢٤	٩,٣٨٣	٨٦,٨٩٦	١٥٠,٩٦٩	٦٢٥,٧٥٢	٥,٨٣٩,٠٢٤	صافي الأقساط المكتتبه
١٦٥,٢٩٤		١٦٥,٢٩٤	٣١٢	١٠,٦٣٦	(٢,٥٨٣)	١,٥٣٢	١٥٥,٣٩٧	التغييرات في الأقساط غير المكتتبه، صافي
٦,٨٧٧,٣١٨		٦,٨٧٧,٣١٨	٩,٦٩٥	٩٧,٥٣٢	١٤٨,٣٨٦	٦٢٧,٢٨٤	٥,٩٩٤,٤٢١	صافي الأقساط المكتتبه
١٢٢,٤٣٨		١٢٢,٤٣٨	-	١١٩,٥١٣	-	١٤٨	٢,٧٧٧	عمولات إعادة التأمين
١٠,٥٣٠		١٠,٥٣٠	-	-	-	١٠,٥٣٠	-	إيرادات اكتتاب أخرى
٧,٠١٠,٢٨٦		٧,٠١٠,٢٨٦	٩,٦٩٥	٢١٧,٠٤٥	١٤٨,٣٨٦	٦٣٧,٩٦٢	٥,٩٩٧,١٩٨	إجمالي الإيرادات
٦,٩٧٥,١٥٨		٦,٩٧٥,١٥٨	١٣,٥٨٠	١,٢٢٧,٣٤٥	٢٦,٦٨٥	٣٣٦,٨٨٩	٥,٣٧٠,٦٥٩	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١,٣٠٢,٣٤٢)		(١,٣٠٢,٣٤٢)	(١٢,٣٨٦)	(١,٢٠١,٦٦٢)	-	(٨,١٣١)	(٨٠,١٦٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
٥,٦٧٢,٨١٦		٥,٦٧٢,٨١٦	١,١٩٤	٢٥,٦٨٣	٢٦,٦٨٥	٣٢٨,٧٥٨	٥,٢٩٠,٤٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٩,٠٩٨		٣٩,٠٩٨	(١,١١٧)	(٥,٧٧٦)	٣,٥٥١	٤١,٨٠١	٦٣٩	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
١٠٥,٥١٤		١٠٥,٥١٤	١٢٣	(١,١٢٨)	(٣٢٥)	(٤٦,٢٨٠)	١٥٣,١٢٤	التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤,٤٤٢)		(٤,٤٤٢)	٣٤	٣٤	-	-	(٤,٥١٠)	التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
٥,٨١٢,٩٨٦		٥,٨١٢,٩٨٦	٢٣٤	١٨,٨١٣	٢٩,٩١١	٣٢٤,٢٧٩	٥,٤٣٩,٧٤٩	التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٣,٦٨٤)		(٣,٦٨٤)	٣٤٤	-	-	-	-	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
٣٥٩,٩٧٣		٣٥٩,٩٧٣	٩٢٥	٣٩,٧١٩	٣٢,٤١٣	٨٦,٢٦٤	٢٠٠,٦٥٢	التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل
١٣,٦٧٨		١٣,٦٧٨	١,٩١٢	(٢٦,٣٤٩)	١١,٢٩٥	(٢٨,٠٦٠)	٥٤,٨٨٠	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٥٧,٣٧٨		٥٧,٣٧٨	-	-	٥٧,٣٧٨	-	-	مصاريف اكتتاب أخرى
٦,٢٤٠,٣٣١		٦,٢٤٠,٣٣١	(٦١٣)	٣٢,١٨٣	١٣٠,٩٩٧	٣٨٢,٤٨٣	٥,٦٩٥,٢٨١	توزيعات حصة التأمين
٧٦٩,٩٥٥		٧٦٩,٩٥٥	١٠,٣٠٨	١٨٤,٨٦٢	١٧,٣٨٩	٢٥٥,٤٧٩	٣٠١,٩١٧	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٥٧٧,٢٥٣)	(٨,١٥٠)	(٥٦٩,١٠٣)						صافي دخل الاكتتاب
(٢٨,٨٤٤)	-	(٢٨,٨٤٤)						مصاريف عمومية وإدارية
٢٢١,٠٣٣	٧٣,٠٤٥	١٤٧,٩٨٨						مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣١,١٦٠	٢٨,٧٢٣	٢,٤٣٧						إيرادات استثمار، صافي
٢٠,٣٩٧	-	٢٠,٣٩٧						حصة الربح من الاستثمارات في شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، صافي
٤٣٦,٤٤٨	٩٣,٦١٨	٣٤٢,٨٣٠						إيرادات أخرى، صافي
								صافي دخل السنة قبل العائد والزكاة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١ - القطاعات التشغيلية (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

القطاعات التشغيلية	طبي	طبي - العمرة	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	حوادث عامة - العمرة	حماية وادخار	إجمالي عمليات التأمين	إجمالي عمليات المساهمين	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية										
الموجودات										
أقساط فائض خسارة مؤجلة	-	-	-	٤٤٣	١٢,٢٨٠	-	-	١٢,٧٢٣	١٢,٧٢٣	١٢,٧٢٣
تكاليف اكتتاب وثنائ مؤجلة	٩٢,٤٧٤	٢	٢٢,٩٠٧	١,٠٧٥	١٨,٠٥٢	١	٢١٣	١٣٤,٧٢٤	١٣٤,٧٢٤	١٣٤,٧٢٤
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢١	-	١٨,٦٧٤	٥,٠٣٨	١,٩١٩,٤٤٨	-	١٩,٣٨٩	١,٩٦٢,٥٧٠	١,٩٦٢,٥٧٠	١,٩٦٢,٥٧٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٧,٣٤٤	-	٦,٥٠٣	-	٢٦٤,٩١٢	-	١١,٠٢٥	٢٨٩,٧٨٤	٢٨٩,٧٨٤	٢٨٩,٧٨٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	٦٨٠,٢٩١	-	٣,٤٠٧	٦٨٣,٦٩٨	٦٨٣,٦٩٨	٦٨٣,٦٩٨
الموجودات غير الموزعة:										
استثمارات (تشمل استثمارات عقارية واستثمارات في شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية واستثمارات متاحة للبيع وودائع مضاربة / مرابحة وإيرادات استثمارات مستحقة)								٣,٣٧٣,٦٠٠	٢,٩٢٩,٧٥٢	٦,٣٠٣,٣٥٢
ذمم مدينة، صافي								٣,٤٨٠,٢٨٩	٣,٤٨٠,٢٨٩	٣,٤٨٠,٢٨٩
نقد وما في حكمه								٣٣٧,٣٥٩	١٠٨,٤٣٥	٤٤٥,٧٩٤
موجودات أخرى غير موزعة								٨١٦,٤٥٤	١٢٧,٧٧٤	٩٤٤,٢٢٨
إجمالي الموجودات								١١,٠٩١,٤٦٥	٣,١٦٥,٩٦١	١٤,٢٥٧,٤٢٦
المطلوبات										
إحتياطي أنشطة تكافل	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٤	٣,٥٤٤	٣,٥٤٤
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٢٥,٣٢٠	-	١٨٩,٥٦١	٢٤,٩٥١	٢,٠٥٥,٩٥٢	-	٢٠,٨٦٨	٢,٥١٦,٦٥٢	٢,٥١٦,٦٥٢	٢,٥١٦,٦٥٢
إحتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	١,١١٩,٧١٦	٢٧٧	١٤٩,٥٧٩	٧,٠٢٨	٢٦٠,٨٣٥	٣١	١١,٨٨٤	١,٥٤٩,٣٥٠	١,٥٤٩,٣٥٠	١,٥٤٩,٣٥٠
إحتياطي عجز أقساط التأمين	٣٤,٧٠٧	-	-	-	١٧,٦٩٤	-	-	٥٢,٤٠١	٥٢,٤٠١	٥٢,٤٠١
دخل عمولة غير مكتسب	-	-	-	-	٣٦,٧٦١	-	٧٧٧	٣٧,٥٣٨	٣٧,٥٣٨	٣٧,٥٣٨
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٣,٢٥٣,٥٣٢	٢٢	٣٠٩,٣٠٠	١٨,٢٠٧	٧٣٤,٣٧٦	١٤	٣,٩٢٧	٤,٣١٩,٣٧٨	٤,٣١٩,٣٧٨	٤,٣١٩,٣٧٨
المطلوبات غير الموزعة:										
أرصدة معيدي التأمين الدائنة								٢,٣٥٥,١٥٢	٣٥٩,٤٩٠	٢,٧١٤,٦٤٢
مطلوبات أخرى غير موزعة								١١,٠٨٨,٥٧٤	٣٥٩,٤٩٠	١١,٤٤٨,٠٦٤
إجمالي المطلوبات								١١,٠٨٨,٥٧٤	٣٥٩,٤٩٠	١١,٤٤٨,٠٦٤

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١ - القطاعات التشغيلية (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م							القطاعات التشغيلية	
الإجمالي	إجمالي عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	حماية وادخار	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات		طبي
بالآلاف الريالات السعودية								
٧,٧١٤		٧,٧١٤	-	٥,٠٦٤	-	٢,٦٥٠	-	الموجودات
١٢٠,٨٤٥		١٢٠,٨٤٥	٣٩٠	١٢,٤٤٧	١,٤٣١	٢١,٦٤٥	٨٤,٩٣٢	أقساط فائض خسارة مؤجلة
٣,١٠٠,٤٤٦		٣,١٠٠,٤٤٦	١٦,٦٦٧	٣,٠٥٧,٩٣٥	٥,٢٤١	٢٠,٥٨١	٢٢	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٣٢٧,٧٢٤		٣٢٧,٧٢٤	٤,٥٢٧	٢٨٥,٨١٥	-	١٣,٠١٧	٢٤,٣٦٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧١٥,٩٥٩		٧١٥,٩٥٩	٤,١٠٥	٦٥٩,٩٠٣	-	-	٥١,٩٥١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
								حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
								الموجودات غير الموزعة:
								استثمارات (تشمل استثمارات عقارية واستثمارات في شركة مستثمر
								فيها بطريقة حقوق الملكية واستثمارات متاحة للبيع وودائع مضاربة /
								مراوحة وإيرادات استثمارات مستحقة)
								ذمم مدينة، صافي
								النقد وما في حكمه
								موجودات أخرى غير موزعة
٦,٤٠٣,٨٣٨	٣,٢٨٩,٩٩٢	٣,١١٣,٨٤٦						إجمالي الموجودات
١,٤٩٥,٨٩٤		١,٤٩٥,٨٩٤						
١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١						
٦٣٥,٥١٥	١٢٧,٥١٣	٥٠٨,٠٠٢						
١٤,١١٤,٤٨٥	٣,٤٢٦,٦٥٤	١٠,٦٨٧,٨٣١						
								المطلوبات
٥,٠٠٦		٥,٠٠٦	٥,٠٠٦	-	-	-	-	إحتياطي أنشطة تكافل
٣,٦٨٤,٨٩١		٣,٦٨٤,٨٩١	١٧,٦٧٤	٣,١٩٣,٣١٩	٢٠,٨٨٤	١٩٦,٦٢٥	٢٥٦,٣٨٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٩٢٥,٥٨٤		١,٩٢٥,٥٨٤	٤,٩١٥	٣,٠٩,٦٨٨	١٣,٥٩٧	١٦١,٤٣٨	١,٤٣٥,٩٤٦	إحتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢,٨٣٠		٢,٨٣٠	٣٤	٢,٧٩٦	-	-	-	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٤٣,٣٢٣		٤٣,٣٢٣	٨٨٢	٤١,١٧٠	-	-	١,٢٧١	دخل عمولة غير مكتسب
٣,٨٢٦,١١٩		٣,٨٢٦,١١٩	٤,٨٠٨	٧١٤,٩٧٦	٢٦,٦٤٦	٣٢٥,٩٧٨	٢,٧٥٣,٧١١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
								المطلوبات غير الموزعة:
٥٢٣,٨٢٠		٥٢٣,٨٢٠						أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١,٦٠٣,٢٢٣	٢٦٨,٦٣٨	١,٣٣٤,٥٨٥						مطلوبات أخرى غير موزعة
١١,٦١٤,٧٩٦	٢٦٨,٦٣٨	١١,٣٤٦,١٥٨						إجمالي المطلوبات

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٣٢. المعلومات الإضافية
(أ) قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
بالآلاف الريالات السعودية						
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	الموجودات
٢,٥١٣	٢,٥١٣	-	٢,٧٧٤	٢,٧٧٤	-	ودیعة نظامیة
٢٠٦,٥٥٣	-	٢٠٦,٥٥٣	١٩١,٨٥١	-	١٩١,٨٥١	دخل مستحق من الودیعة النظامیة
٣,٩٧١	-	٣,٩٧١	٧,٧٠٨	-	٧,٧٠٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٣,٤٢٧	-	٦٣,٤٢٧	٦٢,١٣٨	-	٦٢,١٣٨	موجودات غیر ملموسة
١٠١,٥٢٠	٩١,١٦٢	١٠,٣٥٨	٨٥,٣١٩	٨٥,٣١٩	-	استثمارات عقاریة
٢,٧٤٦,٧٤٨	١,٢٣٥,٢٢٤	١,٥١١,٥٢٤	٣,٠١٨,٥٦٦	٩٩٩,٩٠٢	٢,٠١٨,٦٦٤	استثمارات فی شركات مستثمر
٣,٥٣٩,٣٧٦	١,٩٦١,٤٦٤	١,٥٧٧,٩١٢	٣,١٣٤,٩٣٢	١,٨٤٣,٤٦٧	١,٢٩١,٤٦٥	فیهما بطریقة حقوق الملكية
-	(٧٥٨,٥٥٨)	٧٥٨,٥٥٨	-	٢٧,٠٩١	(٢٧,٠٩١)	استثمارات متاحة للبیع
٢٤٣,٩١٢	-	٢٤٣,٩١٢	٦١٦,٨٩٥	-	٦١٦,٨٩٥	ودائع مضاریبة / مرابحة
٧,٧١٤	-	٧,٧١٤	١٢,٧٢٣	-	١٢,٧٢٣	مستحق من / إلی عملیات
١٢٠,٨٤٥	-	١٢٠,٨٤٥	١٣٤,٧٢٤	-	١٣٤,٧٢٤	المساهمین
٣,١٠٠,٤٤٦	-	٣,١٠٠,٤٤٦	١,٩٦٢,٥٧٠	-	١,٩٦٢,٥٧٠	مصاریف مدفوعة مقدماً
٣٢٧,٧٢٤	-	٣٢٧,٧٢٤	٢٨٩,٧٨٤	-	٢٨٩,٧٨٤	وموجودات أخرى
٧١٥,٩٥٩	-	٧١٥,٩٥٩	٦٨٣,٦٩٨	-	٦٨٣,٦٩٨	أقساط فائض خسارة مؤجلة
١,٤٩٥,٨٩٤	-	١,٤٩٥,٨٩٤	٣,٤٨٠,٥٥٣	-	٣,٤٨٠,٥٥٣	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٦,٣٣٣	٢,١٤٢	٤,١٩١	٢,٣٩٧	١,٠٦٤	١,٣٣٣	حصة معیدي التأمين من
١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١	٤٤٥,٧٩٤	١٠٨,٤٣٥	٣٣٧,٣٥٩	المطالبات تحت التسویة
١٤,١١٤,٤٨٥	٢,٦٦٨,٠٩٦	١١,٤٤٦,٣٨٩	١٤,٢٥٧,٤٢٦	٣,١٩٣,٠٥٢	١١,٠٦٤,٣٧٤	حصة معیدي التأمين من
						المطالبات المتكبدة و غیر المبلغ
						عنها
						حصة معیدي التأمين من الأقساط
						غیر المكتسبة
						ذمم مدینة، صافي
						إیرادات استثمار مستحقة
						النقد وما فی حكمه
						إجمالي الموجودات
						المطلوبات
٣٤,٢٨٣	-	٣٤,٢٨٣	٨٤,٨٩٣	-	٨٤,٨٩٣	توزیعات الفائض الدائنة
١٢٩,٤٨٠	-	١٢٩,٤٨٠	١٣٤,٩٩٠	-	١٣٤,٩٩٠	التزامات المنافع المحددة
٢,٥١٣	٢,٥١٣	-	٢,٧٧٤	٢,٧٧٤	-	إیرادات مستحقة علی الودیعة
١,١٧٤,٩٨٢	٤,١٦٠	١,١٧٠,٨٢٢	١,٧٣٧,٣٥٢	٤,٠٨١	١,٧٣٣,٢٧١	النظامیة
-	-	-	٤٠١,٩٩٨	-	٤٠١,٩٩٨	مطالبات دائنة ومصاریف
٥,٠٠٦	-	٥,٠٠٦	٣,٥٤٤	-	٣,٥٤٤	مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٦٨٤,٨٩١	-	٣,٦٨٤,٨٩١	٢,٥١٦,٦٥٢	-	٢,٥١٦,٦٥٢	قروض قصيرة الأجل
١,٩٢٥,٥٨٤	-	١,٩٢٥,٥٨٤	١,٥٤٩,٣٥٠	-	١,٥٤٩,٣٥٠	إحتیاطی أنشطة تكافل
٢,٨٣٠	-	٢,٨٣٠	٥٢,٤٠١	-	٥٢,٤٠١	إجمالي المطالبات تحت التسویة
٤٣,٣٢٣	-	٤٣,٣٢٣	٣٧,٥٣٨	-	٣٧,٥٣٨	إحتیاطی عجز أقساط التأمين
٣,٨٢٦,١١٩	-	٣,٨٢٦,١١٩	٤,٣١٩,٣٧٨	-	٤,٣١٩,٣٧٨	دخل عمولة غیر مكتسب
٥٢٣,٨٢٠	-	٥٢٣,٨٢٠	٢٥٤,٥٥٩	-	٢٥٤,٥٥٩	إجمالي الأقساط غیر المكتسبة
٦,٤١١	٦,٤١١	-	٦,٤١١	٦,٤١١	-	أرصدة معیدي التأمين الدائنة
٢٥٥,٥٥٤	٢٥٥,٥٥٤	-	٣٤٦,٢٢٤	٣٤٦,٢٢٤	-	توزیعات أرباح مستحقة
١١,٦١٤,٧٩٦	٢٦٨,٦٣٨	١١,٣٤٦,١٥٨	١١,٤٤٨,٠٦٤	٣٥٩,٤٩٠	١١,٠٨٨,٥٧٤	زكاة مستحقة
						إجمالي المطلوبات
						حقوق الملكية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	رأس المال
١,٠٦٥,٥١٧	١,٠٦٥,٥١٧	-	١,١٤٤,١٨٣	١,١٤٤,١٨٣	-	إحتیاطی نظامی
١٦٧,٤٧٢	٥٢,٧٠١	١١٤,٧٧١	٨٩,٥٣٦	٩٣,٤٧٥	(٣,٩٣٩)	إحتیاطی القيمة العادلة
(١٤,٥٤٠)	-	(١٤,٥٤٠)	(٢٠,٢٦١)	-	(٢٠,٢٦١)	للاستثمارات
٣١,٢٤٠	٣١,٢٤٠	-	٣٤٥,٩٠٤	٣٤٥,٩٠٤	-	إعادة قیاس التزام المنافع المحددة
٢,٤٩٩,٦٨٩	٢,٣٩٩,٤٥٨	١٠٠,٢٣١	٢,٨٠٩,٣٦٢	٢,٨٣٣,٥٦٢	(٢٤,٢٠٠)	الأرباح المبقاة
١٤,١١٤,٤٨٥	٢,٦٦٨,٠٩٦	١١,٤٤٦,٣٨٩	١٤,٢٥٧,٤٢٦	٣,١٩٣,٠٥٢	١١,٠٦٤,٣٧٤	إجمالي حقوق الملكية
						إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٢ - المعلومات الإضافية (بتبع)
ب) قائمة الدخل الموحدة

٢٠١٩م		٢٠٢٠م			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
٨,٣٧٥,٨٦٠		٨,٣٧٥,٨٦٠	٩,٠٦١,٧٦٨		٩,٠٦١,٧٦٨
(١,٦٥٠,١٨٨)		(١,٦٥٠,١٨٨)	(١,٤٧٨,٣٤٦)		(١,٤٧٨,٣٤٦)
(٢٠,٣١٤)		(٢٠,٣١٤)	(٢٢,١٨٤)		(٢٢,١٨٤)
٦,٦٦٦		٦,٦٦٦	٦,٦٦٧		٦,٦٦٧
٦,٧١٢,٠٢٤		٦,٧١٢,٠٢٤	٧,٥٦٧,٩٠٥		٧,٥٦٧,٩٠٥
١٦٥,٢٩٤		١٦٥,٢٩٤	(٥٢٥,٥٢٠)		(٥٢٥,٥٢٠)
٦,٨٧٧,٣١٨		٦,٨٧٧,٣١٨	٧,٠٤٢,٣٨٥		٧,٠٤٢,٣٨٥
١٢٢,٤٣٨		١٢٢,٤٣٨	١١٦,٧٢٦		١١٦,٧٢٦
١٠,٥٣٠		١٠,٥٣٠	٦,٨٨٩		٦,٨٨٩
٧,٠١٠,٢٨٦		٧,٠١٠,٢٨٦	٧,١٦٦,٠٠٠		٧,١٦٦,٠٠٠
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين					
المكتنبة					
إعادة التأمين المسند					
أقساط فائض الخسارة					
إيرادات رسوم من التكافل					
صافي الأقساط المكتنبة					
التغييرات في الأقساط غير					
المكتنبة، صافي					
صافي الأقساط المكتنبة					
عمولات إعادة التأمين					
إيرادات اكتتاب أخرى					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
مصاريف متكبدة متعلقة					
بالمطالبات					
حصة معيدي التأمين من					
المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمزايا					
الأخرى المدفوعة					
التغييرات في المطالبات تحت					
التسوية، صافي					
التغييرات في المطالبات					
المتكبدة وغير المبلغ عنها،					
صافي					
التغييرات في احتياطي عجز					
أقساط التأمين					
صافي المطالبات والمزايا					
الأخرى المتكبدة					
التغييرات في احتياطيات					
أنشطة التكافل					
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين					
مصاريف اكتتاب أخرى					
توزيعات حصة التأمين					
إجمالي تكاليف ومصاريف					
الاكتتاب					
صافي دخل الاكتتاب					
(مصاريف) / إيرادات					
تشغيلية أخرى					
(٥٧٧,٢٥٣)	(٨,١٥٠)	(٥٦٩,١٠٣)	(٦٢٨,١٦٢)	(٥,٩٩٧)	(٦٢٢,١٦٥)
(٢٨,٨٤٤)	-	(٢٨,٨٤٤)	(٤٩,١٩٩)	-	(٤٩,١٩٩)
٢٢١,٠٣٣	٧٣,٠٤٥	١٤٧,٩٨٨	٢٠٨,٧٩٢	٥١,٣٠٥	١٥٧,٤٨٧
٣١,١٦٠	٢٨,٧٢٣	٢,٤٣٧	١٥,٠٤٤	١٥,١٥٢	(١٠٨)
٢٠,٣٩٧	-	٢٠,٣٩٧	(٤,٨١٢)	(٢,١٧٥)	(٢,٦٣٧)
٤٣٦,٤٤٨	٩٣,٦١٨	٣٤٢,٨٣٠	٥٦٥,٠٦٩	٥٨,٩٦٥	٥٠٦,١٠٤
-	٣٠٨,٥٤٧	(٣٠٨,٥٤٧)	-	٤٥٥,٤٩٤	(٤٥٥,٤٩٤)
٤٣٦,٤٤٨	٤٠٢,١٦٥	٣٤,٢٨٣	٥٦٥,٠٦٩	٥١٤,٤٥٩	٥٠,٦١٠
(٧٤,٥٧٩)	(٧٤,٥٧٩)	-	(١٢١,١٢٩)	(١٢١,١٢٩)	-
٣٦١,٨٦٩	٣٢٧,٥٨٦	٣٤,٢٨٣	٤٤٣,٩٤٠	٣٩٣,٣٣٠	٥٠,٦١٠

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٢- المعلومات الإضافية (يتبع)

(ب) قائمة الدخل الشامل الموحدة

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية						
٣٦١,٨٦٩	٣٢٧,٥٨٦	٣٤,٢٨٣	٤٤٣,٩٤٠	٣٩٣,٣٣٠	٥٠,٦١٠	صافي دخل السنة بعد العائد والزيادة
الدخل الشامل الآخر:						
لن يعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في سنوات لاحقة:						
(٢,٣١٤)	-	(٢,٣١٤)	(٥,٧٢١)	-	(٥,٧٢١)	إعادة قياس التزام المنافع المحددة
سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في سنوات لاحقة:						
استثمارات متاحة للبيع						
٣٣٦,٧٥٢	١٤٣,٣٧٥	١٩٣,٣٧٧	(٢٧,٨٨٤)	٤١,١٢٧	(٦٩,٠١١)	- صافي التغير في القيمة العادلة
٢٧,٩٩١	٢٧,٩٩١	-	(٤٩,٢٩٨)	٤٠١	(٤٩,٦٩٩)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
١,٤٥٣	١,٤٥٣	-	(٧٥٤)	(٧٥٤)	-	الحصة من الدخل الشامل الآخر للشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
٧٢٥,٧٥١	٥٠٠,٤٠٥	٢٢٥,٣٤٦	٣٦٠,٢٨٣	٤٣٤,١٠٤	(٧٣,٨٢١)	إجمالي الدخل الشامل للسنة
التسويات:						
يخصم: صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين المحول إلى توزيعات الفانض الدائنة						
(٣٤,٢٨٣)			(٥٠,٦١٠)			إجمالي الدخل الشامل للسنة
٦٩١,٤٦٨			٣٠٩,٦٧٣			

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٢- المعلومات الإضافية (يتبع)
ج) قائمة التدفقات النقدية الموحدة

٢٠١٩م			٢٠٢٠م		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
٤٠٢,١٦٥	٤٠٢,١٦٥	-	٥١٤,٤٥٩	٥١٤,٤٥٩	-
٣٤,٢٨٣	-	٣٤,٢٨٣	٥٠,٦١٠	-	٥٠,٦١٠
٢٤,٤٤٩	-	٢٤,٤٤٩	٢٩,٤٤٥	-	٢٩,٤٤٥
٦,١٢٨	-	٦,١٢٨	١,٠٥٧	-	١,٠٥٧
٣٦	-	٣٦	-	-	-
(٧,٨٩٨)	-	(٧,٨٩٨)	٤٩,١٩٩	-	٤٩,١٩٩
(٢٥٢,٨٥٢)	(١٠٤,٨٦٤)	(١٤٧,٩٨٨)	(١٦٣,٣٠٢)	(٥٨,١٥١)	(١٠٥,١٥١)
٢٧,٩٩١	٢٧,٩٩١	-	(٥٤,١١٠)	(١,٧٧٤)	(٥٢,٣٣٦)
-	-	-	٤,٨١٢	٢,١٧٥	٢,٦٣٧
-	-	-	١,٩٩٨	-	١,٩٩٨
(٣١,١٦٠)	(٢٨,٧٢٣)	(٢,٤٣٧)	(١٥,٠٤٤)	(١٥,١٥٢)	١٠٨
١٢,٨٣٢	-	١٢,٨٣٢	١٤,٢٥٥	-	١٤,٢٥٥
٢١٥,٩٧٤	٢٩٦,٥٦٩	(٨٠,٥٩٥)	٤٣٣,٣٧٩	٤٤١,٥٥٧	(٨,١٧٨)
<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>					
١٧,١٧٦	-	١٧,١٧٦	(٣٧٢,٩٨٣)	-	(٣٧٢,٩٨٣)
١,٠٦١	-	١,٠٦١	(٥,٠٠٩)	-	(٥,٠٠٩)
٩,٨٠٦	-	٩,٨٠٦	(١٣,٨٧٩)	-	(١٣,٨٧٩)
(٣٧٤,٦٣٧)	-	(٣٧٤,٦٣٧)	١,١٣٧,٨٧٦	-	١,١٣٧,٨٧٦
(١٣٥,٨٨٧)	-	(١٣٥,٨٨٧)	٣٧,٩٤٠	-	٣٧,٩٤٠
(١٧١,١٢٠)	-	(١٧١,١٢٠)	٣٢,٢٦١	-	٣٢,٢٦١
٢٩,٩٩١	-	٢٩,٩٩١	(٢,٠٣٣,٨٥٨)	-	(٢,٠٣٣,٨٥٨)
٤٢٩,١٠٠	-	٤٢٩,١٠٠	(٢٦٩,٢٦١)	-	(٢٦٩,٢٦١)
٥,٨٢٦	-	٥,٨٢٦	٤٩٣,٢٥٩	-	٤٩٣,٢٥٩
٤,٠٢٤	-	٤,٠٢٤	(٥,٧٨٥)	-	(٥,٧٨٥)
٤١٣,٧٣٥	-	٤١٣,٧٣٥	(١,١٦٨,٢٣٩)	-	(١,١٦٨,٢٣٩)
٢٤١,٤٠١	-	٢٤١,٤٠١	(٣٧٦,٢٣٤)	-	(٣٧٦,٢٣٤)
(٤,٤٤٢)	-	(٤,٤٤٢)	٤٩,٥٧١	-	٤٩,٥٧١
(٣,٦٨٤)	-	(٣,٦٨٤)	(١,٤٦٢)	-	(١,٤٦٢)
(٣٣٩,٧٤١)	(٣,٦٦٢)	(٣٣٦,٠٧٩)	٥٦٢,٣٧٠	(٧٩)	٥٦٢,٤٤٩
٣٣٨,٥٨٣	٢٩٢,٩٠٧	٤٥,٦٧٦	(١,٥٠٠,٠٥٤)	٤٤١,٤٧٨	(١,٩٤١,٥٣٢)
(٥٦,١٠٥)	(٥٦,١٠٥)	-	(٣٠,٤٥٩)	(٣٠,٤٥٩)	-
(١٨,٩٤٢)	-	(١٨,٩٤٢)	(١٤,٤٦٦)	-	(١٤,٤٦٦)
٢٦٣,٥٣٦	٢٣٦,٨٠٢	٢٦,٧٣٤	(١,٥٤٤,٩٧٩)	٤١١,٠١٩	(١,٩٥٥,٩٩٨)

الأنشطة التشغيلية:
صافي دخل السنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة

تعديلات على البنود غير النقدية:
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين

استهلاك
إطفاء موجودات غير ملموسة
خسارة من بيع ممتلكات ومعدات

مخصص / (رد مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
دخل توزيعات الأرباح والعمولات

(الربح)/الخسارة من بيع الاستثمارات
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
تكلفة تمويل

حصة الربح من الاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، صافي مخصص التزامات المنافع المحددة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
أقساط فائض خسارة مؤجلة
تكاليف اكتتاب وثنائق مؤجلة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة

وغير المبلغ عنها
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

ذمم مدينة، صافي
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
إجمالي الأقساط غير المكتسبة

دخل عمولة غير مكتسب
إجمالي المطالبات تحت التسوية
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط التأمين
إحتياطي أنشطة تكافل
مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة

ومطلوبات أخرى
زكاة مدفوعة خلال السنة

التزامات المنافع المحددة المدفوعة
صافي التدفقات النقدية (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٢- المعلومات الإضافية (يتبع)

(ج) قائمة التدفقات النقدية الموحدة (يتبع)

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية						
						الأنشطة الاستثمارية:
						المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٤٢٣,٦٥٢	٩٩٢,٨٦٥	٤٣٠,٧٨٧	٢,١٨٠,٧٥٦	٩٦٩,٥٣٥	١,٢١١,٢٢١	شراء استثمارات متاحة للبيع
(٩٢٨,٥١٨)	(٤١٤,٤٩١)	(٥١٤,٠٢٧)	(٢,٤٧٠,٢٠٨)	(٦٩٣,٠٨٦)	(١,٧٧٧,١٢٢)	المتحصل من استحقاق ودائع المضاربة / المرابحة
٩,٥٩٧,٥٠٢	٤,٢٥٣,٠٦٨	٥,٣٤٤,٤٣٤	١٠,٦٩٧,٤١٦	٥,٧٢٣,٧٤٧	٤,٩٧٣,٦٦٩	إيداع في ودائع المضاربة / المرابحة
(١٠,٨٩٧,٧٥٣)	(٥,٣٦٢,٩٠٧)	(٥,٥٣٤,٨٤٦)	(١٠,٢٩٢,٩٧٢)	(٥,٦٠٥,٧٥٠)	(٤,٦٨٧,٢٢٢)	دخل توزيعات الأرباح والعمولات المستلمة
٢٤٦,٥١٩	١٠٢,٧٢٢	١٤٣,٧٩٧	١٦٧,٢٣٨	٥٩,٢٢٩	١٠٨,٠٠٩	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
٢٦,٢٠٩	٢٦,٢٠٩	-	٢٠,٢٤١	٢٠,٢٤١	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١٨,٣٧١)	-	(١٨,٣٧١)	(١٣,٤٥٤)	-	(١٣,٤٥٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٦,٤٦٦)	-	(٦,٤٦٦)	(٤,٧٩٤)	-	(٤,٧٩٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٥٥٧,٢٢٦)	(٤٠٢,٥٣٤)	(١٥٤,٦٩٢)	٢٨٤,٢٢٣	٤٧٣,٩١٦	(١٨٩,٦٩٣)	الأنشطة التمويلية:
						المتحصل من قروض قصيرة الأجل
-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	مستحق للشركاء
-	(٣٠٨,١٠١)	٣٠٨,١٠١	-	(٧٨٥,٦٤٩)	٧٨٥,٦٤٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
-	(٣٠٨,١٠١)	٣٠٨,١٠١	٤٠٠,٠٠٠	(٧٨٥,٦٤٩)	١,١٨٥,٦٤٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
(٢٩٣,٦٩٠)	(٤٧٣,٨٣٣)	١٨٠,١٤٣	(٨٦٠,٧٥٦)	٩٩,٢٨٦	(٩٦٠,٠٤٢)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٦٠٠,٢٤٠	٤٨٢,٩٨٢	١,١١٧,٢٥٨	١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١	٤٤٥,٧٩٤	١٠٨,٤٣٥	٣٣٧,٣٥٩	
						معلومات إضافية غير نقدية:
						التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٦٤,٧٤٣	١٧١,٣٦٦	١٩٣,٣٧٧	(٧٧,١٨٢)	٤١,٥٢٨	(١١٨,٧١٠)	حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
١,٤٥٣	١,٤٥٣	-	(٧٥٤)	(٧٥٤)	-	خسارة من إعادة قياس التزام المنافع المحددة
(٢,٣١٤)	-	(٢,٣١٤)	(٥,٧٢١)	-	(٥,٧٢١)	إعادة التصنيف إلى استثمارات متاحة للبيع من استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
-	-	-	١٠,٢٥٠	-	١٠,٢٥٠	

٣٣ - إدارة المخاطر

(أ) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقود التأمين هي مخاطر وقوع حدث مؤمن عليه بما في ذلك عدم التأكد من مبلغ وتوقيت أي مطالبة ناتجة. وتتمحور المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في أن المطالبات الفعلية ودفعات المزايا تتجاوز القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. وهذا يتأثر بمدى تكرار المطالبات وشدة المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة والتي تزيد عن المزايا التي تم تقديرها في الأساس والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل والتطور.

يتم تحسين تباين المخاطر من خلال تنويع مخاطر الخسارة لمحفظه كبيرة من عقود التأمين على أساس أن المحفظة الأكثر تنوعاً تكون أقل عرضة للتأثر في جميع المجالات بالتغير في أي مجموعة فرعية من المحفظة، وكذلك للنتائج غير المتوقعة. كما يتم تحسين تباين المخاطر من خلال الاختيار والتطبيق الدقيق لاستراتيجية التأمين والمبادئ التوجيهية وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم وضع جزء كبير من أعمال إعادة التأمين المسندة وفقاً للمعاهدة والأساس الاختياري مع اختلاف حدود الاستبقاء حسب خطوط الإنتاج. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتماشى مع الافتراضات المستخدمة للتحقق من مزايا الوثيقة الأساسية ويتم عرضها في قائمة المركز المالي الموحدة كموجودات إعادة تأمين.

ورغم أن لدى الشركة ترتيبات إعادة تأمين، إلا أنها لا تُعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها، وبالتالي هناك تعرض انتمائي يتعلق بإعادة التأمين المسندة، بالقدر الذي لا يتمكن فيه أي معيد تأمين من الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه.

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات والاضطرابات البيئية والاقتصادية والجوية وتركز المخاطر وأعمال الشغب المدنية وما إلى ذلك. وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حدثت الشركة من مخاطر عن طريق فرض أقصى مبالغ للمطالبة على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للكوارث (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). ويتمحور الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه في الحد من التعرض للكوارث بناءً على رغبة الشركة في تقبل المخاطر وفقاً لما تقرره الإدارة.

تركز مخاطر التأمين

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئات أعمال التأمين. ويتم التركيز الرئيسي على قطاع التأمين الصحي.

تراقب الشركة تركيز المخاطر من خلال إجراء تقييم للمخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الزلازل والفيضانات، تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لمخاطر الحريق والممتلكات، يعتبر المبنى المحدد والمباني المجاورة له والتي من الممكن أن تتأثر بالحادث كموقع واحد. وبالمثل، بالنسبة للمخاطر البحرية، فإن المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في رحلة سفينة واحدة تعتبر كخطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر. وتجري الشركة تقييماً لتركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها للحد من مثل هذه التعرضات وجعلها في مستويات مقبولة للشركة.

ونظراً لأن الشركة تمارس نشاطها فقط في المملكة العربية السعودية، وبالتالي، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتتبه داخل المملكة العربية السعودية.

المصادر الرئيسية لعدم التأكد عند تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

تتعلق المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بتقييم المطالبات قيد التسوية، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وتشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. ويتعين على الإدارة استخدام حكم كبير عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما عالية من الحكم وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم المدى الذي قد لا تطبق فيه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال وقوع لمرة واحدة والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام للمطالبة والظروف الاقتصادية. كما يستخدم الحكم لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

وبشكل خاص، يجب عمل تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

٣٣ - إدارة المخاطر (يتبع)

(أ) مخاطر التأمين (يتبع)

الطريقة المستخدمة لتحديد الافتراضات

المقصود من الطريقة المستخدمة في تحديد الافتراضات لاحتساب احتياطي المطالبات تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. إن طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهّن بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لمطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. ويجري تقييم كل مطالبة مبلغ عنها وذلك على أساس كل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من الجهات التي تقوم بالمعاينة والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. وتتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة. يخضع تقدير المطالبات المنكبة وغير المبلغ عنها بدرجة كبيرة لعدم التأكد مقارنة بتقدير تكلفة سداد المطالبات المبلغ عنها للشركة، وفي مثل هذه الحالة، تكون المعلومات عن حادث المطالبة متوفرة. ويأخذ التقدير بعين الاعتبار طريقة الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفصيل برامج إعادة التأمين. تم تحديد مطلوبات أقساط التأمين بحيث أن مجموع مخصصات مطلوبات أقساط التأمين (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) يكون كافياً لخدمة المصاريف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثائق التأمين السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم تحديد المطلوبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة التي تستند إلى الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

تحليل الحساسية

ترى الشركة أن المطلوبات الخاصة بمطلوبات عقود التأمين تحت التسوية في نهاية السنة سوف تكون كافية. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف الدفعات الفعلية عن مطلوبات المطالبات الواردة في القوائم المالية الموحدة. وتتأثر المطلوبات الخاصة بمطالبات التأمين بافتراضات مختلفة. ولم يكن من الممكن تحديد مدى تأثير كل متغير من المتغيرات مثل التغييرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقدير.

إن التغيير الافتراضي بنسبة ١٠٪ في معدل المطالبة (بالصافي بعد خصم إعادة التأمين) سيؤثر على الربح من عمليات التأمين كما يلي:
الفائض من عمليات التأمين

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
١٦٦,٧٩٥	١٣٧,٢٣٨
-	٢٨
٣٥,٣٧١	٣١,٣٩٦
٢,٩٢٤	٢,٦٩٤
١٦,٢٠٥	١٥,٠١٢
-	٣
١٤٣	٢٣٤
٢٢١,٤٣٨	١٨٦,٦٠٥

تأثير التغيير في نسبة المطالبة بواقع +/- ١٠٪

طبي
طبي - العمرة
سيارات
منافذ
ممتلكات وحوادث
حوادث عامة - العمرة
حماية وإدخار

(ب) مخاطر إعادة التأمين

لتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال السياق الاعتيادي للأعمال بإبرام الاتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تجري الشركة تقييماً للوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين. ويمكن تلخيص الضوابط كما يلي:

- الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها (مثل ستاندرد آند بورز) والذي يجب ألا يقل عن BBB أو ما يعادلها.
- سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- علاقة العمل الحالية أو السابقة مع معيدي التأمين.
- كما تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سابقاً من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م، لم يكن هناك أي تركيز جوهري في أرصدة إعادة التأمين.
- إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء المطالبات قيد التسوية المعاد تأمينها بالقدر الذي يفشل فيه معيد التأمين بالوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

٣٣- إدارة المخاطر (يتبع)

(ج) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في احتمالية التذبذب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق أو الأسعار السوقية للأوراق المالية أو الأداة، والتغير في معنويات السوق وأعمال المضاربة والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.

ويؤكد مجلس إدارة الشركة من الحفاظ على التعرض العام لمخاطر السوق عند مستويات حذرة ومتماشية مع رأس المال المتاح. ورغم قيام مجلس الإدارة بإعطاء توجيهات وأهداف استراتيجية غلا أن مهمة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق تعد مسؤولية فريق لجنة الاستثمار بشكل رئيسي. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات تظهر تأثير التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. ويتم التخفيف من هذه المخاطر من خلال الاختيار الصحيح للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر هي: مخاطر العملات، مخاطر أسعار العملات ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض قيمة أداة مالية ما للتقلب بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

لدى الشركة معاملات بعملات أجنبية تتعلق بأعمال التأمين والاستثمارات المتاحة للبيع وودائع المضاربة / المرابحة والتي تتم في الغالب بالدولار الأمريكي والريال السعودي. نظراً لأن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، لا تتعرض الشركة لمخاطر نتيجة تعاملها بالدولار الأمريكي. إن المعاملات التي تم بعملات أخرى بخلاف الريال السعودي والدولار الأمريكي لا تعد جوهرية، وبالتالي فإن الشركة غير معرضة لمخاطر العملة.

مخاطر أسعار العملات

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العملات. تتمثل مخاطر أسعار العملات على الشركة في حدوث تغييرات في أسعار العملات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية المحملة بمعدل عمولة ثابت. وتعد مخاطر أسعار العملة محدودة بفعل مراقبة التغيرات في أسعار العملات والاستثمار في أدوات ذات معدل عمولة متغيرة.

إن أي زيادة أو نقص بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في عوائد الفائدة قد ينتج عنها تغيير في ربح السنة بمبلغ ٣,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٣,٦ مليون ريال سعودي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م، إن استثمارات الشركة المحملة بعمولة وغير محملة بعمولة للشركة وتواريخ استحقاقها هي كما يلي:

الإجمالي	غير محملة بعمولة	أكثر من سنة	أقل من سنة	عمليات التأمين
				٢٠٢٠م
١,٢٩١,٤٦٥	-	-	١,٢٩١,٤٦٥	ودائع مضاربة / مرابحة
٢,٠١٨,٦٦٤	١,١٤٦,٨٢٣	٨٤٧,٢٦٧	٢٤,٥٧٤	استثمارات متاحة للبيع
٣٣٧,٣٥٩	٣٣٧,٣٥٩	-	-	النقد وما في حكمه
٣,٦٤٧,٤٨٨	١,٤٨٤,١٨٢	٨٤٧,٢٦٧	١,٣١٦,٠٣٩	الإجمالي
				٢٠١٩م
١,٥٧٧,٩١٢	-	-	١,٥٧٧,٩١٢	ودائع مضاربة / مرابحة
١,٥١١,٥٢٤	٢٩١,٨٧٣	١,٢١٩,٦٥١	-	استثمارات متاحة للبيع
١,٢٩٧,٤٠١	١,٢٩٧,٤٠١	-	-	النقد وما في حكمه
٤,٣٨٦,٨٣٧	١,٥٨٩,٢٧٤	١,٢١٩,٦٥١	١,٥٧٧,٩١٢	الإجمالي
				عمليات المساهمين
				٢٠٢٠م
١,٨٤٣,٤٦٧	-	-	١,٨٤٣,٤٦٧	ودائع مضاربة / مرابحة
٩٩٩,٩٠٢	٨٢٥,٥٧٠	١٧١,٢٨٤	٣,٠٤٨	استثمارات متاحة للبيع
١٠٨,٤٣٥	١٠٨,٤٣٥	-	-	النقد وما في حكمه
٢,٩٥١,٨٠٤	٩٣٤,٠٠٥	١٧١,٢٨٤	١,٨٤٦,٥١٥	الإجمالي
				٢٠١٩م
١,٩٦١,٤٦٤	-	-	١,٩٦١,٤٦٤	ودائع مضاربة / مرابحة
١,٢٣٥,٢٢٤	٨٤٦,٨٨٠	٣٨٨,٣٤٤	-	استثمارات متاحة للبيع
٩,١٤٩	٩,١٤٩	-	-	النقد وما في حكمه
٣,٢٠٥,٨٣٧	٨٥٦,٠٢٩	٣٨٨,٣٤٤	١,٩٦١,٤٦٤	الإجمالي

٣٣- إدارة المخاطر (يتبع)

ج) مخاطر السوق (يتبع)

إن تأثير التغيير الافتراضي بزيادة قدرها ١٠٪ ونقص قدره ١٠٪ في أسعار العمولة للاستثمارات على ربح الشركة ستكون كما يلي:

التغير في السعر	الأثر على ربح الشركة بآلاف الريالات السعودية	
+ / - ١٠٪	١٥,٤٨٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
+ / - ١٠٪	٢٥,٢٨٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل الأداة المالية الفردية المحددة أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. إن استثمارات الشركة التي تبلغ قيمتها ٣٥١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٣٣٢,٩ مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناتجة عن عدم التأكد من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. وتقوم الشركة بالحد من طبيعة مخاطر السوق من خلال تنوع محافظها المستثمر فيها ومراقبة التطورات بطريقة نشطة في الأسواق.

إن تأثير التغيير الافتراضي بزيادة قدرها ١٠٪ ونقص قدره ١٠٪ في أسعار السوق للاستثمارات على ربح الشركة ستكون كما يلي:

التغير في القيمة العادلة	الأثر على ربح الشركة بآلاف الريالات السعودية	
+ / - ١٠٪	٣٥,١٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
+ / - ١٠٪	٣٣,٢٩٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

يستند تحليل الحساسية المعروض إلى مركز المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م. وعليه، فإن تحليل الحساسية المعد ليس بالضرورة أن يكون مؤشراً لتأثير موجودات الشركة بالحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة. تم الإفصاح عن الاستثمارات في المستوى ٣ في إيضاح ٣٠.

د) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي الموحدة.

وتسعى الشركة إلى إدارة مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء من خلال اتباع سياسة الرقابة على الائتمان الخاصة بالشركة والرقابة على الذمم المدينة القائمة على أساس مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة. تقوم الإدارة بتقدير مخصصات الانخفاض في القيمة المحددة على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة إلى المخصصات المحددة، تقوم الشركة أيضاً بتكوين مخصص إضافي للمحفظة، يتم تقديره على أساس جماعي، استناداً لأعمار أقساط التأمين المدينة. تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأطراف المقابلة الأخرى عن طريق إيداع الودائع والاستثمارات لدى مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة. تقوم الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع أطراف أخرى معروفة وذات جدارة ائتمانية (ذات تصنيف A أو أعلى).

ويعرض الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان للمكونات الملانمة في قائمة المركز المالي الموحدة:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	الموجودات - عمليات التأمين
٣٣٧,٣٥٩	١,٢٩٧,٤٠١	النقد وما في حكمه
٣,٤٨٠,٥٥٣	١,٤٩٥,٨٩٤	ذمم مدينة، صافي
٢,٠١٨,٦٦٤	١,٥١١,٥٢٤	استثمارات متاحة للبيع
١,٢٩١,٤٦٥	١,٥٧٧,٩١٢	ودائع مضاربة / مرابحة
١,٣٣٣	٤,١٩١	إيرادات استثمار مستحقة
٥٧٦,٩١٢	٢٠٣,٧٥٣	موجودات أخرى
٢,٢٥٢,٣٥٤	٣,٤٢٨,١٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي (بما في ذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها)
٩,٩٥٨,٦٤٠	٩,٥١٨,٨٤٥	الإجمالي

٣٣ - إدارة المخاطر (يتبع)

(د) مخاطر الائتمان (يتبع)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
٩,١٤٩	١٠٨,٤٣٥
١,٢٣٥,٢٢٤	٩٩٩,٩٠٢
١,٩٦١,٤٦٤	١,٨٤٣,٤٦٧
٢,١٤٢	١,٠٦٤
١٢٧,٥١٣	١٢٧,٧٧٤
٣,٣٣٥,٤٩٢	٣,٠٨٠,٦٤٢

الموجودات - عمليات المساهمين

النقد وما في حكمه
استثمارات متاحة للبيع
ودائع مضاربة / مرابحة
إيرادات استثمار مستحقة
وديعة نظامية (بما في ذلك الإيرادات المستحقة)
الإجمالي

تركيز مخاطر الائتمان

يتوفر تركيز مخاطر الائتمان عندما يكون للتغيرات في عوامل الاقتصاد وقطاع العمل تأثير مماثل على مجموعات من أطراف التي يكون إجمالي التعرض الائتماني مهماً بالنسبة لإجمالي التعرض الائتماني الخاص بالشركة. يتم تنفيذ حوالي ٩٩٪ (٢٠١٩م: حوالي ٩٩٪) من أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. وتتنوع محفظة الأدوات المالية الخاصة بالشركة على نطاق واسع وتُبرم المعاملات مع مختلف الأطراف المقابلة ذات جدارة ائتمانية، مما يقلل من أي تركيز هام لمخاطر الائتمان. راجع إيضاح ١٣ للحصول على تفاصيل حول تركيز مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم المدينة. تتعرض الشركة لمخاطر جوهرية بمبلغ ٢,٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢,٥ مليار ريال سعودي) مصنفة كاستثمارات متاحة للبيع في أوراق الشريعة الصادرة عن شركة كاستل للاستثمار المحدودة (راجع إيضاح ٨).

تعرض الاستثمارات لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول أدناه معلومات حول تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات وفقاً للتصنيف الائتماني للشركة للأطراف المقابلة. تشير تصنيفات درجة الاستثمار إلى الشركات التي تتمتع بوضع ائتماني سليم من AA إلى BBB- (وفقاً لستاندرد أند بورز) و / أو من Aaa إلى Baa3 (وفقاً لوكالة موديز). وتعد التصنيفات التي تقل عن الحد المذكور كدرجة استثمار فرعي مع مخاطر عالية من التعثر في السداد.

٢٠١٩م		٢٠٢٠م		الموجودات عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
دون درجة	درجة الاستثمار	دون درجة	درجة الاستثمار	
غير مصنفة	١,٥١١,٥٢٤	غير مصنفة	٢,٠١٨,٦٦٤	استثمارات متاحة للبيع
-	١,٥٧٧,٩١٢	-	١,٢٩١,٤٦٥	ودائع مضاربة / مرابحة
١,٤٩٥,٨٩٤	-	٣,٤٨٠,٥٥٣	-	ذمم مدينة، صافي
-	٤,١٩١	-	١,٣٣٣	إيرادات استثمار مستحقة
-	١,٢٩٧,٤٠١	-	٣٣٧,٣٥٩	النقد وما في حكمه
١,٤٩٥,٨٩٤	٤,٣٩١,٠٢٨	٣,٤٨٠,٥٥٣	٣,٦٤٨,٨٢١	الإجمالي

٢٠١٩م		٢٠٢٠م		الموجودات عمليات المساهمين
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
دون درجة	درجة الاستثمار	دون درجة	درجة الاستثمار	
غير مصنفة	١,٢٣٥,٢٢٤	غير مصنفة	٩٩٩,٩٠٢	استثمارات متاحة للبيع
-	١,٩٦١,٤٦٤	-	١,٨٤٣,٤٦٧	ودائع مضاربة / مرابحة
-	٢,١٤٢	-	١,٠٦٤	إيرادات استثمار مستحقة
-	٩,١٤٩	-	١٠٨,٤٣٥	النقد وما في حكمه
-	٣,٢٠٧,٩٧٩	-	٢,٩٥٢,٨٦٨	الإجمالي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٣ - إدارة المخاطر (يتبع)

هـ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن الشركة سوف تواجه صعوبة في جمع الأموال لتلبية الالتزامات والتعهدات المرتبطة بالمطلوبات المالية. لدى الشركة نظام إدارة نقدي مناسب، حيث يتم مراقبة التحصيلات النقدية اليومية والدفوعات بشكل منتظم. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الحفاظ على استحقاقات الموجودات المالية والمطلوبات المالية والاستثمار في الموجودات المالية السائلة.

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المخصومة للشركة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية:

٢٠١٩م بالآلاف الريالات السعودية			٢٠٢٠م بالآلاف الريالات السعودية			جدول ملف الاستحقاق
الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	الموجودات عمليات التأمين
١,٥١١,٥٢٤	١,٢١٩,٦٥١	٢٩١,٨٧٣	٢,٠١٨,٦٦٤	٨٤٧,٢٦٧	١,١٧١,٣٩٧	استثمارات متاحة للبيع
١,٥٧٧,٩١٢	-	١,٥٧٧,٩١٢	١,٢٩١,٤٦٥	-	١,٢٩١,٤٦٥	ودائع مضاربة / مرابحة
١,٤٩٥,٨٩٤	-	١,٤٩٥,٨٩٤	٣,٤٨٠,٥٥٣	-	٣,٤٨٠,٥٥٣	ذمم مدينة، صافي
٢٤٣,٩١٢	-	٢٤٣,٩١٢	٦١٦,٨٩٥	-	٦١٦,٨٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	-	-	١,٣٣٣	-	١,٣٣٣	وموجودات أخرى
٤,١٩١	-	٤,١٩١	٣٣٧,٣٥٩	-	٣٣٧,٣٥٩	إيرادات استثمار مستحقة
١,٢٩٧,٤٠١	-	١,٢٩٧,٤٠١	١,٩٦٢,٥٧٠	-	١,٩٦٢,٥٧٠	النقد وما في حكمه
٣,١٠٠,٤٤٦	-	٣,١٠٠,٤٤٦	٢٨٩,٧٨٤	-	٢٨٩,٧٨٤	حصة معيدي التأمين من
-	-	-	٩,٩٩٨,٦٢٣	٨٤٧,٢٦٧	٩,١٥١,٣٥٦	المطالبات تحت التسوية
٣٢٧,٧٢٤	-	٣٢٧,٧٢٤	٢٥٤,٥٥٩	-	٢٥٤,٥٥٩	حصة معيدي التأمين من
٩,٥٥٩,٠٠٤	١,٢١٩,٦٥١	٨,٣٣٩,٣٥٣	٢,٥١٦,٦٥٢	-	٢,٥١٦,٦٥٢	المطالبات المتكبدة وغير مبلغ
-	-	-	١,٥٤٩,٣٥٠	-	١,٥٤٩,٣٥٠	عنها
٥٢٣,٨٢٠	-	٥٢٣,٨٢٠	٥٢,٤٠١	-	٥٢,٤٠١	المطلوبات
٣,٦٨٤,٨٩١	-	٣,٦٨٤,٨٩١	٣,٥٤٤	-	٣,٥٤٤	عمليات التأمين
١,٩٢٥,٥٨٤	-	١,٩٢٥,٥٨٤	١,٧٣٣,٢٧١	-	١,٧٣٣,٢٧١	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢,٨٣٠	-	٢,٨٣٠	١٣٤,٩٩٠	١٣٤,٩٩٠	-	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٠٠٦	-	٥,٠٠٦	٤٠١,٩٩٨	-	٤٠١,٩٩٨	احتياطيات المطالبات المتكبدة
-	-	-	٨٤,٨٩٣	-	٨٤,٨٩٣	وغير المبلغ عنها
١,١٧٠,٨٢٢	-	١,١٧٠,٨٢٢	٦,٧٣١,٦٥٨	١٣٤,٩٩٠	٦,٥٩٦,٦٦٨	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٢٩,٤٨٠	١٢٩,٤٨٠	-	٣,٢٦٦,٩٦٥	٧١٢,٢٧٧	٢,٥٥٤,٦٨٨	إحتياطي أنشطة تكافل
-	-	-	٧,٤٧٦,٧١٦	١٢٩,٤٨٠	٧,٣٤٧,٢٣٦	مطالبات دائنة ومصاريف
٣٤,٢٨٣	-	٣٤,٢٨٣	١,٧٣٣,٢٧١	-	١,٧٣٣,٢٧١	مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٤٧٦,٧١٦	١٢٩,٤٨٠	٧,٣٤٧,٢٣٦	١٣٤,٩٩٠	١٣٤,٩٩٠	-	التزامات المنافع المحددة
٢,٠٨٢,٢٨٨	١,٠٩٠,١٧١	٩٩٢,١١٧	٤٠١,٩٩٨	-	٤٠١,٩٩٨	قروض قصيرة الأجل
-	-	-	٨٤,٨٩٣	-	٨٤,٨٩٣	توزيعات الفائض الدائنة
٢,٠٨٢,٢٨٨	١,٠٩٠,١٧١	٩٩٢,١١٧	٣,٢٦٦,٩٦٥	٧١٢,٢٧٧	٢,٥٥٤,٦٨٨	مجموع فجوة السيولة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٣- إدارة المخاطر (يتبع)

(هـ) مخاطر السيولة (يتبع)

٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية			٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية			الموجودات عمليات المساهمين
أقل من سنة	سنة	الإجمالي	أقل من سنة	سنة	الإجمالي	
٨٤٦,٨٨٠	٣٨٨,٣٤٤	١,٢٣٥,٢٢٤	١٧١,٢٨٤	٩٩٩,٩٠٢	٨٢٨,٦١٨	استثمارات متاحة للبيع
٢,١٤٢	-	٢,١٤٢	-	١,٠٦٤	١,٠٦٤	إيرادات استثمار مستحقة
١,٩٦١,٤٦٤	-	١,٩٦١,٤٦٤	-	١,٨٤٣,٤٦٧	١,٨٤٣,٤٦٧	ودائع مضاربة / مرابحة
٢,٥١٣	١٢٥,٠٠٠	١٢٧,٥١٣	١٢٥,٠٠٠	١٢٧,٧٧٤	٢,٧٧٤	وديعة نظامية (بما في ذلك الإيرادات المستحقة)
٩,١٤٩	-	٩,١٤٩	-	١٠٨,٤٣٥	١٠٨,٤٣٥	النقد وما في حكمه
٢,٨٢٢,١٤٨	٥١٣,٣٤٤	٣,٣٣٥,٤٩٢	٢٩٦,٢٨٤	٣,٠٨٠,٦٤٢	٢,٧٨٤,٣٥٨	الإجمالي
						المطلوبات
						عمليات المساهمين
٦,٤١١	-	٦,٤١١	-	٦,٤١١	٦,٤١١	توزيعات أرباح مستحقة
٢,٥١٣	-	٢,٥١٣	-	٢,٧٧٤	٢,٧٧٤	عائد دائن على الوديعة النظامية
٤,١٦٠	-	٤,١٦٠	-	٤,٠٨١	٤,٠٨١	مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة
١٣,٠٨٤	-	١٣,٠٨٤	-	١٣,٢٦٦	١٣,٢٦٦	ومطلوبات أخرى
٢,٨٠٩,٠٦٤	٥١٣,٣٤٤	٣,٣٢٢,٤٠٨	٢٩٦,٢٨٤	٣,٠٦٧,٣٧٦	٢,٧٧١,٠٩٢	مجموع فجوة السيولة

إدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه، تحتفظ الشركة بموجودات سائلة تتكون من نقد وما في حكمه وأوراق مالية استثمارية. ويمكن بيع هذه الموجودات بسهولة للوفاء بمتطلبات السيولة.

ويتوقع أن يتم تحقيق الموجودات التي تستحق في أقل من سنة كما يلي:

- يتم الاحتفاظ بالاستثمارات المتاحة للبيع لأغراض إدارية ويتوقع استحقاقها/تسويتها خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.
- من المتوقع أن تتحقق إيرادات الاستثمار المستحقة خلال شهر إلى ثلاثة أشهر من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.
- ودائع المضاربة / المرابحة المصنفة هي ودائع تم إيداعها لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني مرتفع بتاريخ استحقاق خلال ستة أشهر من تاريخ الإيداع.
- النقد والأرصدة البنكية متاحة عند الطلب.
- إن حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية تتعلق بشكل رئيسي بقطاع التأمين على الممتلكات والحوادث وعادةً ما يتم تحقيقها خلال ٣ إلى ٦ شهر على أساس تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين.

من المتوقع أن يتم تسوية المطلوبات ذات استحقاق يقل عن سنة واحدة كما يلي:

- يتم تسوية أرصدة معيدي التأمين الدائنة على أساس ربع سنوي وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- من المتوقع أن يتم تسوية معظم إجمالي المطالبات قيد التسوية خلال شهرين وفقاً للجدول الزمني النظامية للسداد. عادةً ما يتم تسوية وائاق التأمين على الممتلكات والحوادث بسبب الطبيعة المتأصلة خلال شهر واحد من تاريخ استلام تقرير المسؤول عن الخسارة.
- من المتوقع أن يتم تسوية المطالبات الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ نهاية الفترة.
- يجب تسوية توزيعات الفائض الدائنة خلال ستة أشهر من اجتماع الجمعية العامة السنوي الذي يتم فيه اعتماد القوائم المالية الموحدة.

٣٣- إدارة المخاطر (يتبع)

١. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للشركة ومن العوامل الخارجية غير مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها لسلوك إدارة الاستثمار. وتنشأ مخاطر التشغيل عن كافة أنشطة الشركة. تهدف الشركة إلى إدارة المخاطر التشغيلية لكي تحقق التوازن بين الحد من الخسائر والأضرار المالية التي تلحق بسمعتها وبين تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية الرئيسية لإعداد وتنفيذ الضوابط الرقابية على مخاطر التشغيل. وتشمل هذه المسؤولية الرقابة على المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين المهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
- متطلبات التسوية ورصد المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والنظامية الأخرى؛
- توثيق الضوابط والإجراءات الرقابية؛
- متطلبات التقييم الدوري لمخاطر التشغيل التي يتم مواجهتها، وكفاية الضوابط الرقابية والإجراءات لمواجهة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على التدريب والخبرة الكافية وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة مخاطر التشغيل.

٣٤. إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس مالها للتأكد من قدرتها على البقاء كمنشأة مستمرة والالتزام بمتطلبات رأس مال المنظمين للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. ويتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تنسب إلى حاملي الأسهم والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي التي وردت بالمادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، يتعين على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة يعادل أعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً لللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش ملاءة لأقساط التأمين
- هامش ملاءة للمطالبات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، كان مستوى الملاءة المالية للشركة أعلى من الحد الأدنى لهامش الملاءة الذي تتطلبه اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، يتكون هيكل رأس مال الشركة من رأس المال المدفوع وقدره ١,٢٥٠ مليون ريال سعودي، واحتياطيات نظامية قدرها ١,١٤٤ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاة قدرها ٣٤٥,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: رأس مال مدفوع قدره ١,٢٥٠ مليون ريال سعودي و احتياطيات نظامية قدرها ١,٠٦٦ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاة قدرها ٣١,٢ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي الموحدة.

٣٥- الأرباح / (الخسائر) المحققة على الموجودات المالية، صافي

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
بآلاف الريالات السعودية	
-	٥٢,٣٣٦
-	٥٢,٣٣٦
(٢٧,٩٩١)	١,٧٧٤
(٢٧,٩٩١)	١,٧٧٤

عمليات التأمين

ربح محقق من موجودات مالية متاحة للبيع
ربح محقق من موجودات مالية، صافي

عمليات المساهمين

ربح / (خسارة) محققة من موجودات مالية متاحة للبيع
ربح / (خسارة) محقق من موجودات مالية، صافي

٣٦- المطلوبات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، كانت الشركة مسؤولة بشكل طارئ عن خطابات ضمان صادرة نيابة عن البنوك بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٠٠ مليون ريال سعودي) والتي تحدث خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

تخضع الشركة، كما هو الحال مع الغالبية العظمى لشركات التأمين، للتقاضي خلال السياق الاعتيادي للأعمال. وقد قامت الشركة بتكوين المخصصات الملائمة التي تتعلق بالقضايا العالقة، وترى الإدارة أن إنهاء هذه القضايا أمام المحاكم ليس من المتوقع أن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

٣٧- إعادة تصنيف أرقام المقارنة

فيما يلي عمليات إعادة التصنيف التي أجريت على القوائم المالية الموحدة خلال السنة:

إعادة التصنيف من قائمة المركز المالي الموحدة	إعادة التصنيف إلى قائمة المركز المالي الموحدة	المبلغ بالآلاف الريالات السعودية
ممتلكات ومعدات	استثمارات عقارية	٥٣,٥٦٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، أجرت الشركة إعادة تصنيف الأراضي والمباني المحتفظ بها لأغراض كسب إيجارات ورفع قيمة رأس المال بقيمة دفترية بلغت ٥٣ مليون ريال سعودي من الممتلكات والمعدات إلى الاستثمارات العقارية في قائمة المركز المالي الموحدة. ليس لهذه التغييرات أي تأثير على القوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية.

٣٨- مستحق من عمليات المساهمين / مستحق إلى عمليات التأمين

خلال السنة، تحمل المساهمون ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين بمبلغ ٤٥٥,٥ مليون ريال سعودي نتج عنه رصيد مستحق من عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بمبلغ ٢٧ مليون ريال سعودي.

٣٩- اعتماد القوائم المالية الموحدة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق: ٢٠ مارس ٢٠٢١م).