

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

صفحة	الفهرس
١ - ٤	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥ - ٦	قائمة المركز المالي
٧ - ٨	قائمة الدخل
٩	قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١١	قائمة التدفقات النقدية
١٢ - ٦٩	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

(٤/١)

إلى السادة المساهمين بشركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الاتحاد للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقوائم الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، إلا أننا لا نقدم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور. بالنسبة إلى الأمر المدرج أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة مراجعتنا لهذا الأمر موضح أدناه:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

(٤/٢)

إلى السادة المساهمين بشركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر رئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
تقييم التزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، فإن المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطيات أقساط تأمين إضافية واحتياطيات فنية أخرى قد بلغت ٢١٣,١٤ مليون ريال سعودي و٩٧,٤٣ مليون ريال سعودي و١٠,٩٤ مليون ريال سعودي و٧,٧٦ مليون ريال سعودي، على التوالي كما هو مذكور بالإيضاح رقم (٩-١) حول القوائم المالية. إن تقييم الالتزام النهائي الذي ينشأ عن عقود التأمين هو مجال حكم رئيسي للإدارة بالنظر إلى مستوى الذاتية المتأصل في تقدير تأثير الأحداث المتعلقة بالمطالبة المتكبدة والتي لا تزال النتيجة النهائية لها غير مؤكدة. تستخدم الشركة مجموعة من الأساليب الاكتوارية لتقدير هذه المطالبات. يتطلب ذلك أحكاماً مهمة تتعلق بالعوامل والافتراضات مثل التضخم واتجاه تطور المطالبات والمتطلبات التنظيمية. إعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي نظراً لأهمية المبلغ المتضمن وممارسة الإدارة لأحكام مهمة في عملية تحديد التزامات المطالبات النهائية. فقد قررنا أنها من أمور المراجعة الرئيسية. الرجاء الرجوع إلى إيضاح ٤-٢-٢ والذي يشير إلى الإفصاح عن التقديرات والافتراضات الرئيسية فيما يتعلق بالالتزامات النهائية التي تنشأ عن مطالبات عقود التأمين والإيضاح رقم ٣ الذي يشير إلى الإفصاح عن السياسات المحاسبية للمطالبات.	- لقد قمنا بتقييم التصميم والتطبيق واختبار فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية المتعلقة بمعالجة المطالبات والسداد بما في ذلك الرقابة على إكمال وصحة تقديرات المطالبات المسجلة. - على أساس العينة، قمنا باختبار قياس احتياطيات المطالبات على أساس كل حالة على حدة من خلال مقارنة المطالبات تحت التسوية بالسجلات المحاسبية. - لقد قمنا بتقييم كفاءة وقدرة وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم استقلاليتهم. - لقد قمنا بإشراك خبيرنا الاكتواري لتقييم الأساليب الاكتوارية والافتراضات التي اتبعتها الشركة لتحديد احتياطيات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. كذلك قمنا بفحص تقرير الاحتياطي الاكتواري الصادر بواسطة خبير اكتواري مستقل. - لقد قمنا بتقييم مدى اكتمال وصحة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في احتسابهم للالتزامات المطالبات النهائية وتقييم نتائج اختبار مدى كفاية المطلوبات. - لقد قمنا بتقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات الصلة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

(٤/٣)

إلى السادة المساهمين بشركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٠م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠٢٠م السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية المرفقة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي 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 ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملزمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يُعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملزمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي أعدتها الإدارة.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

(٤/٤)

إلى السادة المساهمين بشركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية - (تتمة)

- التوصل إلى استنتاج بشأن استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.
- لقد زدونا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.
- ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة أثناء مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح 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.

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

سليمان عبدالله الخراشي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٩١

البسام وشركاؤه

ص ب ٤٦٣٦
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

٣٠ مارس ٢٠٢١ م
١٧ شعبان ١٤٤٢ هـ

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	موجودات
			نقد وما في حكمه
٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩	٤٥١,٧١٥,٨٥١	٥	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٨٠,٤٩٤,١٣١	١٩٧,٧٦٩,٢٥٢	٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,١٣٣,٢٤٥	١٩,٦٥٥,٥٣٣	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٥,٥٤٥,٨٦٨	٨٧,٢٠١,٠٦٩	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٤,١٦٤,٥١٢	١٦,٠٩٤,٦٨٧	٩	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٢٣,١٦٦,٧٩١	٢٣,٥٢٠,٢٧٤	٩	استثمارات
٢٤٠,٠٠٩,٢٩٩	٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٠,٧٠١,١٣٠	٥٢,٧٨٨,٧٥٥	١١	ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
٤٦٢,٨٣٠,٧٦٢	٣١١,٢٦٩,٨٧٨	٦	ممتلكات ومعدات
١٤,١٣٦,٤٧٣	١٥,٣٥٨,٦٩٢	١٢	أصول حق الإستخدام
١,٦٢٩,٠٣٩	٤,٨٩٨,٧٦٨	١٣	شهرة
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	١٤	وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	دخل مستحق من وديعة نظامية
٤,٥٣١,٧٨٩	٥,٢٦١,٨٧٩	١٥	مجموع الموجودات
١,٤٨٦,٩٠٣,٨٣٨	١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣		

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

مطلوبات	إيضاح	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
ذمم دائنة		٣٢,٥٨٢,٤١٩	٣٩,٥٣٣,٦٢٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٧	٨٤,٦٥٨,٦٩٨	٨١,٣٢٦,٣٤٧
التزام عقود الإيجار	١٣	٣,٦٥٧,٦٥١	١,٢٣٠,٧٠٣
أرصدة معيدي تأمين دائنة		٧,٣٨٩,٨٦٨	١٢,٠٨٤,٩٦٤
أقساط تأمين غير مكتسبة	٩	٤٢٨,١٤٤,٧٤٦	٤٧٤,٧٢١,٦٨٦
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة	١٦	٤,٥٣٠,٧٧٤	٤,٩٣١,٤١٦
مطالبات تحت التسوية	٩	٢١٣,١٤٠,١٢٦	١٨٥,٣٤٦,٨٣٨
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٩	٩٧,٤٢٦,١٢٩	١٢٩,٤٣٤,٤٩٩
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	٩	١٠,٩٣٩,٧٠٧	٢٢,٧٥٦,٢٠٦
احتياطيات فنية أخرى	٩	٧,٧٦١,٧٧٣	٦,١٦٧,١٦٢
تعويض نهاية الخدمة	١٩	١٨,٦٩٠,٩٨٢	١٥,٠٠١,٥٩١
الزكاة وضريبة الدخل	٢٤	٢٥,٣٢٥,٤٠٨	٢٦,٦٧٥,٢٠٤
عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي (ساما)	١٥	٥,٢٦١,٨٧٩	٤,٥٣١,٧٨٩
مجموع المطلوبات		٩٣٩,٥١٠,١٦٠	١,٠٠٣,٧٤٢,٠٣٣
الفائض المتراكم والاحتياطيات			
الفائض المتراكم المستحق	١٨	١١,٥٧٢,٧٣٢	٥,٤٤٩,٦١٦
خسارة اكتوارية عن إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة		(٣,٦٥١,٣٥٥)	(٢,٥٧٧,٥٧٨)
مجموع الفائض المتراكم والاحتياطيات		٧,٩٢١,٣٧٧	٢,٨٧٢,٠٣٨
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	٢٦	٢٩,٦١١,٦٥٣	٢٤,٠٨٨,٨٢٩
أرباح مبقاة		٧٣,٧٣٢,١٩٥	٥١,٦٤٠,٩٠١
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		٩,٢١٢,٠٠٨	٤,٥٦٠,٠٣٧
مجموع حقوق المساهمين		٥١٢,٥٥٥,٨٥٦	٤٨٠,٢٨٩,٧٦٧
مجموع المطلوبات والفائض المتراكم والاحتياطيات وحقوق المساهمين		١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣	١,٤٨٦,٩٠٣,٨٣٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
الإيرادات		
٨٦١,٩٣٦,٤٢٦	٧٤١,٦٦٥,٤٠٧	٩
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة		
(٢,١٠٠,٥١٦)	(١,١٦٤,٨١٢)	
(٥٣,٢٨٧,٦٠٦)	(٤٤,٨٤٥,٧٢٧)	
(٢٦,١٦٢,٧١٦)	(١٤,٢٣٩,١٤٣)	
٧٨٠,٣٨٥,٥٨٨	٦٨١,٤١٥,٧٢٥	٩
١٣,١٣٤,٨٧٨	٤٤,٠٩٩,٢٢٨	
٧٩٣,٥٢٠,٤٦٦	٧٢٥,٥١٤,٩٥٣	٩
١١,٠١٥,٣٥٣	١١,١٨٠,٨١٢	١٦
١٥,٢١٨,٣٥٢	١٨,٤٨٠,٦٩٠	٢٣
٨١٩,٧٥٤,١٧١	٧٥٥,١٧٦,٤٥٥	
مجموع الإيرادات		
تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
(٦٨٢,٧٦٦,٨٣٦)	(٥٢٤,٥٩٤,٣٥٧)	
٣١,٠٨٣,١٧٢	١٦,٧١١,٩٥٧	
(٦٥١,٦٨٣,٦٦٤)	(٥٠٧,٨٨٢,٤٠٠)	
١٣,٤٣٧,٦٥٠	(٦,١٣٨,٠٨٦)	
١٥,٦٥٦,٤٨٩	٣٣,٩٣٨,٥٤٥	
١٠,٨٥٧,٨٦٣	(١,٥٩٤,٦١١)	
(٦١١,٧٣١,٦٦٢)	(٤٨١,٦٧٦,٥٥٢)	
(٥,٥٣٦,٢٦٢)	١١,٨١٦,٤٩٩	
(٤٣,٦٥٠,٥٧٣)	(٤٠,٤٥١,٦٣٨)	٩
(٢٦,٠٧٣,٧٦٥)	(٢٧,٤١٣,٤٨٠)	
(٦٨٦,٩٩٢,٢٦٢)	(٥٣٧,٧٢٥,١٧١)	
١٣٢,٧٦١,٩٠٩	٢١٧,٤٥١,٢٨٤	
صافي دخل الاكتتاب		

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
			(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٢٢,٢٣٣,٤٧٣)	(١٩,٥٢٨,٢٩٨)	٨	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٧٧,٥٩٠,٢٨٠)	(٩٣,٩٨٢,١٣٨)	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
٢٩,٦٤٣,٩٣١	١٢,٩٧١,١٣١	٢٢	إيرادات مرابحة من ودائع بنكية
٢,٢٩١,٤٢٥	(٧٢,٥٤٨,٣٢٣)	٢٢	(خسائر) / هبوط في القيمة / أرباح محققة من استثمارات
٥,٤٨٥,٠٦٥	٧,٩٥٢,٨٢٢	٢٢	توزيعات أرباح ودخل استثمارات
(٦٠٧,٨٥٢)	(٦١٠,٥٠٩)		مصاريف استثمارات
(٧٤,١٠٥)	(٤٨,١٨٩)	١٣	تكاليف تمويلية
٨١,٢٣٨	٢٩,٠٧٠		أخرى
(٦٣,٠٠٤,٠٥١)	(١٦٥,٧٦٤,٤٣٤)		إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، صافي
٦٩,٧٥٧,٨٥٨	٥١,٦٨٦,٨٥٠		إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
(٥,٤٤٩,٦١٦)	(١١,٥٧٢,٧٣٢)		الفائض العائد إلى عمليات التأمين
٦٤,٣٠٨,٢٤٢	٤٠,١١٤,١١٨		إجمالي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	٢٤	مصروف الزكاة وضريبة الدخل
٥٠,٣٠٨,٢٤٢	٢٧,٦١٤,١١٨		إجمالي دخل السنة العائد إلى المساهمين
٥٥,٧٥٧,٨٥٨	٣٩,١٨٦,٨٥٠		إجمالي دخل السنة العائد إلى المساهمين وعمليات التأمين
			ربحية السهم
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
١,٢٦	٠,٦٩	٢٧	ربح السهم الأساسي والمخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

إيضاح	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)		
إجمالي دخل السنة العائد إلى المساهمين وعمليات التأمين	٣٩,١٨٦,٨٥٠	٥٥,٧٥٧,٨٥٨
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي تم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة		
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٦,٣٥٩,٥٢٧	(٢٢١,٠٤٧)
(الأرباح) الخسائر المحققة / الهبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع	(١,٧٠٧,٥٥٦)	(٢,٢٠٩,٧٣٩)
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة		
خسارة اكتوارية من تعويض نهاية الخدمة	(١,٠٧٣,٧٧٧)	(٤,٠٦٠,٣٣٧)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٤٢,٧٦٥,٠٤٤	٤٩,٢٦٦,٧٣٥
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين	(١٠,٤٩٨,٩٥٥)	(١,٣٨٩,٢٧٩)
إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين	٣٢,٢٦٦,٠٨٩	٤٧,٨٧٧,٤٥٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	المجموع
٢٠٢٠م					
(بالريالات السعودية)					
الرصيد في بداية السنة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٨٨,٨٢٩	٥١,٦٤٠,٩٠١	٤,٥٦٠,٠٣٧	٤٨٠,٢٨٩,٧٦٧
إجمالي دخل السنة العائد الى المساهمين	-	-	٢٧,٦١٤,١١٨	-	٢٧,٦١٤,١١٨
تحويل للاحتياطي النظامي	-	٥,٥٢٢,٨٢٤	(٥,٥٢٢,٨٢٤)	-	-
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	٦,٣٥٩,٥٢٧	٦,٣٥٩,٥٢٧
(الأرباح) الخسائر المحققة / الهبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(١,٧٠٧,٥٥٦)	(١,٧٠٧,٥٥٦)
الرصيد في نهاية السنة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٦١١,٦٥٣	٧٣,٧٣٢,١٩٥	٩,٢١٢,٠٠٨	٥١٢,٥٥٥,٨٥٦

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	المجموع
٢٠١٩م					
(بالريالات السعودية)					
الرصيد في بداية السنة	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٢٨١,٤٣٣	١٠٧,١٤٠,٠٥٥	٦,٩٩٠,٨٢٣	٤٣٢,٤١٢,٣١١
إجمالي دخل السنة العائد الى المساهمين	-	-	٥٠,٣٠٨,٢٤٢	-	٥٠,٣٠٨,٢٤٢
تحويل للاحتياطي النظامي	-	١٠,٠٦١,٦٤٩	(١٠,٠٦١,٦٤٩)	-	-
زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم منحة	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩,٢٥٤,٢٥٣)	(٩٥,٧٤٥,٧٤٧)	-	-
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(٢٢١,٠٤٧)	(٢٢١,٠٤٧)
(الأرباح) الخسائر المحققة / الهبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(٢,٢٠٩,٧٣٩)	(٢,٢٠٩,٧٣٩)
الرصيد في نهاية السنة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٨٨,٨٢٩	٥١,٦٤٠,٩٠١	٤,٥٦٠,٠٣٧	٤٨٠,٢٨٩,٧٦٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		
٥١,٦٨٦,٨٥٠	٦٩,٧٥٧,٨٥٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
٣,٢٤٤,٤٩١	٢,١٨٠,٥٨٨	التعديلات للبنود غير النقدية
٦١٠,٨٩٢	٦١٠,٨٩٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	(٨١,٢٣٨)	استهلاك أصول حق الاستخدام
١٩,٥٢٨,٢٩٨	٢٢,٢٣٣,٤٧٣	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
٧٢,٥٤٨,٣٢٣	(٢,٢٩١,٤٢٥)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٢٧٣,٤٧٣)	(٣٧٣,٨٤٥)	خسائر (أرباح) محققة / هبوط في قيمة استثمارات
٤٨,١٨٩	٧٤,١٠٥	توزيعات أرباح معاد استثمارها
٣,٣٠٤,٣٢٢	٢,٣٢٧,٧٢١	تكاليف تمويلية
		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٣٩,٨٤٧,٨٣٦)	(٢٢,٧٧٦,٢٧٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢,٤٧٧,٧١٢	١,٠٩٦,٤٧١	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
(٢١,٦٥٥,٢٠١)	١٥,٨٠٠,٨٧٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١,٩٣٠,١٧٥)	١٨,٩٠٣,٨٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٥٣,٤٨٣)	(٤١٦,٦٤٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٢٢,٠٨٧,٦٢٥)	١٠,٨١٢,٧٦٨	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٦,٩٥١,٢٠٩)	(١٠,٩٩٢,٩٩٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٢٧,١٥٢	٤,٥٨٣,٥٩١	ذمم دائنة
(٤,٦٩٥,٠٩٦)	(١,١١٨,٩٦٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤٦,٥٧٦,٩٤٠)	(١٤,٢٣١,٣٤٩)	أرصدة معيدي تأمين دائنة
(٤٠٠,٦٤٢)	١,٣٧٧,٤٧٥	أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٧,٧٩٣,٢٨٨	(٢٩,٢٣٨,٥٢٦)	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(٣٢,٠٠٨,٣٧٠)	(٣٤,٥٦٠,٢٩٤)	مطالبات تحت التسوية
(١١,٨١٦,٤٩٩)	٥,٥٣٦,٢٦٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٥٩٤,٦١١	(١٠,٨٥٧,٨٦٣)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(٤,٨٣٢,٤٢١)	٢٨,٨٥٦,٤٦٢	احتياطيات فنية أخرى
(٦٨٨,٧٠٨)	(٥٤٣,٩٠٥)	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
-	(١,٠٣٧)	فائض مدفوع لحملة الوثائق
(١٣,٨٤٩,٧٩٦)	(٣٨,٩٤٥,٣٣٨)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٩,٣٧٠,٩٢٥)	(١٠,٦٣٣,٨١٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥٧,٥٦٩,٨٣٥)	(١٤,٩٨٣,٣٢٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٥١,٥٦٠,٨٨٤	٢٧٩,٦٨٥,٩٤٧	إضافات / استبعادات على الاستثمارات، صافي
-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	إضافات في ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
(١,٥٠١,٨٦٢)	(٦٥٠,٠٠٠)	إضافات إلى وديعة نظامية
(٤,٤٦٦,٧١٠)	(٩,٧٤٤,٢١٤)	سداد عقود الإيجار
٨٨,٠٢٢,٤٧٧	٢٤١,٨٠٨,٤١٣	إضافات / استبعادات إلى ممتلكات ومعدات، صافي
٦٨,٦٥١,٥٥٢	٢٣١,١٧٤,٥٩٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩	١٥١,٨٨٩,٧٠٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٥١,٧١٥,٨٥١	٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٦,٣٥٩,٥٢٧	(٢٢١,٠٤٧)	المعلومات غير النقدية
(١,٧٠٧,٥٥٦)	(٢,٢٠٩,٧٣٩)	خسارة / (ربح) غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
-	٢,٢٣٩,٩٣١	خسائر (أرباح) محققة / هبوط في قيمة استثمارات
-	٤٣٣,٣٣٣	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
٢,٤٠٥,١٩٩	٥,٣٦٤,٧٣٨	تحويل إيجارات مدفوعة مقدماً إلى أصول حق الاستخدام (تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦)
٣,٠٤٤,٤١٧	٣,٨٩٥,٢٩٥	الفائض المحوّل إلى حساب الفائض غير الموزع (المطلوبات)
		الفائض المحوّل إلى حسابات العملاء

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١ - معلومات عامة

تم تأسيس شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية)، "الشركة"، بموجب المرسوم الملكي رقم م / ٢٥ الصادر بتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٢٨هـ الموافق ٣ أبريل ٢٠٠٧م. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ الصادر بتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩هـ الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨م. العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
المكتب الرئيسي
طريق الملك فهد
ص ب: ١٠٢٢
الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال، وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وتشتمل أنشطتها الرئيسية للأعمال على التأمين الطبي والسيارات والممتلكات والهندسة والحوادث العامة وغيرها.

في ٣١ يوليو ٢٠٠٣م، الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ، صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). في ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨م، منح البنك المركزي السعودي ("ساما")، باعتباره السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق نظام التأمين وإدارته ولائحته التنفيذية، الترخيص للشركة بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

أعلنت الشركة بتاريخ ١٥ جمادى الثاني ١٤٤٠هـ الموافق ٢٠ فبراير ٢٠١٩م عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من ٢٧٥ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم منحة. سبب الزيادة هو دعم قاعدة رأس مال الشركة وتعزيز قدرتها على تحمل نسبة أكبر من أقساط التأمين والتخطيط لمنتجات التأمين الجديدة مع الحفاظ على هامش الملاءة المالية عند مستوى مناسب وقادر على تحمل خطط التوسع في المستقبل القريب. عدد الأسهم الممنوحة هو ٥ أسهم لكل ١١ سهم. إن طبيعة وقيمة الاحتياطات المستخدمة في الزيادة هي مبلغ ٩٥,٧٤٥,٧٤٧ ريال سعودي من حساب الأرباح المبقاه ومبلغ ٢٩,٢٥٤,٢٥٣ ريال سعودي من الاحتياطي النظامي. حصلت الشركة على الموافقة على زيادة رأس المال من ("ساما") بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٩م. في عام ٢٠١٩م، تم توزيع أسهم المنحة على المساهمين.

٢ - أسس الإعداد

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تُعَدُّ القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء قياس كلاً من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة والتزام المنافع المحددة والذي يُعْتَرَفُ به بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلي باستخدام طريقة وحدة الائتمان المقدرة. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة وفقاً للتصنيف المتداول / غير المتداول. وبإستثناء الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والوديعة النظامية والشهرة ومكافآت نهاية الخدمة وعمولة الوديعة النظامية المستحقة الدفع وأقساط التأمين غير المحققة المتعلقة بالهندسة، عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة المحققة وتكلفة اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطات الفنية وجميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي على أساس ترتيب السيولة. ووفقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكلٍ من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك ضمن الإيضاح رقم (٣٥). وتُفَيَّدُ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتُحدَّد وتعتمد الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

تُدرج قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المعروضة في الإيضاح رقم (٣٥) من القوائم المالية، كمعلومات مالية إضافية تماثياً مع المتطلبات التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللائحة التنفيذية لـ ("ساما") فصلاً واضحاً بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ ومن ثم فلا تُظهر قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التدفقات النقدية المُعدَّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما هو مُشار إليها أعلاه، سوى الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة التشغيلية المتداخلة، المعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي أيضاً العملة الوظيفية للشركة. وتُقرَّب جميع القوائم المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية. طُبِّقَت هذه السياسات على أساس ثابت على كافة السنوات المعروضة، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي تكون سارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر، لكنه لم يدخل حيز التنفيذ بعد.

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات

١-٣-١ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة
لم يتم إصدار معايير جديدة، ولكن هناك عدد من التعديلات على المعايير التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م، ومع ذلك، تتوقع الإدارة أن هذه التعديلات لن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.
فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتمثل القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تصبح قابلة للتطبيق مستقبلاً. وتتوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

التعديلات على المعايير	الوصف	اعتباراً من السنوات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)	تعريف الأهمية النسبية	١ يناير ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)	تعريف الأعمال	١ يناير ٢٠٢٠
إطار مفاهيم التقرير المالي	تحديث لإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي لإطار مفاهيم التقرير المالي والتعريفات المحدثة ومعايير أثبات الأصول والالتزامات وتوضيحات على بعض المفاهيم الهامة	١ يناير ٢٠٢٠
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	تصحيح معدل الفائدة المرجعي	١ يناير ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)	حواجز الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩	١ يونيو ٢٠٢٠

٢-١-٣ المعايير الجديدة، التعديلات، والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولم تدخل بعد حيز التنفيذ

فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتمثل القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تصبح قابلة للتطبيق مستقبلاً. وتتوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

التعديلات على المعايير	الوصف	اعتباراً من السنوات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧)، (٤) و (١٦)	تصحيح معدل الفائدة المرجعي - المرحلة الثانية	١ يناير ٢٠٢١
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١)	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي (دورة ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م)	١ يناير ٢٠٢٢
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)	الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)	إشارة لإطار مفاهيم التقرير المالي	١ يناير ٢٠٢٢
معيار المحاسبة الدولي رقم (١)	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	لا ينطبق

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات (تتمة)

٢-١-٣ المعايير الجديدة، التعديلات، والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولم تدخل بعد حيز التنفيذ (تتمة)

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق التفسيرات والتعديلات على المعايير الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي المتوقع للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩).

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م، ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".

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

(١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،

(٢) عناصر الاستثمار المميزة، و

(٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)).

القياس:

على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، والذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على "العوامل الأساسية" التالية:

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

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

(ب) هامش الخدمة التعاقدية:

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل.

في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من:

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و

- التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقا بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب، و

بالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة.

إن أثر التغير في معدلات الخصم سيتم التقرير عنه إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر حسب السياسة المحاسبية التي تم اختيارها.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (بشار إليها أيضا بـ "عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقا. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

(١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.

(٢) التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يسمح **بطريقة توزيع الأقساط المبسطة** من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياسا 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 موازنة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولي ناقصا التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل نموذج القياس العام قابلا للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. إلا أنه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها/استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات (تتمة) ٢-١-٣ المعايير الجديدة، التعديلات، والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولم تدخل بعد حيز التنفيذ (تتمة) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م، واستلمت ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية. يقوم حالياً مجلس المعايير المحاسبة الدولي بإعادة مناقشة المسائل التي تم طرحها. وفيما يتعلق بأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بإجراءاته العادية لإصدار المعيار. إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ وتأجيل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار المالي للتقرير المالي (٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢١م. وبموجب المسودة الحالية للمعيار، من المقترح تعديل تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ على فترات التقرير المالي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م. إن هذا التأجيل لمدة سنة مقارنة واحدة مع التاريخ السابق ١ يناير ٢٠٢١م، يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي، إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجد، يجب على المنشأة عندئذ اختيار طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين، مع تعديلات على العرض والإفصاح. التأثير

الشركة حالياً في مرحلة التصميم لتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطويرات للنظم المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) وتقييم مفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية قيد مرحلة التصميم وسير العمل الذي تم إحرازه من قبل الشركة حتى الآن:

المجالات الرئيسية لمرحلة التصميم	ملخص التأثير
إطار الحوكمة والرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) والذي يتضمن إنشاء لجنة إشرافية لمتابعة ورصد التقدم المحرز في التنفيذ وتوزيع الأدوار والمسؤوليات على مختلف أصحاب المصلحة.
مجال العمليات	تحرز الشركة تقدماً في تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة بيانات شاملة وقاموس للبيانات. كما تقوم الشركة بوضع اللمسات الأخيرة على التصميم الفني للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات العمل وتعمل حالياً مع مورد النظام الآلي للانتهاء من الإجراءات اللازمة للانتقال وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.
المجال الفني والمالي	أكملت الشركة وضع سياسات مختلفة تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧). يتم اتخاذ القرارات الخاصة بالسياسات بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب العلاقة. حالياً، تمت الموافقة على غالبية مستندات السياسات من قبل اللجنة الإشرافية لمشروع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) التابعة للشركة.
خطة التأكد	تعمل الشركة مع أصحاب العلاقة الآخرين لوضع اللمسات الأخيرة على خطة التأكد للفترة الانتقالية وما بعد التنفيذ.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

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

أ) التصنيف والقياس

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

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ 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 نموذج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-٢ المعايير الجديدة، التعديلات، والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولم تدخل بعد حيز التنفيذ (تتمة) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك و عند الاعتراف 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 أيضا 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.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للإلتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الإلتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالإلتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي على حالة عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة.

ب) الهبوط في القيمة:

يعكس نموذج الهبوط في القيمة وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة ، كما لو تم استخدامها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان متكبدة. وفقا لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إثبات خسائر الائتمان. بدلا من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

ت) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط والتي تربط محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجا أكثر اعتمادا على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه ، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حاليا في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لكون مجلس معايير المحاسبة الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ السريان:

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

١) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى

أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد ؛ أو

ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) سابقا؛ أو:

٢) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال السنة، توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بإجراء تقييم مفصل اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٧:

١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الودائع أو المشتقات المضمنة غير المجمعة من عقود التأمين) مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها ؛ و

٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المتعلقة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات ، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي ، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديد. يتم تضمين الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-٢ المعايير الجديدة، التعديلات، والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولم تدخل بعد حيز التنفيذ (تتمة) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بقيمة ١,٢٦٥ مليون ريال سعودي و ١٤٦ مليون ريال سعودي على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها حالياً بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه وبعض الأرصدة المدينة الأخرى بمبلغ ١,٠٨١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١,٢٠٤ مليون ريال سعودي). ليس لدى الشركة أي وحدة مرتبطة باستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. تتكون الموجودات المالية الأخرى من الاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ١٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١٢٥ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لنموذج العمل الخاص بالشركة فيما يتعلق بسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. إلا أن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار دفعات من المبلغ الأصلي و الفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). سيتم قياس الاستثمار في الصناديق و المصنفة ضمن استثمارات متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). تم الإفصاح عن التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان والجودة الائتمانية لهذه الموجودات المالية في إيضاح رقم ٣٢. إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر إئتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م. إن ما ورد اعلاه يستند على تقييم التأثير على مستوى عالٍ للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩). ويستند هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً والتي قد تكون عرضة لتقديرات تنشأ عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة و الداعمة الإضافية التي تتاح للشركة مستقبلاً. وبشكل عام، تتوقع الشركة وجود بعض التأثيرات عند تطبيق متطلبات الإنخفاض في القيمة بحسب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). ومع ذلك ، فلا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري. في الوقت الحالي، يتعذر تقديم تقييم معقول لتأثيرات تطبيق المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تنته بعد من المراجعة التفصيلية.

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه:

تصنيف المنتجات

عقود تأمين

تتمثل عقود التأمين في تلك العقود التي تقبل فيها الشركة ("المؤمن") تحمّل مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر ("حاملو وثائق التأمين") وذلك بموافقتها على تعويض حاملي وثائق التأمين في حالة وقوع حدث محدد غير مؤكد حدوثه في المستقبل ("الحدث المؤمن عليه") بما قد يؤثر سلباً على حاملي وثائق التأمين. وكمبدأ عام، تُحدّد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية، وذلك بمقارنة العوائد المستحقة الدفع بعد الحدث المؤمن عليه مع المنافع المستحقة إذا لم يقع هذا الحدث المؤمن عليه. ويمكن أيضاً لعقود التأمين أن تحول مخاطر مالية.

عقود استثمار

تتمثل عقود الاستثمار في تلك العقود التي تحول مخاطر مالية جوهرية غير أنها ليست مخاطر تأمين هامة. وتتمثل المخاطر المالية في مخاطر نشوء تعيّر مستقبلي محتمل في واحد أو أكثر من سعر الفائدة المُحدّد أو سعر الأداة المالية أو سعر السلع أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيّرات الأخرى، شريطة أن يكون المتغير ليس خاصاً بطرف العقد في حالة المتغير غير المالي.

وبمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنّه يظل مصنفًا كذلك لباقي مدته، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين إنخفاضاً جوهرياً خلال هذه الفترة، ما لم تُسَدّد أو تنتهي صلاحية كافة الحقوق والالتزامات. ومع ذلك، يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد بدئها إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

شهرة

تُقاس الشهرة مبدئياً بفائض القيمة العادلة للعرض المدفوع عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد المستحوذ عليها. وبعد الاعتراف المبدئي بالشهرة، فإنها تُقاس بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة ناشئة عن هبوط القيمة. ولأغراض اختبار هبوط القيمة، تُوزّع الشهرة المكتتاة في جميع المنشآت، وذلك من تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من الوحدات المُدرّة للنقد للشركة والتي يُتوقع لها أن تستفيد من تجميع المنشآت، بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للمنشأة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

وعند تخصيص الشهرة لوحدة مدرة للنقد واستبعاد جزء من هذه الوحدة، تُدرج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة بالقيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد. وتُقاس الشهرة المستبعدة في ظل تلك الظروف بناءً على القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقد.

ويُجرى اختبار الهبوط في قيمة الشهرة سنوياً عندما تشير الظروف إلى احتمال تعرّض القيمة الدفترية للهبوط. ويُحدّد الهبوط في قيمة الشهرة بتقييم القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وفي حال هبوط القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد عن قيمتها الدفترية، يُعترف بالخسارة الناشئة عن الهبوط في القيمة. علماً بأن الخسائر الناشئة عن الهبوط في قيمة الشهرة لا يمكن ردها في الفترات المستقبلية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

الممتلكات والمعدات

تثبت الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة وتدرج لاحقاً بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة بتملك الموجودات. وتدرج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للموجودات أو يتم إثباتها كموجودات مستقلة، كما هو مناسباً، وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بالبند إلى الشركة وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة يعتمد عليها. تقيد جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها، ويقيد الاستهلاك على قائمة الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

السنوات

١٠	التحسينات على العقارات المستأجرة
٤ - ١٠	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية
٤	المركبات

تتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات في نهاية كل فترة تقرير ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. تتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو ظروف تشير إلى عدم إمكانية تحصيل القيمة الدفترية. في حال توفر أي من هذه المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المقدرة القابلة للإسترداد، تخفض قيمة الموجودات للوصول إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

تحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن الاستبعادات بمقارنة قيم المتحصلات بالقيمة الدفترية، وتدرج الفروق ضمن بند "الإيرادات الأخرى، صافي" في قائمة الدخل.

أصول حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات أصول حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي التاريخ الذي أصبح فيه الأصل الأساسي جاهزاً للاستعمال). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الهبوط في القيمة، وتعديلها بأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة أصول حق الاستخدام مبلغ التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار المنفذة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، يتم استهلاك أصول حق الاستخدام التي تم إثباتها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ومدة الإيجار، أيهما أقصر. إذا كانت الشركة متأكدة بشكل معقول من ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. تخضع أصول حق الاستخدام للهبوط في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

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

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

يتم توزيع مدفوعات الإيجار بين المبلغ الرئيسي وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار وذلك لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام لكل سنة.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول ذات القيمة المنخفضة

تطبق الشركة إعفاء إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقارات المؤجرة (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار الشراء). كما أنها تطبق إعفاء الإثبات على أصول عقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة. يتم إثبات دفعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول ذات القيمة المنخفضة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

الموجودات غير الملموسة

تُسجَل الموجودات غير الملموسة مبدئيًا بالتكلفة وتُدْرَج لاحقًا بالتكلفة ناقصًا الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن الهبوط في القيمة. تتألف الموجودات غير الملموسة من تكاليف البرامج الإلكترونية وتكاليف التطبيق ذات العلاقة. وتُوجَل جميع هذه التكاليف المتعلقة بحزمة البرامج وتُطْفَأ وفقًا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة خمس سنوات. ويُعْتَرَفُ بمصروف الإطفاء المتكبد على الموجودات غير الملموسة في قائمة الدخل.

تكاليف إقْتناء وثنائى تأمين مؤجلة

تُرْسَلُ العمولة المدفوعة لموظفي المبيعات الداخلية والتكاليف المباشرة الإضافية المُتَكَبِّدَة عن اكتتاب وتجديد عقود التأمين كأصل. وتُطْفَأُ تكاليف إقْتناء وثنائى التأمين المؤجلة لاحقًا وفقًا لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها عند اكتساب أقساط التأمين. يتم اثبات الإطفاء ضمن بند "تكاليف إقْتناء وثنائى تأمين" في قائمة الدخل.

أدوات مالية

إن الأداة المالية هي أي عقد ينشأ منه أصل مالي لمنشأة ومطلوب مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. تتكوّن الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتألف الموجودات المالية لدى الشركة من نقد وما في حكمه واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة واستثمارات متاحة للبيع وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وحصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ومبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة ومبالغ مستحقة من المساهمين وأصول أخرى.

وتتألف المطلوبات المالية من إجمالي مطالبات تحت التسوية وأرصدة معيدي تأمين دائنة ودمم دائنة ومبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة ومبالغ مستحقة لعمليات المساهمين وإيرادات عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى.

قياس القيم العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أحد الموجودات أو دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين مشاركي السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات
 - في ظل عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.
- يجب أن يكون الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة من قبل الشركة.
- يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية.
- ويراعي قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق سيستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.
- وتستخدم الشركة طرق التقييم الفنية الملائمة للظروف والتي توفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة لتعظيم الاستفادة من المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.
- وتُصنَّفُ كافة الموجودات والمطلوبات، التي تُقاس قيمتها العادلة أو يُفَصَّح عنها في القوائم المالية، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المُبيَّن أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى (١): الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو استثمار مطابق والتي يمكن لمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.

- المستوى (٢): الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى حيث يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق، و
- المستوى (٣): أساليب تقييم لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية على نحو متكرر، تحدد الشركة فيما لو أجريت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات / الغاء إثبات كافة عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية بتاريخ التداول (التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الموجودات أو بيعها). وعمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية هي معاملات تتطلب تسوية الموجودات خلال إطار زمني تحدده الأنظمة أو العرف في السوق.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات / الغاء إثبات كافة عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية بتاريخ التداول (التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الموجودات أو بيعها). وعمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية هي معاملات تتطلب تسوية الموجودات خلال إطار زمني تحدده الأنظمة أو العرف في السوق.

استثمارات

يتم مبدئيًا إثبات كافة الاستثمارات، باستثناء المحتفظ بها بغرض المتاجرة، بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للعوض المدفوع بما في ذلك تكلفة المعاملة المرتبطة بالاستثمارات.

استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

تُصنّف الاستثمارات التي يتم شراؤها بنية بيعها خلال مدة قصيرة الأجل كاستثمارات بغرض المتاجرة. وتُقاس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة وتدرج في قائمة المركز المالي. وتُدرج الأرباح والخسائر غير المحققة في قائمة الدخل للفترة المالية.

استثمارات متاحة للبيع

يُمثل هذا البند الاستثمارات التي لا يتم شراؤها بغرض الاحتفاظ بها حتى تاريخ إستحقاقها ولا لأغراض المتاجرة. وتُدرج هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. وتُفيد أو تُحمل التغيرات في القيمة العادلة على قائمة الدخل الشامل. وفي حال وجود دليل موضوعي على إمكانية وجود إنخفاض في قيمة الاستثمارات، تُحدّد القيمة القابلة للإسترداد المُقدّرة لهذه الاستثمارات، ويتم إثبات أي خسارة ناشئة عن الهبوط في القيمة في قائمة الدخل والتمثلة في الفرق بين القيمة القابلة للإسترداد والقيمة الدفترية.

تحديد القيمة العادلة للاستثمارات

وبالنسبة للإستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق النشطة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في السوق. بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في السوق المالية، تُحدّد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة وعوامل أخرى ذات علاقة. وتعتبر التكلفة بمثابة القيمة العادلة في حال عدم وجود معلومات موثوقة حول القيمة العادلة لمثل هذه الاستثمارات. ويُحاسب عن القيم الدفترية للبيع الجزئي لهذه الاستثمارات وفقاً لطريقة المتوسط المرجح.

الغاء الإثبات

أصول مالية

يتم الغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو متي يكون منطبقاً، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المشابهة) (أي المستبعدة من قائمة المركز المالي للشركة) بصورة رئيسية عند:

- انتهاء صلاحية الحق في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل، أو
- تحويل الشركة حقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّلها الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون تأخير جوهري بموجب "ترتيبات فورية"، وذلك عند:
- (أ) تحويل الشركة، بصورة جوهريّة، لكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل، أو
- (ب) لم تُحوّل الشركة أو تحتفظ، بصورة جوهريّة، بكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل ولكنها حوّلت السيطرة على الأصل.

مطلوبات مالية

يتم الغاء إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المُستحق ضمن المطلوبات أو الغائه أو انتهاء مدته. وعند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس الجهة بشروط مختلفة وبصورة جوهريّة أو في حال تعديل شروط الالتزامات الحالية بشكل جوهري، واعتبار هذا التغيير أو التعديل على أنه الغاء للاعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. ويُعترف بالفرق في القيم الدفترية في قائمة الدخل.

الهبوط في قيمة الأصول المالية

أصول مالية مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة

تجري الشركة، في كل نهاية فترة مالية، تقيماً لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط قيمة أصل مالي معين أو مجموعة من الأصول المالية. وتنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية وتُكثّف الخسائر الناشئة عن الهبوط في القيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث الهبوط في القيمة كنتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الإثبات المبدئي للأصل وأن لحدث الخسارة (أو أحداث الخسارة) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق به.

وفي حالة نقصان مبلغ الخسارة الناشئة عن الهبوط في القيمة في فترة لاحقة، بحيث يمكن ربط النقص بصورة موضوعية بحدث ما يقع بعد إثبات الهبوط في القيمة، يتم رد الخسارة الناشئة عن الهبوط في القيمة التي تم إثباتها سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. ويُعترف بمبلغ الرد في قائمة الدخل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

استثمارات متاحة للبيع

تجري الشركة، في كل تاريخ قائمة مركز مالي، تقييمًا لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على هبوط قيمة أصل مالي معين أو مجموعة من الأصول المالية. وفي حالة استثمارات حقوق الملكية المُصنَّفة كاستثمارات متاحة للبيع، فإنَّ الهبوط الجوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للأوراق المالية بأقل من تكلفتها يعتبر دليلًا موضوعيًا على الهبوط في القيمة والذي ينشأ عن إثبات خسارة الهبوط في القيمة. وتُستبعد من حقوق الملكية الخسارة المتراكمة، التي تُقاس على أساس الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية، ناقصًا أي خسارة ناشئة عن هبوط قيمة ذلك الأصل المالي الذي تم إثباته سابقًا في الربح أو الخسارة، ويتم الإثبات في قائمة الدخل. وإذا ما زادت، في فترة لاحقة، القيمة العادلة لأداة دين مُصنَّفة كمتاحة للبيع، وكان من الممكن ربط الزيادة بصورة موضوعية بحدث يقع بعد إثبات الخسارة الناشئة عن الهبوط في القيمة، يتم رد الخسارة الناشئة عن الهبوط في القيمة من خلال قائمة الدخل.

أصول مالية مُدرجة بالتكلفة

يمثل الإنخفاض في القيمة مقدار الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخضومة وفقًا لمعدل العائد الراهن في السوق للأصول المالية المشابهة.

الهبوط في قيمة الأصول غير مالية

تُجري الشركة، في كل فترة مالية، تقييمًا للتحقق مما إذا كان هناك مؤشر يدل على احتمالية هبوط قيمة أصل ما. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر أو عندما يستلزم الأمر إجراء اختبار هبوط القيمة السنوي، تقدّر الشركة قيمة الأصول القابلة للإسترداد. تتمثل قيمة الأصل القابلة للإسترداد في قيمته العادلة أو القيمة العادلة للوحدة المولدة للنقد ناقصًا تكاليف البيع وقيمتها قيد الاستخدام، أيهما أعلى. وتُحدّد القيمة القابلة للإسترداد لكل أصل بشكل منفرد إلا إذا كان الأصل لا يحقق تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن المتحقق من أصول أخرى أو مجموعة من الأصول. وعند تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد قيمته القابلة للإسترداد، يُعتبر الأصل منخفض القيمة، ويُخفّض إلى قيمته القابلة للإسترداد.

وعند تقييم القيمة قيد الاستخدام، تُخصّص التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة بحيث يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع، يُؤخّذ في الاعتبار معاملات السوق الأخيرة. وفي حال تعذر تحديد هذه المعاملات، تُستخدم طريقة تقييم ملائمة. وتُعزّز هذه العمليات الحسابية بطرق التقييم المتعددة وأسعار الأسهم المدرجة للشركات أو المؤشرات الأخرى المتاحة للقيمة العادلة. وتبني الشركة حسابات الهبوط في القيمة على أساس الموازنات التفصيلية والإحتسابات المتوقعة، التي تُعدّ بصورة مستقلة عن كل وحدة من الوحدات المولدة للنقد للشركة المخصص لها الأصول. وتغطي هذه الموازنات والإحتسابات المتوقعة بصفة عامة فترة خمس سنوات. وبالنسبة للفترات الأطول، يُحتسب معدل النمو الطويل الأجل ويُطبّق على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للمشاريع بعد السنة الخامسة. ويتم إثبات الخسائر الناشئة عن الهبوط في القيمة في قائمة الدخل.

شهرة

ويُجرى اختبار الهبوط في قيمة الشهرة سنويًا عندما تشير الظروف إلى احتمال تعرّض القيمة الدفترية للهبوط في القيمة. ويُحدّد الهبوط في قيمة الشهرة بتقييم القيمة القابلة للإسترداد للوحدات المُدرة للنقد التي تتعلق بها الشهرة. وفي حال هبوط القيمة القابلة للإسترداد للوحدات المُدرة للنقد عن قيمتها الدفترية، يتم إثبات الخسارة الناشئة عن الهبوط في القيمة. وتُجري الشركة اختبار الهبوط في القيمة بشكل سنوي للشهرة كما في ٣١ ديسمبر.

وقد حُدّدت القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المُدرة للنقد لأعمال التأمين غير التأمين على الحياة والوحدة المُدرة للنقد لأعمال خدمات إدارة الاستثمارات على أساس حساب القيمة قيد الاستخدام. ويتطلّب الإحتساب من الشركة إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من الوحدات المولدة للنقد وخصم هذه المبالغ باستخدام معدل مناسب يعكس مخاطر تلك التدفقات النقدية لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. لا يتم رد الخسائر الناشئة عن الهبوط في القيمة المُسجّلة سابقًا للشهرة في الفترات المستقبلية.

أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة

يتم الاعتراف بأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بها بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو المُستحقة القبض وتُدرّج بالإجمالي ناقصًا المخصص المكون لأي مبالغ غير قابلة للتحويل (مخصص الديون مشكوك في تحصيلها) وأي انخفاض في قيمتها. وتشطب الديون المدومة عند تكديدها. تُجرى مراجعة القيم الدفترية لأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة لتحديد مدى الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التقلبات في الظروف إلى احتمالية عدم استرداد القيمة الدفترية، ويتم تحميل الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة على قائمة الدخل. ويتم الغاء الاعتراف بأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استيفاء معايير الغاء الاعتراف بالأصول المالية.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم الاعتراف بالالتزامات عن المبالغ التي يتعين دفعها مستقبلًا لقاء الخدمات التي تم الحصول عليها، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

الاعتراف بالإيرادات

أقساط وعمولات إعادة التأمين

- تُسجَل أقساط التأمين والعمولات في قائمة الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصصها. ويُفصَح عن الجزء الذي سيحقق في المستقبل من أقساط التأمين وحصة أقساط إعادة التأمين وعمولات إعادة التأمين كأقساط تأمين غير مكتسبة وعمولات معيدي تأمين غير مكتسبة، على التوالي، وتُؤجَل وفقاً للطرق التالية:
- أقساط التأمين المكتسبة في الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة فيما يتعلق للشحن البحري،
 - طريقة احتساب محددة مسبقاً لفئة التأمين الهندسي عن المخاطر المتعاقد عليها لمدة تزيد عن سنة واحدة. ووفقاً لطريقة الاحتساب هذه، تتحقق الأقساط الأقل في السنة الأولى وتزيد تدريجياً في نهاية فترة تغطية وثيقة التأمين،
 - عدد الأيام الفعلية لفئات التأمين الأخرى،
- وتمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية من التغطية التأمينية. ويتم ترحيل التغير في مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة إلى قائمة الدخل بنفس طريقة الاعتراف بالإيرادات على مدى فترة المخاطر.

إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد عن الودائع لأجل على أساس الاستحقاق.

توزيعات أرباح

توزيعات الأرباح يُعترف بها عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

مطالبات

يتألف إجمالي المطالبات من المنافع والمطالبات المدفوعة إلى حاملي وثائق التأمين والطرف الثالث ومصاريف تسويات الخسائر ذات العلاقة، بالصافي بعد حسم الخردة والاسترداد الأخرى، وتُحْمَل على قائمة الدخل كتغيرات متكبدة عند تقييم المطالبات الناشئة عن عقود حاملي وثائق التأمين ومصاريف تسوية المطالبات الداخلية والخارجية.

ويتألف إجمالي المطالبات تحت التسوية من إجمالي التكلفة المُقدَّرة للمطالبات المُتكبدة والتي لم يتم تسويتها بتاريخ قائمة المركز المالي مع تكاليف إدارة المطالبات، سواء قام المؤمن عليه بالإبلاغ عنها أم لا.

يتم تكوين مخصصات للمطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة كما بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، يُحتفظ بمخصص تكلفة سداد المطالبات المُتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف إدارة المطالبات بتاريخ قائمة المركز المالي. ويُدرَج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة الدخل لتلك السنة. وتُظهِر المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، وتُظهِر حصة معيدي التأمين ذات العلاقة بصورة مستقلة. علاوة على ذلك، لا تخصم الشركة مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يُتوقع سداد كافة المطالبات فعلياً خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

مطالبات إعادة تأمين

يُعترف بمطالبات إعادة التأمين عند الاعتراف بإجمالي مطالبات التأمين ذات العلاقة وفقاً لشروط العقد ذي الصلة.

إعادة تأمين

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين، والتي تُعوّض الشركة بموجبها عن الخسائر من عقد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تستوفي متطلبات تصنيف عقود التأمين، تُصنّف كعقود إعادة تأمين. وتُصنّف العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف، كأصول مالية. ويتأثر برنامج إعادة التأمين للشركة من خلال اتفاقيات نسبية وغير نسبية واختيارية بناءً على سياسة الشركة المتعلقة بصافي المحتجزات وحدود الاتفاقيات وطبيعة المخاطر وحجمها.

وتُسند الشركة مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها في السياق الطبيعي للأعمال. وتمثل أصول إعادة التأمين الأرصدة المُستحقة من شركات إعادة التأمين. وتُقدَّر المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتماشى مع مخصص المطالبات تحت التسوية وفقاً لعقد إعادة التأمين.

وتُجرى مراجعة للانخفاض في القيمة بتاريخ كل قائمة مركز مالي، أو بشكل أكثر تكراراً عند ظهور مؤشر يدل على الانخفاض في القيمة خلال السنة المالية. ويحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم استرداد الشركة للمبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وعند إمكانية قياس تأثير ذلك على المبالغ التي ستقبضها الشركة من معيدي التأمين بصورة موثوق بها. ويتم إثبات الخسارة الناشئة عن الهبوط في القيمة في قائمة الدخل. ولا تعني اتفاقيات إعادة التأمين المُسندة الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين.

ويُعترف بأقساط ومطالبات إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة وكان عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج للأعمال المعاد التأمين عليها.

وتمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المُستحقة لشركات إعادة التأمين. ويُجرى تقدير المبالغ المُستحقة الدفع بطريقة تتماشى مع عقد إعادة التأمين ذو العلاقة. ويتم إلغاء الاعتراف بأصول أو مطلوبات إعادة التأمين عند تسديد الحقوق التعاقدية أو انتهائها أو عند نقل العقد إلى طرف آخر. وتُظهِر أقساط التأمين والمطالبات على أساس الإجمالي.

ويُعترف بالمطالبات المُستردة من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يُعترف فيه بالمطالبات، والتي ينشأ عنها حق الاسترداد كالتزام وتُقاس بالمبلغ المتوقع استرداده.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

إن التكاليف المباشرة وغير المباشرة المُتَكَبِّدَة خلال السنة المالية التي ينشأ فيها اكتتاب عقود تأمين أو تجديدها تُوجَّل إلى حدود هذه التكاليف القابلة للاسترداد من أقساط التأمين المستقبلية. ويُعْتَرَفُ بكافة تكاليف الاقتناء الأخرى كمصروف عند تكبدها. وبعد الاعتراف الأولي بتكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة، فإنها تُطْفَأُ على الفترة التي تتحقق خلالها الإيرادات. وتُطْفَأُ حصة معيدي التأمين من تكاليف الاقتناء المؤجلة بنفس طريقة تسجيل إطفاء الأصل ذي العلاقة في قائمة الدخل.

تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل بتعديل فترة الإطفاء، ويُعتبر ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

وتُجرى مراجعة للانخفاض في القيمة وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، أو بشكل أكثر تكراراً عند ظهور مؤشر يدلُّ على الانخفاض في القيمة. وعند انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يُعْتَرَفُ بالخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. تُؤخذ تكاليف الاقتناء المؤجلة بعين الاعتبار أيضاً عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات لكل فترة مالية. ويتم إلغاء الاعتراف بتكاليف الاقتناء المؤجلة عند تسوية العقود ذات الصلة أو استبعادها.

استرداد الحطام والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع أصول مستحوذ عليها (عادة يكون قد لحق بها ضرر) عند تسوية المطالبة. وللشركة أيضاً الحق بملاحقة الطرف الثالث لدفع جزء من التكاليف أو جميعها.

وتُدرجُ تقديرات استرداد الحطام كمخصص عند قياس التزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص المبلغ الذي يُمكن بصورة معقولة استرداده من بيع الأصل.

تُعتبر استرداد الحردة أيضاً كمخصص عند قياس التزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص تقدير المبلغ الذي يُمكن استردادها من الطرف الثالث.

إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

تُوجَّلُ العمولات المستحقة القبض على عقود إعادة التأمين، وتُطْفَأُ وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة أقساط التأمين المُستَحَقَّة الدفع المتوقعة. ويُسَجَّلُ الإطفاء في قائمة الدخل.

مخصصات

يُعْتَرَفُ بالمخصصات عند وجود التزامات قائمة (نظامية أو ضمنية) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام، وبحيث يمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة استرداد بعض أو كل المخصصات، فإنه يُعْتَرَفُ بالمبالغ المتوقعة استردادها كأصل مستقل وذلك فقط عندما تكون عملية الاسترداد مؤكدة فعلاً. ويُعرَضُ المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الدخل بعد خصم أي مبالغ متوقع استردادها.

مطلوبات عقود تأمين

تتضمنُ مطلوبات عقود التأمين مخصص المطالبات تحت التسوية ومخصص أقساط التأمين غير المكتسبة ومخصص العجز في أقساط التأمين. ويُحتسب مخصص المطالبات تحت التسوية على أساس التكلفة النهائية المُقَدَّرَة لكافة المطالبات المتكبدَة وغير المسددة في تاريخ القوائم المالية، سواء جرى الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تكاليف إدارة المطالبات وخصم القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى. وقد يُصادف وجود تأخيرات في الإبلاغ عن أنواع معينة من المطالبات وتسويتها؛ ومن ثمَّ فإنَّ التكلفة النهائية من هذه المطالبات يتعذر تحديدها على وجه اليقين في تاريخ القوائم المالية. وتحتسب المطلوبات في تاريخ القوائم المالية باستخدام مجموعة من الطرق الفنية الاكتوارية المعيارية لتقدير المطالبة، وفقاً للبيانات التجريبية والافتراضات الحالية. ولا تُخصَّمُ المطلوبات وفقاً للقيمة الزمنية للنقود. ويتوقف الاعتراف بالمطلوبات عند انقضاء مدة التزام سداد مطالبة أو سدادها أو إلغاؤها.

ويمثلُ مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المقبوضة أو مستحقة القبض والمتعلقة بالمخاطر التي لم تنتهي مدتها في تاريخ القوائم المالية. ويُعْتَرَفُ بالمخصص عند إبرام عقود التأمين وتحميل أقساطها، ويُرحَّلُ على الحساب كإيرادات أقساط التأمين على مدى فترة العقد وفقاً لنوع التأمين المنصوص عليه في العقد.

وتجري الشركة، في تاريخ إعداد كل قوائم مالية، مراجعة على المخاطر غير المنتهية، ويُجرى اختبار كفاية المطلوبات لتحديد ما إذا كان هناك أي فائض عام للمطالبات المتوقعة وتكاليف الاقتناء المؤجلة على أقساط التأمين غير المكتسبة. ويستخدم هذا الاحتساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار عائد الاستثمار المتوقع أن ينتج عن الأصول المتعلقة بمخصصات التأمين الفنية ذات الصلة. وإذا أظهرت هذه التقديرات أنَّ القيمة الدفترية لأقساط التأمين غير المكتسبة (ناقصاً تكاليف الاقتناء المؤجلة ذات العلاقة) غير كافية، يُعْتَرَفُ بالعجز في قائمة الدخل من خلال تكوين احتياطي عجز أقساط التأمين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

تعويض نهاية الخدمة

يمثل برنامج المزايا المحددة برنامج مزايا ما بعد التوظيف بخلاف برنامج المساهمات المحددة. ولدى الشركة بصفة رئيسة تعويضات نهاية خدمة، وهي مؤهلة لاعتبارها برامج مزايا محددة. ويُعترف بالمبالغ المستحقة الدفع في برامج المزايا المحددة كمصروفٍ عندما يُقدّم الموظفون الخدمة التي يستحقون عنها المزايا. وتُحدّد تكلفة تقديم مكافآت برامج المزايا المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بإجراء تقييمات اكتوارية في نهاية كل فترة قوائم مالية سنوية. وتُظهر إعادة القياس، التي تتألف من الأرباح والخسائر الاكتوارية وتأثير التغيرات في الحد الأقصى للأصول (متى كان منطبقاً)، مباشرة في قائمة المركز المالي بينود مُحَمَّلَة أو مَقِيَّدة مُعْتَرَف بها في الدخل الشامل ضمن قائمة الدخل خلال الفترة التي تنشأ فيها. وتُظهر إعادة القياس المُعْتَرَف بها في قائمة الدخل الشامل كإيراداتٍ ضمن صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين، والتي لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل. ويُعترف بتكلفة الخدمات السابقة في قائمة الدخل في فترة تعديل البرنامج.

ترجمة عملات أجنبية

تُترجم المعاملات التي تُجرى بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي حسب أسعار الصرف السائدة وقت المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الأصول والمطلوبات النقدية المسجلة بالمعاملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. وتُدرج الأرباح والخسائر الناشئة من تسوية وترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

نقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع لأجل التي تكون تواريخ استحقاقها الأصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية فيما يتعلق بالتغيرات في القيمة.

احتياطي نظامي

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ونظام الأساس للشركة، يجب على الشركة أن تُحوّل ما نسبته ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين في كل سنة لتكوين احتياطي يعادل رأس المال. علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

الزكاة وضريبة دخل

يتم تكوين مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السعودية ويُحمّل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. تُحتسب الزكاة المحملة على أساس حصة المساهم السعودي في وعاء الزكاة. تُحتسب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهم الأجنبي في صافي الدخل المعدل. أمّا المبالغ الإضافية، إن وُجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند استكمال ربطٍ ما، فتُقدّر في السنة التي يُستكمل الربط خلالها.

مقاصة الأصول والمطلوبات المالية

تُجرى مقاصة الأصول المالية والمطلوبات المالية ويُفصح عنها بصافي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط وذلك عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المُعْتَرَف بها وعندما تكون هنالك نية لتسوية المبالغ على أساس الصافي أو تسهيل الأصول وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تُجرى مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل مالم يتطلب ذلك أو يجيزه أي معيار أو تفسير محاسبي.

التقارير القطاعية

يُعرّف القطاع التشغيلي بأنه عنصر من عناصر الشركة الذي يُزاولُ أنشطة أعمال يتحقق منها إيرادات وتُكبد عليها مصاريف وله معلومات مالية مستقلة متاحة، وتقيم بانتظام من قِبَل صانع القرارات التشغيلية الرئيس الذي يحدد كيفية تخصيص الموارد ويُقيّم الأداء. لأغراض الإدارة، فإن الشركة منظمة في وحدات أعمال حسب المنتجات والخدمات الخاصة بها وفي ست قطاعات تشغيلية قابلة للإفصاح على النحو التالي:

- التأمين الطبي بما في ذلك التأمين للشركات والأفراد والجماعات،
 - التأمين على الممتلكات الذي يغطي الحريق والمخاطر ذات العلاقة وجميع المخاطر المرتبطة بالممتلكات،
 - الأعمال الهندسية، والذي يوفر تغطية لكافة مخاطر المقاولين وكافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر الأعطال الميكانيكية، وما إلى ذلك،
 - التأمين على المركبات، والذي يوفر تغطية ضد الخسائر والمسؤوليات المتعلقة بالمركبات، باستثناء التأمين على النقل،
 - الحوادث العامة، والذي يوفر تغطية ضد فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية، و
 - أعمال التأمين الأخرى، وهو يغطي التأمين للنقل البحري وتأمين هياكل السفن البحرية.
- ويُقيّم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة الذي يُقاس في جوانب معينة بصورة مختلفة عن قائمة الدخل في القوائم المالية. يتم دمج قطاعات الممتلكات، الهندسة، الحوادث العام، الشحن البحري وتأمين هياكل السفن البحرية في إيضاح القطاعات كممتلكات وحوادث عامة.
- الفئات الأخرى، والتي تغطي أي فئات أخرى من التأمين غير المدرجة أعلاه. ولا تُتضمّن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين لدى الشركة. ولم تُجر أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حال إجراء أي معاملة، تُحدّد أسعار التحويل بين القطاعات الأعمال على أساس السعر الموازي لنفس المعاملات مع الأطراف الأخرى.
- وبعد دخل المساهمين قطاع غير تشغيلي. ويعتبر الدخل المحقّق من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد المولد للإيرادات. ونظراً لأن الشركة تجري كافة نشاطاتها داخل المملكة العربية السعودية، فقد قُدم التقرير القطاعي حسب قطاع الأعمال فقط.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

اختبار كفاية المطلوبات

تُجرى اختبارات كفاية المطلوبات، في كل تاريخ قائمة مركز مالي، لضمان كفاية مطلوبات عقود التأمين بعد حسم تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة ذات الصلة. وعند إجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف إدارة المطالبات والمصاريف الإدارية. ويُحْمَلُ أي عجز في القيم الدفترية مباشرةً على قائمة الدخل بتجنيب مخصص للخسائر الناشئة عن اختبارات كفاية المطلوبات وفقاً لذلك.

توزيعات أرباح

يُعْتَرَفُ بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية للشركة في الفترة التي يعتمد فيها المساهمون توزيع الأرباح.

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام الأحكام والتقديرات التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح بها والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة المالية المُفَصَّح عنها. وعلى الرغم من أن هذه الأحكام والتقديرات مبنية على أفضل ما توفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والأعمال الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف نهائياً عن هذه التقديرات. وتخضع الأحكام والتقديرات للتقييم بصفة مستمرة، وتعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات أحداث مستقبلية يعتقد بأنها معقولة وملائمة في ظل الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية التي تعتبر أساسية في إعداد هذه القوائم المالية:

الأحكام المحاسبية

وضعت الإدارة، في سياق تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة، الأحكام المحاسبية التالية التي لها تأثير هام للغاية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

٤-١ تأثير جائحة كورونا كوفيد- ١٩ على الاحتياطات الفنية للقطاع الطبي، الاحتياطات الفنية للمركبات والموجودات المالية

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على أنه جائحة بعد انتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس ("كوفيد - ١٩") نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاقاً للحدود، وأصدرت أدلة إرشادية للتباعد الاجتماعي، وفرضت عمليات إغلاق وحظر التجول على مستوى المملكة. استجابة لانتشار ("كوفيد - ١٩") في المملكة العربية السعودية والأقاليم الأخرى التي تعمل فيها الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية، قامت إدارة الشركة بتقييم أثارها على عملياتها بشكل استباقي واتخذت سلسلة من الإجراءات الاستباقية والتدابير والعمليات الوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع بأكمله حيث تقوم بعمليات التشغيل؛ و
 - استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية محمية وبقائها سليمة.
- يظهر التأثير الرئيسي لجائحة كوفيد- ١٩ في قطاع الأعمال الطبية والمركبات كما هو موضح أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدة وشدة الجائحة، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منظم.

احتياطات فنية للقطاع الطبي

بناءً على تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في تقليل أي أثر سلبي. خلال الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية ومطالبات الأمراض غير المزمنة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. أخذت إدارة الشركة في الاعتبار تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م عند اختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج، قامت الشركة بإثبات مبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: لا شيء؛ ٣١ مارس ٢٠٢٠م: لا شيء؛ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م: ٣,٥٧ مليون ريال سعودي؛ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) كاحتياطي عجز أقساط التأمين.

٤- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة) ٤-١ تأثير جائحة كورونا كوفيد- ١٩ على الاحتياطات الفنية للقطاع الطبي، الاحتياطات الفنية للمركبات والموجودات المالية (تتمة)

احتياطات فنية لقطاع المركبات

استجابة لجائحة كوفيد- ١٩، أصدرت (ساما) تعميم رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى، تضمن التعميم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين القائمة على مركبات البيع بالتجزئة لمدة شهرين، وكذلك توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على مركبات البيع بالتجزئة الجديدة المكتتبة في غضون شهر واحد من تاريخ هذا التعميم.

ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلاصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق التأمين الخاصة بالمركبات بمثابة سياسة جديدة وتسجيل احتياطي عجز في الأقساط بناءً على المطالبات المتوقعة لفترة شهري التمديد. بالنسبة لوثائق البيع بالتجزئة للمركبات الجديدة الصادرة وفقاً للتعميم أعلاه، يتم احتساب اكتساب القسط على مدى فترة ١٢ شهراً حيث أن أثر احتساب اكتساب القسط على مدى فترة التغطية أي ١٤ شهر. لا تعتبر جوهرية بحسب الإدارة وذلك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والسنوات اللاحقة.

أجرت الشركة اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها على مستوى مجمع (أو "مستوى قطاعي") بالنسبة لقطاع أعمال المركبات وسجلت احتياطي عجز في أقساط التأمين بمبلغ ٥,٦٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٢٥,٨٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م؛ ١٨,١٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م).

الموجودات المالية

لمواجهة أي آثار محتملة، قد تكون لجائحة كوفيد -١٩ على الموجودات الحالية للشركة، قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياستها المحاسبية. لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود هبوط في قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بالنسبة للموجودات المالية لأدوات الدين والتي تتضمن عوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، التخلف عن السداد أو التأخر في سداد المدفوعات، احتمال تعرض المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة (تنظيم) مالي، وما إلى ذلك. بالنسبة للأسهم المصنفة كمتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك هبوط جوهري ومستمر في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى قيمة أقل من التكلفة. بناءً على هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة ("كوفيد -١٩") لم يكن لها آثار جوهرية على النتائج التي أبلغت عنها الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. تواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة والمتطورة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركيز الائتمانية في القطاع الاقتصادي والمنطقة ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. بناءً على المراجعة، حددت الشركة أن بعض القطاعات مثل المقاولات والتعليم والضيافة وما إلى ذلك قد تأثرت بشكل كبير بجائحة كوفيد - ١٩ وانخفاض أسعار النفط.

٤-٢ الاعتراف المبدئي بالاستثمارات

تُصنّف الأصول المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) كأصول مالية حسب القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقروض والذمم المدينة والأصول المالية المتاحة للبيع أو كمشتقات أدوات مالية مخصصة كأدوات تحوط في عملية تحوط فعّالة، حسبما يكون مناسباً. وتحدد الشركة التصنيف لأصولها المالية عند الاعتراف المبدئي.

٤-٣ الانخفاض في قيمة استثمارات حقوق الملكية

تعتبر الشركة الأصول المالية المتداولة المتاحة للبيع كاستثمارات منخفضة القيمة عندما يكون هناك هبوط هام وطويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمارات بأقل من تكلفتها أو عند وجود دليل موضوعي آخر على الإنخفاض في القيمة. ويستلزم لتحديد مدي "الأهمية" و "طول الأمد" الاستعانة بالتقدير المحاسبي الهام. وتعتبر فترة ٦ أشهر أو أكثر فترة طويلة، وبعد الإنخفاض بنسبة ٢٥٪ من التكلفة الأصلية هو إنخفاض هام نسبياً وفقاً لسياسة الشركة. وعند اتخاذ هذا الحكم المحاسبي، تقيّم الشركة، من بين عوامل أخرى، التقلبات الطبيعية في سعر السهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٤-٤ التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بمصادر عدم التأكد بشأن التقديرات المحاسبية المستقبلية والمصادر الأخرى بتاريخ قائمة المركز المالي التي قد تُشكّل مخاطر جوهرية يترتب عليها إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة:

٤-٤-١ قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن استنتاج القيم العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي عن طريق الأسواق النشطة، فإنها تُحدّد باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة و/ أو نماذج حسابية. وتُستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات سوق قابلة للملاحظة، حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن في حال عدم توفرها، فإن ذلك يتطلب تقديراً لتحديد القيم العادلة. تتضمّن الأحكام اعتبارات مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والمدخلات على النماذج مثل التقلب في المشتقات ذات المدد الزمنية الطويلة ومعدلات الخصم ومعدلات السداد المقدم وافتراضات معدلات التعثر في السداد بالنسبة للأوراق المالية المضمونة بأصول.

٤- الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ التفديرات والافتراضات

٤-٤-١ قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

وفيما يتعلق بتحليل التدفقات المالية المخصومة، تركز معدلات التدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة التقديرية على بيانات السوق الحالية والمعدلات المطبقة على الأدوات المالية ذات عوائد وجودة انتمائية وخصائص الاستحقاق. وتتأثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بعوامل مثل الظروف الاقتصادية (بما في ذلك المخاطر الخاصة بكل بلد)، والتركيزات في صناعات معينة وأنواع الأدوات أو العملات والسيولة في السوق والأوضاع المالية للأطراف المقابلة. وتتأثر معدلات الخصم بمعدلات الفائدة خالية المخاطر ومخاطر الائتمان. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المُفَصَّح عنها للأدوات المالية.

٤-٤-٢ تقييم مطلوبات عقود تأمين

يتعين أن يُجرى تقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية وكذلك التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية. ويمكن أن يستغرق الأمر فترة زمنية طويلة قبل إمكانية تحديد تكلفة المطالبات النهائية مع التيقن من ذلك. وفيما يتعلق ببعض أنواع وثائق التأمين، تتشكل المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها معظم المطلوبات في قائمة المركز المالي. وتُقدَّر تكلفة المطالبات تحت التسوية النهائية باستخدام مجموعة من الطرق الفنية الاكتوارية المعيارية لتقدير المطالبات.

ويمثل الافتراض الأساسي لطرق التقدير الفنية في خبرة الشركة السابقة في تسوية المطالبات حيث يمكن استخدامها في تقدير تسوية المطالبات المستقبلية؛ ومن ثمّ التكاليف النهائية للمطالبات. وبهذه الكيفية، تقوم هذه الطرق بتعظيم قيم تسوية الخسائر المدفوعة والمتكبدة ومتوسط تكاليف كل مطالبة وعدد المطالبات بناءً على ما جرى ملاحظته من تسويات في السنوات السابقة وتوقع نسب الخسارة. ويُجرى تحليل سداد المطالبات تاريخياً بصفة أساسية وفق سنة وقوع الحوادث، إضافة إلى ذلك يمكن أيضاً تحليلها جغرافياً، وكذلك وفق قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يُجرى معالجة المطالبات الكبيرة بصورة مستقلة إما عن طريق تجنب احتياطي بالقيمة الاسمية لتقديرات مقيم الخسائر أو توقعها بصورة مستقلة ليعكس تسوية السدادات المستقبلية.

وفي أغلب الحالات، لا تُوضَع فرضيات واضحة بخصوص معدلات تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الفرضيات المستخدمة هي تلك المتضمنة في بيانات تسوية المطالبات التاريخية التي تستند عليها التوقعات. وتُستخدم تقديرات نوعية إضافية لتقييم أي مدى قد لا تنطبق المعدلات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ليعكس حدث وقع لمرة واحدة أو تغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل التوجهات العامة للمطالبات والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن عوامل داخلية مثل تنوع المحفظة وخصائص وثائق التأمين وإجراءات إدارة المطالبات) بهدف التوصل إلى تقدير التكلفة النهائية للمطالبات التي تمثل النتيجة المرجحة لمجموعة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة أوجه عدم التأكد.

وتُستخدم الأحكام والتفديرات والفرضيات المماثلة عند تقييم مدى كفاية مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة. وتتطلب الأحكام أيضاً تحديد ما إذا كان نمط خدمة التأمين المقدم بموجب عقد تتطلب إطفاء أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس أطر غير التوزيع الزمني المتساوي.

٤-٤-٣ خسائر ناشئة عن الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

تجري الشركة تقييماً للانخفاض في قيمة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها والذمم المدينة المُدرّجة ضمن مجموعة من الأصول المالية التي لها خصائص مخاطر انتمان مماثلة. لا تُدرّج الذمم المدينة التي يتم تقييمها على حدة لتحديد الانخفاض في القيمة والتي تم الاعتراف، أو لا يزال يُعترف، بخسارة ناشئة عن الانخفاض في قيمتها في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة. ويتطلب تقييم الانخفاض في القيمة استخدام الأحكام والتفديرات. ولإجراء ذلك، تُقيّم الشركة خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات التأخر في السداد السابقة والتي تُعدّ مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المُستحقة طبقاً للشروط التعاقدية. وتُصنّف الشركة الأرصدة كـ "متأخرة في السداد لكن غير منخفضة القيمة" (إيضاح ٨) وفق التعليمات الصادرة عن (ساما).

٤-٤-٤ تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

تُسجَل بعض تكاليف اقتناء وثائق التأمين المتعلقة ببيع وثائق التأمين كتكاليف اقتناء مؤجلة، وتُطفاً في قائمة الدخل على مدى فترة التغطية وثيقة التأمين ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين، فإنه يمكن التعجيل في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك أيضاً إجراء تخفيض للقيمة / شطب في قائمة الدخل.

٤-٤-٥ العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

تُحدّد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعدات قبل احتساب الاستهلاك. وتُحدّد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصول أو الإحلال والتجديد المادي لها. وتجري الإدارة سنوياً مراجعة على القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويُعدّل الاستهلاك المستقبلي المحمل عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٤-٤-٦ اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة

تُحدّد الشركة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة على الأقل مرة واحدة سنوياً. ويتطلب ذلك تقدير القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد المخصص للشهرة. ويتطلب تقدير القيمة قيد الاستخدام من الشركة وضع تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المولدة للنقد وكذلك اختيار معدل خصم مناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٤- الأحكام والتفديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ التفديرات والاقتراضات

٤-٤-٧ الإيجارات

لا تستطيع الشركة تحديد معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار بسهولة، وبالتالي، فإنها تستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس التزامات الإيجار. معدل الاقتراض الإضافي هو معدل الفائدة الذي يجب أن تدفعه الشركة للاقتراض على مدى فترة مماثلة، وبضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل بقيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. ولذلك يعكس معدل الاقتراض الإضافي ما على الشركة "أن تدفع"، الأمر الذي يتطلب تقديرًا عندما لا تتوفر معدلات ملحوظة أو عندما تكون تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. تقدر الشركة استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمدخلات التي يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق) عندما تكون متاحة ومطلوبة لجعل تقديرات المنشأة محددة.

تحدد الشركة عقد الإيجار على أنه عقد إيجار غير قابل للإلغاء، إلى جانب أي فترات مغطاة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سيتم ممارسته، أو أي فترات بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته. لدى الشركة عدة عقود إيجار تتضمن خيارات التمديد والإنهاء. تطبق الشركة الحكم في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سيتم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار أم لا. بالتالي، تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزًا اقتصاديًا لها لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، تعيد الشركة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث مهم أو تغيير في الظروف التي في نطاق سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء.

٥- نقد وما في حكمه

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)			
٩١,٠١٩,٦٠٣	٧٦,٠٥٦,٧٢٢	١٠,١٠٢,٦٥٣	١٥,٦٧٠,٥١٣
٢٣٧,٢١٠,٧٦٢	٢٥٨,٣٠١,٨٧٥	٢٢,٩١٨,٢٧٦	٣٣,٠٣٥,١٨٩
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٤٦٤,٥٥٧	-
٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥	٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧	٧٨,٤٨٥,٤٨٦	٤٨,٧٠٥,٧٠٢

نقد لدى البنوك

- حسابات جارية

- صناديق الأسواق المالية

- ودائع قصيرة الأجل

يتم إيداع النقد لدى البنوك ووحدات صناديق مالية لدى أطراف ذوي موثوقية انتماء عالية.
يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وأجنبية ذات أجل استحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع وتحقق دخل عمولات بمتوسط معدل ١,٥٥٪ إلى ١,٥٧٪ سنويًا (٢٠١٩: لا شيء).

٦- ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت

إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية ومؤسسات مالية تبلغ تواريخ إستحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ إيداعها. تحقق هذه الودائع إيرادات عمولة بمعدل يبلغ متوسطه من ٠,٨٥٪ إلى ٣,١٪ (٢٠١٩: ٢,٧٪ إلى ٥,٢٥٪) سنويًا.

٧- الاستثمارات

تتمثل الاستثمارات فيما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)			
-	-	١٨٣,١٢٠,٣٧١	١٢٤,٩١٠,٥٤٩
-	-	١٩,٦٨٧,٥٠٠	١٩,٦٨٧,٥٠٠
-	-	٢٧,١٤٨,٣٨٤	٩٥,٤١١,٢٥٠
-	-	٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	٢٤٠,٠٠٩,٢٩٩

استثمارات متاحة للبيع (أ)

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (ب)

استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة

٧- الاستثمارات (تتمة)

يتم تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

(أ) استثمارات متاحة للبيع:

طريقة تحليل الفئة على النحو التالي:

المجموع	دولي		محلي			
	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م		
(بالريالات السعودية)					عمليات المساهمين	
٩٤,٦٣٤,٩٠٨	٩٠,٨٧٠,٢٨٥	٣٤,٦٨٩,٩٦٧	٢٧,٠٤١,٧٨٣	٥٩,٩٤٤,٩٤١	٦٣,٨٢٨,٥٠٢	استثمارات حقوق الملكية
٣٠,٢٧٥,٦٤١	٩٢,٢٥٠,٠٨٦	٢٧٥,٦٤١	٢٧٥,٦٤١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٩٧٤,٤٤٥	صناديق استثمارية
١٢٤,٩١٠,٥٤٩	١٨٣,١٢٠,٣٧١	٣٤,٩٦٥,٦٠٨	٢٧,٣١٧,٤٢٤	٨٩,٩٤٤,٩٤١	١٥٥,٨٠٢,٩٤٧	

كانت الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

المجموع	غير مدرجة في السوق المالية	مدرجة في السوق المالية	
	(بالريالات السعودية)		عمليات المساهمين
١١٣,١٩١,٤٩٥	٦٠,٦٩٧,٨٢٦	٥٢,٤٩٣,٦٦٩	في ١ يناير ٢٠١٩م
٨٠,١٣٠,٠٣٤	٣١,٨٧٥,٠٠١	٤٨,٢٥٥,٠٣٣	استحواذ خلال السنة
(٦٨,٦٦٧,٧١٤)	(٢١,٢٩٤,٦٥٨)	(٤٧,٣٧٣,٠٥٦)	استبعادات خلال السنة
(٢,٢٠٩,٧٣٩)	(٢,٢٠٩,٧٣٩)	-	الربح / (الخسارة) المحققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٢٢١,٠٤٧)	٤٥٢,٢٥٦	(٦٧٣,٣٠٣)	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٦,١٢٦,١٠٨	٦,١٢٤,١٢٢	١,٩٨٦	(الخسارة) / الربح المحققة
(٣,٨١٢,٤٣٣)	(٣,٨١٢,٤٣٣)	-	الهبوط في القيمة خلال السنة
٣٧٣,٨٤٥	٣٧٣,٨٤٥	-	توزيعات أرباح مستلمة معاد استثمارها
١٢٤,٩١٠,٥٤٩	٧٢,٢٠٦,٢٢٠	٥٢,٧٠٤,٣٢٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٩٩,٨١٦,٤٤٤	-	٩٩,٨١٦,٤٤٤	استحواذ / محول خلال السنة
(٤٢,٢٤٦,٦٠٩)	(١,١٤٧,٤٣٦)	(٤١,٠٩٩,١٧٣)	استبعادات خلال السنة
(١,٧٠٧,٥٥٦)	١,٨١٢,٩٩٨	(٣,٥٢٠,٥٥٤)	الخسارة المحققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
٦,٣٥٩,٥٢٧	(٥١٤,٧٦٢)	٦,٨٧٤,٢٨٩	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٥٢٠,٥٥٣	-	٣,٥٢٠,٥٥٣	الربح المحقق
(٧,٨٠٦,٠١٠)	(٧,٨٠٦,٠١٠)	-	هبوط في القيمة خلال السنة
٢٧٣,٤٧٣	٢٧٣,٤٧٣	-	توزيعات أرباح معاد استثمارها
١٨٣,١٢٠,٣٧١	٦٤,٨٢٤,٤٨٣	١١٨,٢٩٥,٨٨٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

أجرت الإدارة مراجعة للاستثمارات المتاحة للبيع لتقييم ما إذا كان قد حدث هبوط في قيمة هذه الاستثمارات. بناءً على معلومات محددة، ترى الإدارة أنه ليس هناك حاجة لمزيد من الهبوط في القيمة فيما يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع بخلاف ما تم الإفصاح عنه أعلاه.

٧- الاستثمارات (تتمة)

ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات المساهمين

صكوك	محلي		دولي		المجموع	
	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	(بالريالات السعودية)					
	١٢,١٨٧,٥٠٠	١٢,١٨٧,٥٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٦٨٧,٥٠٠	١٩,٦٨٧,٥٠٠
	١٢,١٨٧,٥٠٠	١٢,١٨٧,٥٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٦٨٧,٥٠٠	١٩,٦٨٧,٥٠٠

الحركة على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي على النحو التالي:

المجموع	غير مدرجة في السوق المالية	مدرجة في السوق المالية	
(بالريالات السعودية)			
١٩,١٢٥,٠٠٠	-	١٩,١٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٩م
٤,٧٠٩,١٨٠	-	٤,٧٠٩,١٨٠	استحواذ خلال السنة
(٤,١٢٤,٤٣٠)	-	(٤,١٢٤,٤٣٠)	استبعادات خلال السنة
(٢٢,٢٥٠)	-	(٢٢,٢٥٠)	الخسائر المحققة
١٩,٦٨٧,٥٠٠	-	١٩,٦٨٧,٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
-	-	-	استحواذ خلال السنة
-	-	-	استبعادات خلال السنة
١٩,٦٨٧,٥٠٠	-	١٩,٦٨٧,٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ج) استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		
٩٥,٤١١,٢٥٠	٩٢,٤٧٥,٠٠٠	كما في ١ يناير
-	٢,٩٣٦,٢٥٠	إضافات خلال السنة
(٦٨,٢٦٢,٨٦٦)	-	هبوط في القيمة
٢٧,١٤٨,٣٨٤	٩٥,٤١١,٢٥٠	كما في ٣١ ديسمبر

للشركة "استثمارات أخرى محتفظ بها بالتكلفة المطفأة" بمبلغ ٩٥,٤ مليون ريال سعودي مع مؤسسة مالية مرخصة من هيئة السوق المالية ومسجلة في المملكة العربية السعودية ذات أجل استحقاق ثابت لمدة عام واحد مع خيار التجديد السنوي. حتى عام ٢٠١٩، تم تجديد استحقاق الودائع بانتظام لمدة إضافية تبلغ عام واحد. في نهاية عام ٢٠٢٠، وعند الاستحقاق، قررت الشركة عدم التجديد، ولكن تم إبلاغها من قبل المؤسسة المالية المعنية بأن الاستثمار الذي قامت به المؤسسة المالية لا يمكن القيام بتصفيته حالياً وهو ما لم يتم ذكره في كافة المراسلات المسبقة. بالرغم من استلام تأكيد بكامل رصيد الاستثمار كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت إدارة الشركة بإعادة تقييم للاستثمارات التي تم إعلامها بها، ونظراً لعدم التأكد من قابلية الاسترداد خلصت الشركة إلى تسجيل خسارة هبوط بمبلغ ٦٨,٣ مليون ريال سعودي. لا تزال الشركة تعمل وبكافة الوسائل الممكنة لاسترداد المركز الاستثماري وعكس خسارة الهبوط في القيمة المثبتة في الفترات المستقبلية في حالة التطور الإيجابي. (راجع إيضاح ٣٣).

٨- أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		
٣١٣,٧٧٣,٤٣٢	٢٧٦,٤٠٩,٠٤٩	حملة وثائق تأمين
١٩,٠٨٠,٨٦٢	١٩,١٧١,٥٢٠	وسطاء ووكلاء تأمين
٩,٢٢٢,٦٩١	٩,٥٣٧,٤٢٠	ذمم مدينة من شركات تأمين ومعيدي تأمين
٥٠,٩٧٠	٢٠٦,٥٤٧	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة من أطراف ذات علاقة (ايضاح ٢٠)
٣٤٢,١٢٧,٩٥٥	٣٠٥,٣٢٤,٥٣٦	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة - الإجمالي
(١٤٤,٣٥٨,٧٠٣)	(١٢٤,٨٣٠,٤٠٥)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، صافي
١٩٧,٧٦٩,٢٥٢	١٨٠,٤٩٤,١٣١	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة - صافي

فيما يلي الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		
١٢٤,٨٣٠,٤٠٥	١٠٢,٥٩٦,٩٣٢	في ١ يناير
١٩,٥٢٨,٢٩٨	٢٢,٢٣٣,٤٧٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للسنة
١٤٤,٣٥٨,٧٠٣	١٢٤,٨٣٠,٤٠٥	في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليل لأعمار أقساط التأمين وغير منخفضة القيمة وأرصدة التأمين المدينة كما في نهاية السنة:

٢٠٢٠م	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد صافي من هبوط القيمة	
	أقل من ٩٠ يوم	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً
المجموع			
١٢٣,٤٣٣,٩٩٦	٤٠,٩٢٧,٣٤٠	١١,٢٧٦,٨٩٢	١٤,٣٣٩,٠٥٠
٢,٩٧٦,٧٩٦	٥٣٧,٥٦٥	٤٩,٨٢٨	٥١٦,١٧٢
٢,٢٨٣,٩٤٣	١٥٢,٩٨٣	٣٠٠,٩٠٣	٩٢٣,٠٩٥
٤٩,٠٩٤	١,٥٩٥	-	-
١٢٨,٧٤٣,٨٢٩	٤١,٦١٩,٤٨٣	١١,٦٢٧,٦٢٣	١٥,٧٧٨,٣١٧

٢٠١٩م	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد صافي من هبوط القيمة	
	أقل من ٩٠ يوم	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً
المجموع			
٩٩,٢٦٩,٧٧٢	٤٢,٤٩٣,٧١٤	١٨,٥٥٤,٤٥٧	١١,٠٢٢,٨٨٠
٣,٤٣٨,٤٣٧	٨٦,٩١٦	٩٥٩,٨٤٧	٢٥٢,٢٨٦
٢,٤٧٠,٧٨٣	٣٣٥,٣٦٩	٥٦٨,٢٧٩	٨٣٤,٨٤٤
٢٠٦,٥٤٧	-	-	-
١٠٥,٣٨٥,٥٣٩	٤٢,٩١٥,٩٩٩	٢٠,٠٨٢,٥٨٣	١٢,١١٠,٠١٠

٨- أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين مدينة، بالصافي (تتمة)

تتألف أرصدة أقساط التأمين وذمم معيدي التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء والأطراف ذات العلاقة أغلبها في المملكة العربية السعودية. وبوجه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد أقساط التأمين خلال ٩٠ يوماً. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، عادة أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد مبلغ محدد متفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة أو لوكيل يزيد عن ١٣ ٪ من إجمالي أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١١ ٪). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر خمس عملاء ٣٥ ٪ من إجمالي أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٣٣ ٪). من المتوقع، بناءً على الخبرة السابقة، تحصيل أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل، علماً بأنه ليس من إجراءات الشركة الحصول على ضمانات بشأن الحسابات المدينة، وبالتالي فإن معظمها غير مكفول بضمانات.

٩- الاحتياطيات الفنية

٩-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات مما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		
٢٤٩,١٨٦,٥٧١	٢٣٩,٩٧٩,٤٢٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٣٦,٠٤٦,٤٤٥)	(٥٤,٦٣٢,٥٨٩)	يخصم: القيمة القابلة للتحقق من قيمة الحطام والمبالغ المستردة
٢١٣,١٤٠,١٢٦	١٨٥,٣٤٦,٨٣٨	
٩٧,٤٢٦,١٢٩	١٢٩,٤٣٤,٤٩٩	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٠,٩٣٩,٧٠٧	٢٢,٧٥٦,٢٠٦	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٧,٧٦١,٧٧٣	٦,١٦٧,١٦٢	احتياطيات فنية أخرى
٣٢٩,٢٦٧,٧٣٥	٣٤٣,٧٠٤,٧٠٥	
(٨٧,٢٠١,٠٦٩)	(٦٥,٥٤٥,٨٦٨)	يخصم:
(١٦,٠٩٤,٦٨٧)	(١٤,١٦٤,٥١٢)	- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢٢٥,٩٧١,٩٧٩	٢٦٣,٩٩٤,٣٢٥	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
		صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٩-٢ الحركة على أقساط التأمين غير المكتسبة

فيما يلي الحركة على أقساط التأمين غير المكتسبة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي	
٤٧٤,٧٢١,٦٨٦	(٢٢,١٣٣,٢٤٥)	٤٥٢,٥٨٨,٤٤١	الرصيد كما في بداية السنة
٧٤١,٦٦٥,٤٠٧	(٦٠,٢٤٩,٦٨٢)	٦٨١,٤١٥,٧٢٥	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
(٧٨٨,٢٤٢,٣٤٧)	٦٢,٧٢٧,٣٩٤	(٧٢٥,٥١٤,٩٥٣)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
٤٢٨,١٤٤,٧٤٦	(١٩,٦٥٥,٥٣٣)	٤٠٨,٤٨٩,٢١٣	الرصيد كما في نهاية السنة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي	
٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	(٢٣,٢٢٩,٧١٦)	٤٦٥,٧٢٣,٣١٩	الرصيد كما في بداية السنة
٨٦١,٩٣٦,٤٢٦	(٨١,٥٥٠,٨٣٨)	٧٨٠,٣٨٥,٥٨٨	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
(٨٧٦,١٦٧,٧٧٥)	٨٢,٦٤٧,٣٠٩	(٧٩٣,٥٢٠,٤٦٦)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
٤٧٤,٧٢١,٦٨٦	(٢٢,١٣٣,٢٤٥)	٤٥٢,٥٨٨,٤٤١	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٩-٣ الحركة على تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
فيما يلي الحركة على تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(بالريالات السعودية)		
٢٢,٧٥٠,١٤٨	٢٣,١٦٦,٧٩١	الرصيد كما في بداية السنة
٤٤,٠٦٧,٢١٦	٤٠,٨٠٥,١٢١	متكبد خلال السنة
(٤٣,٦٥٠,٥٧٣)	(٤٠,٤٥١,٦٣٨)	إطفاء خلال السنة
٢٣,١٦٦,٧٩١	٢٣,٥٢٠,٢٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

١٠- تطور المطالبات

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وفقاً لسنة الحادث في تاريخ القوائم المالية، جنباً إلى جنب مع المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. يقدم تطور مطالبات التأمين مقياساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. إن تقديرات المطالبات المتراكمة والمدفوعات المتراكمة مسجلة بالريال السعودي.

وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي، فإنه يجب على الشركة عند تكوين احتياطي المطالبات أن تأخذ في الاعتبار الاحتمالية وحجم الخبرة المستقبلية أكثر مما هو مفترض وتكون على قدر من الحذر عند تكوين الاحتياطيات عند وجود موضع شك. بشكل عام، فإن عدم التأكد المرتبط بالخبرة بالنسبة للمطالبات في سنة الحادث يكون أكبر في السنة التي يكون فيها الحادث في مراحله المبكرة من التطور، مما يتوجب معه تكوين هامش لتوفير الثقة اللازمة في كفاية الاحتياطيات. ومع تطور المطالبات، والتأكد من التكلفة النهائية للمطالبات ينخفض المستوى النسبي لذلك الهامش. ولكن نظراً لحالة عدم التأكد المرتبطة بعملية التقدير، فإن المخصص الفعلي للمطالبات قد لا يكون دائماً به فائض.

١٠- تطور المطالبات (تتمة)

أ) جدول تطور المطالبات، إجمالي إعادة التأمين:

٢٠٢٠م	قبل عام ٢٠١٦م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
سنة الحادث أو سنة الاكتتاب							
تقدير تكلفة المطالبات							
النهائية بالإجمالي قبل إعادة التأمين:							
- في نهاية سنة الحادث	٦٥١,١٠٥,٨٠٦	٤٩٣,١٤١,١٣٩	٤٩٠,٩٨٠,٦١٦	٧٢٣,٥١٠,٧٨٢	٥٧٢,٧٤٩,٠٢٥	٥٧٢,٧٤٩,٠٢٥	
- بعد سنة واحدة	٦٠٣,٥١٤,٢٤٢	٥٢٨,٥٤٠,٥٣٨	٥٣٩,٢٠٧,٣٥٣	٦٧٨,٥٣٣,٧٧٢			
- بعد سنتين	٦١٠,٢٨١,٨٤٢	٤٩٤,٤٦٤,٥٧٥	٥٢٦,٧٣١,٧٢٠				
- بعد ثلاث سنوات	٦٠٢,٤٨٥,٠٦٠	٤٩٦,٨٣٨,٣٤١					
- بعد أربع سنوات	٦٠٠,٢٥٦,١٩١						
احتياطي خاص بسنوات سابقة	٤٨,٨٥٢,١٣٥						
تقدير حالي لمطالبات متراكمة	٤٨,٨٥٢,١٣٥	٦٠٠,٢٥٦,١٩١	٤٩٦,٨٣٨,٣٤١	٥٢٦,٧٣١,٧٢٠	٦٧٨,٥٣٣,٧٧٢	٥٧٢,٧٤٩,٠٢٥	٢,٩٢٣,٩٦١,١٨٤
مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	-	(٥٧٩,٤٧٢,٨٧٨)	(٤٨٠,٤٣٤,١٦٤)	(٥٠٧,٣٧٢,٨١٠)	(٦٣٧,٠٠١,٧٢٠)	(٤٠٩,١١٣,٣٥٧)	(٢,٦١٣,٣٩٤,٩٢٩)
الالتزام المحقق بقائمة المركز المالي	٤٨,٨٥٢,١٣٥	٢٠,٧٨٣,٣١٣	١٦,٤٠٤,١٧٧	١٩,٣٥٨,٩١٠	٤١,٥٣٢,٠٥٢	١٦٣,٦٣٥,٦٦٨	٣١٠,٥٦٦,٢٥٥
المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها							٣١٠,٥٦٦,٢٥٥

١٠- تطور المطالبات (تتمة)

أ) جدول تطور المطالبات، إجمالي إعادة التأمين:

٢٠١٩م							سنة الحادث أو سنة الاكتتاب تقدير تكلفة المطالبات النهائية بالإجمالي قبل إعادة التأمين: - في نهاية سنة الحادث - بعد سنة واحدة - بعد سنتين - بعد ثلاث سنوات - بعد أربع سنوات احتياطي خاص بسنوات سابقة تقدير حالي لمطالبات متراكمة مدفوعات متراكمة حتى تاريخه الالتزام المحقق بقائمة المركز المالي المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
قبل عام ٢٠١٥م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١١,٨٢٩,٠٤٥	٦٥١,١٠٥,٨٠٦	٤٩٣,١٤١,١٣٩	٤٩٠,٩٨٠,٦١٦	٧٢٣,٥١٠,٧٨٢	٧٢٣,٥١٠,٧٨٢	٧٢٣,٥١٠,٧٨٢	
٦١٠,٣٦٢,٧٤٤	٦٠٣,٥١٤,٢٤٢	٥٢٨,٥٤٠,٥٣٨	٥٣٩,٢٠٧,٣٥٣			٥٣٩,٢٠٧,٣٥٣	
٥٨٦,٢٢٦,٤٥١	٦١٠,٢٨١,٨٤٢	٤٩٤,٤٦٤,٥٧٥				٤٩٤,٤٦٤,٥٧٥	
٥٧٨,٠٥١,٨٦١	٦٠٢,٤٨٥,٠٦٠					٦٠٢,٤٨٥,٠٦٠	
٥٨٩,٩٨٨,٢٣٥						٥٨٩,٩٨٨,٢٣٥	
٢٩,٦٠٠,٠١٣						٢٩,٦٠٠,٠١٣	
٢٩,٦٠٠,٠١٣	٥٨٩,٩٨٨,٢٣٥	٦٠٢,٤٨٥,٠٦٠	٤٩٤,٤٦٤,٥٧٥	٥٣٩,٢٠٧,٣٥٣	٧٢٣,٥١٠,٧٨٢	٢,٩٧٩,٢٥٦,٠١٨	
-	(٥٦٠,٩٦٨,٣٢٤)	(٥٧٩,٧٧٧,٧٤٨)	(٤٧٨,٦٤٨,٥٤٢)	(٥٠٢,١٠٥,٥٨٣)	(٥٤٢,٩٧٤,٤٨٤)	(٢,٦٦٤,٤٧٤,٦٨١)	
٢٩,٦٠٠,٠١٣	٢٩,٠١٩,٩١١	٢٢,٧٠٧,٣١٢	١٥,٨١٦,٠٣٣	٣٧,١٠١,٧٧٠	١٨٠,٥٣٦,٢٩٨	٣١٤,٧٨١,٣٣٧	
						٣١٤,٧٨١,٣٣٧	

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٠- تطور المطالبات (تتمة)

(ب) جدول تطور المطالبات، بالصافي بعد حسم إعادة التأمين:

٢٠٢٠م

سنة الحادث أو سنة الاكتتاب	قبل عام ٢٠١٦م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
تقدير تكلفة المطالبات النهائية بالإجمالي قبل إعادة التأمين:							
- في نهاية سنة الحادث	٥١٨,١٨٧,٦١٤	٣٩١,٢٦٤,٧٥٣	٤٩٢,٧٧٧,٣٠٤	٦٩٨,٢٩٣,٦٣٣	٥١٦,٧١٥,٥٨٨	٥١٦,٧١٥,٥٨٨	٥١٦,٧١٥,٥٨٨
- بعد سنة واحدة	٥٥١,٨٢٧,٠٥١	٤٥٤,٠٩٤,٦٤٨	٤٧٦,٠٢١,٠٦٩	٦٥١,٤٠٨,٨١٨			٦٥١,٤٠٨,٨١٨
- بعد سنتين	٥٥٧,٣٩٠,٢١٣	٤٢٧,٩٠٣,٩٤٣	٤٧٤,٤٧٤,٧٥٦				٤٧٤,٤٧٤,٧٥٦
- بعد ثلاث سنوات	٥٣٥,١٢٢,٨٠٨	٤٢٨,٥٤٤,٠٦٦					٤٢٨,٥٤٤,٠٦٦
- بعد أربع سنوات	٥٣٤,١٦٤,٤٥٥						٥٣٤,١٦٤,٤٥٥
احتياطي خاص بسنوات سابقة	٢٥,٧١٧,١٧٧						٢٥,٧١٧,١٧٧
تقدير حالي لمطالبات متراكمة	٢٥,٧١٧,١٧٧	٥٣٤,١٦٤,٤٥٥	٤٢٨,٥٤٤,٠٦٦	٤٧٤,٤٧٤,٧٥٦	٦٥١,٤٠٨,٨١٨	٥١٦,٧١٥,٥٨٨	٢,٦٣١,٠٢٤,٨٦٠
مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	-	(٥٢٠,١٤٨,٦٢٦)	(٤١٧,٧٩١,٩٨٠)	(٤٦٣,٨٦٤,٢١٤)	(٦٢٦,٦٢٢,٣١٢)	(٣٩٥,٣٢٧,٢٢٩)	(٢,٤٢٣,٧٥٤,٣٦١)
الالتزام المحقق بقائمة المركز المالي	٢٥,٧١٧,١٧٧	١٤,٠١٥,٨٢٩	١٠,٧٥٢,٠٨٦	١٠,٦١٠,٥٤٢	٢٤,٧٨٦,٥٠٦	١٢١,٣٨٨,٣٥٩	٢٠٧,٢٧٠,٤٩٩
المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها							٢٠٧,٢٧٠,٤٩٩

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٠- تطور المطالبات (تتمة)

(ب) جدول تطور المطالبات، بالصافي بعد حسم إعادة التأمين:

سنة الحادث أو سنة الاكتتاب تقدير تكلفة المطالبات النهائية بالإجمالي قبل إعادة التأمين:	قبل عام ٢٠١٥م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
- في نهاية سنة الحادث	٤٣٥,٣٤٧,٢٥٧	٥١٨,١٨٧,٦١٤	٣٩١,٢٦٤,٧٥٣	٤٩٢,٧٧٧,٣٠٤	٦٩٨,٢٩٣,٦٣٣	٦٩٨,٢٩٣,٦٣٣	٦٩٨,٢٩٣,٦٣٣
- بعد سنة واحدة	٥٢٣,٦٥٦,٢٢٥	٥٥١,٨٢٧,٠٥١	٤٥٤,٠٩٤,٦٤٨	٤٧٦,٠٢١,٠٦٩			٤٧٦,٠٢١,٠٦٩
- بعد سنتين	٥٠٦,٧٠١,٥٩٠	٥٥٧,٣٩٠,٢١٣	٤٢٧,٩٠٣,٩٤٣				٤٢٧,٩٠٣,٩٤٣
- بعد ثلاث سنوات	٥١٢,٦٩٧,٨٠١	٥٣٥,١٢٢,٨٠٨					٥٣٥,١٢٢,٨٠٨
- بعد أربع سنوات	٥١١,٦٧٧,١٨٧						٥١١,٦٧٧,١٨٧
احتياطي خاص بسنوات سابقة	١٥,٦٩٦,٥٢٢						١٥,٦٩٦,٥٢٢
تقدير حالي لمطالبات متراكمة	١٥,٦٩٦,٥٢٢	٥١١,٦٧٧,١٨٧	٥٣٥,١٢٢,٨٠٨	٤٢٧,٩٠٣,٩٤٣	٤٧٦,٠٢١,٠٦٩	٦٩٨,٢٩٣,٦٣٣	٢,٦٦٤,٧١٥,١٦٢
مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	-	(٤٩٩,١٣٦,٩٥٢)	(٥٢٠,٤٥٣,٤٩٦)	(٤١٦,٣١١,٦١٦)	(٤٥٩,٤٩٧,١٢٦)	(٥٣٤,٢٤٥,٠١٥)	(٢,٤٢٩,٦٤٤,٢٠٥)
الالتزام المحقق بقائمة المركز المالي	١٥,٦٩٦,٥٢٢	١٢,٥٤٠,٢٣٥	١٤,٦٦٩,٣١٢	١١,٥٩٢,٣٢٧	١٦,٥٢٣,٩٤٣	١٦٤,٠٤٨,٦١٨	٢٣٥,٠٧٠,٩٥٧
المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها							٢٣٥,٠٧٠,٩٥٧

١١ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
١١,٥٣٠,٤٢٨	٦,٠١٠,٨٦٠	-	-	نعم مدينة مقابل الحطام
٩,٣٧٥,٨٠٦	٦,٠٥٦,٢٩٣	١,٧٠٨,٨٩٨	٦٧٧,٤٧١	عمولة مستحقة مدينة
١٦,١٥٢,٦٢٦	٨,٤٦٧,٥٢٣	-	-	رسوم اشرافية وإدارية مؤجلة
٥,١٢٠,٣١٠	٣,٨٧٥,١٤٠	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٤١٢,٦٢٠	٣,١٣٥,٥٢٨	-	-	دفعات مقدمة لمقدمي الخدمة الطبية
٥,٤٨٨,٠٦٧	٢,٤٧٨,٣١٥	-	-	أخرى
٥١,٠٧٩,٨٥٧	٣٠,٠٢٣,٦٥٩	١,٧٠٨,٨٩٨	٦٧٧,٤٧١	

١٢ - ممتلكات ومعدات

التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية	المركبات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع	
(بالريالات السعودية)					
٣,٨٥٩,١٢٩	١٦,٧٨٩,٣١٦	٥٤٧,٨٢٠	-	٢١,١٩٦,٢٦٥	١ يناير ٢٠١٩م
١,٢٩١,٦٢٨	١,٢٧٢,٣٨٤	١٥,٠٠٠	٧,٢٦٨,٢٠٢	٩,٨٤٧,٢١٤	إضافات
-	-	(٥٦٢,٨٢٠)	-	(٥٦٢,٨٢٠)	استبعادات
٥,١٥٠,٧٥٧	١٨,٠٦١,٧٠٠	-	٧,٢٦٨,٢٠٢	٣٠,٤٨٠,٦٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
-	٢,١٩٣,٩٩٠	-	٢,٢٧٢,٧٢٠	٤,٤٦٦,٧١٠	إضافات
(٩٩,٩٧٦)	٩٩,٩٧٦	-	-	-	محول
-	٢,٩٧٢,٢٠٦	-	(٢,٩٧٢,٢٠٦)	-	محول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٥,٠٥٠,٧٨١	٢٣,٣٢٧,٨٧٢	-	٦,٥٦٨,٧١٦	٣٤,٩٤٧,٣٦٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(٢,٤٠٣,١٦٨)	(١١,٧٦٦,٣٢٥)	(٥٣٥,١٦٣)	-	(١٤,٧٠٤,٦٥٦)	الاستهلاك المتراكم:
(٤٩٨,٧٣٠)	(١,٦٧٥,٩٦٣)	(٥,٨٩٥)	-	(٢,١٨٠,٥٨٨)	١ يناير ٢٠١٩م
-	-	٥٤١,٠٥٨	-	٥٤١,٠٥٨	المحمل للسنة
(٢,٩٠١,٨٩٨)	(١٣,٤٤٢,٢٨٨)	-	-	(١٦,٣٤٤,١٨٦)	استبعادات
(٥١٣,٦٣٢)	(٢,٧٣٠,٨٥٩)	-	-	(٣,٢٤٤,٤٩١)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(١٤,٣٧٠)	١٤,٣٧٠	-	-	-	المحمل خلال السنة
(٣,٤٢٩,٩٠٠)	(١٦,١٥٨,٧٧٧)	-	-	(١٩,٥٨٨,٦٧٧)	محول
١,٦٢٠,٨٨١	٧,١٦٩,٠٩٥	-	٦,٥٦٨,٧١٦	١٥,٣٥٨,٦٩٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٢,٢٤٨,٨٥٩	٤,٦١٩,٤١٢	-	٧,٢٦٨,٢٠٢	١٤,١٣٦,٤٧٣	صافي القيمة الدفترية:
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تمثل الدفعات المقدمة الخاصة بالنظام الجديد.

١٣- أصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

أصول حق الاستخدام

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
١,٦٢٩,٠٣٩	٢,٢٣٩,٩٣١	الرصيد كما في ١ يناير
٣,٨٨٠,٦٢١	-	إضافات خلال السنة
(٦١٠,٨٩٢)	(٦١٠,٨٩٢)	استهلاك محمل خلال السنة
٤,٨٩٨,٧٦٨	١,٦٢٩,٠٣٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
١,٢٣٠,٧٠٣	١,٨٠٦,٥٩٨	التزامات عقود الإيجار
٣,٨٨٠,٦٢١	-	الرصيد كما في ١ يناير
٤٨,١٨٩	٧٤,١٠٥	إضافات خلال السنة
(١,٥٠١,٨٦٢)	(٦٥٠,٠٠٠)	تكاليف التمويل للسنة
٣,٦٥٧,٦٥١	١,٢٣٠,٧٠٣	المدفوع خلال السنة
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تتعلق أصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار المشار إليها أعلاه باستئجار مكاتب.

إن المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وذات القيمة المنخفضة هي ٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢,٨ مليون ريال سعودي).

١٤- الشهرة

بدأت الشركة أنشطة التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩م. وقد اعتمد المساهمون في الشركة عملية تحويل محفظة التأمين وصافي الأصول الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقفلة) إلى الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م وذلك بعد الحصول على الموافقة من الجهات المعنية. وقد نتج عن هذا التحويل شهرة بمبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي.

كما في تاريخ القوائم المالية، تم إجراء اختبار الهبوط في القيمة، على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة. تتضمن الافتراضات المستخدمة درجة كبيرة من التقديرات من جانب الإدارة. قد تختلف الظروف الفعلية عن الافتراضات، وبالتالي قد تختلف التدفقات النقدية الفعلية عن تلك المتوقعة مع وجود تأثير جوهري محتمل على إمكانية استرداد المبالغ. أهم الافتراضات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة للخمسة أعوام القادمة هي:

- المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بنسبة ١٠ ٪ ؛ و
- متوسط معدل النمو المتوقع بنسبة ٨ ٪ على أقساط التأمين المكتسبة.
- على الرغم من اعتقاد الإدارة أن الافتراضات المستخدمة لتقييم الهبوط في القيمة المحتمل معقولة، حيث يعتمد جزء كبير منها على الأداء الفعلي الذي تم تحقيقه في الماضي، فإن هذه الافتراضات ذاتية بطبيعتها.
- بناءً على الافتراضات المقدمة، تجاوزت التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة المتوقعة القيمة الدفترية للشهرة وبالتالي لم يتم إثبات أي هبوط في القيمة.
- تم إجراء تحليل للحساسية حيث أن زيادة قدرها ١ ٪ في متوسط التكلفة المرجح لرأس المال وانخفاض قدره ٠,٥ ٪ من متوسط معدل النمو على أقساط التأمين المكتسبة ليس لها أي تأثير على نتيجة اختبارات الهبوط في القيمة.

١٥- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠ ٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولـ ساما الحق في أرباح هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقتها.

وفقاً لتعليمات ساما الواردة بالتعميم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦، قامت الشركة بالإفصاح عن العمولات المكتسبة من الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م كأصل والتزام في هذه القوائم المالية.

١٦- عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)	
٣,٥٥٣,٩٤١	٤,٩٣١,٤١٦
١٢,٣٩٢,٨٢٨	١٠,٧٨٠,١٧٠
(١١,٠١٥,٣٥٣)	(١١,١٨٠,٨١٢)
٤,٩٣١,٤١٦	٤,٥٣٠,٧٧٤

في ١ يناير
عمولة إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
عمولة إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

١٧- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)			
-	-	٢,٤٤١,٢٥١	٢,٤٤١,٢٥١
١,٥٩٤,٩٨٩	٢,١٢٤,٧٦١	٤,٢٤٩,٧٦٤	٧,٢٣٨,٥٩١
-	-	١٢,٩٣٦,٥٧٣	١٥,٣٤١,٧٧٢
-	-	٢٣٢,٠٧١	١٢٤,٤٠١
-	-	٣,٩٢١,٧٧٨	٩,٨٠٣,١٤٨
-	-	٣٣,٨٤٦,٤٩١	٢٣,٩٢٠,٤٣١
٦٥,٥٧٧	٦٥,٥٧٧	٢٢,٠٣٧,٨٥٣	٢٣,٥٩٨,٧٦٦
١,٦٦٠,٥٦٦	٢,١٩٠,٣٣٨	٧٩,٦٦٥,٧٨١	٨٢,٤٦٨,٣٦٠

مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٠)
مصاريف مستحقة
الفائض المستحق غير الموزع (سنوات سابقة)
ضريبة استقطاع مستحقة
ضريبة القيمة المضافة المستحقة
مطلوبات مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين
مطلوبات أخرى

١٨- الفائض المتراكم المستحق

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)	
٩,٢٦١,٠٧٠	٥,٤٤٩,٦١٦
٥,٤٤٩,٦١٦	١١,٥٧٢,٧٣٢
(٣,٨٩٦,٣٣٢)	(٣,٠٤٤,٤١٧)
(٥,٣٦٤,٧٣٨)	(٢,٤٠٥,١٩٩)
٥,٤٤٩,٦١٦	١١,٥٧٢,٧٣٢

في ١ يناير
إجمالي الدخل المخصص لعمليات التأمين خلال السنة
الفائض المدفوع / المعدل
المحول إلى ذمم دائنة
في ٣١ ديسمبر

١٩- تعويض نهاية الخدمة

تنفذ الشركة تعويضات نهاية خدمة لموظفيها استناداً إلى أنظمة العمل السعودية السائدة، ويُجنَّب مخصص وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة بينما يتم الوفاء بالتزام دفع المكافآت عند إستحقاقه.

١٩-١ فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي والحركة على الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

١٨,٦٩٠,٩٨٢	١٥,٠٠١,٥٩١
------------	------------

القيمة الحالية لتعويض نهاية الخدمة

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

١٥,٠٠١,٥٩١	٩,١٥٧,٤٣٨
٣,٣٠٤,٣٢٢	٢,٣٢٧,٧٢١
١,٠٧٣,٧٧٧	٤,٠٦٠,٣٣٧
(٦٨٨,٧٠٨)	(٥٤٣,٩٠٥)
١٨,٦٩٠,٩٨٢	١٥,٠٠١,٥٩١

١ يناير

المحمل خلال السنة (إيضاح ١٩-٢)

خسارة اكتوارية محملة على قائمة الدخل الشامل الآخر

المسدد خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

١٩-٢ المحمل على قائمة الدخل للسنة:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

٢,٨٢٤,٤٣٩	١,٨٩٠,٣٠٤
٤٧٩,٨٨٣	٤٣٧,٤١٧
٣,٣٠٤,٣٢٢	٢,٣٢٧,٧٢١

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة الفائدة

التكلفة المثبتة في قائمة الدخل

١٩-٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

٢,٣٠%	٣,٠٠%
٢,٣٠%	٣,٠٠%
AM (٨٠) Mortality Table	WHO SA ١٦ - ٧٥%
١١,٥٥	١٠,٤٧
متوسط	متوسط

معامل الخصم المستخدم

معدل زيادة الراتب طويل الأجل

معدلات الوفيات

متوسط المدة المرجحة للالتزام المنافع المحددة

معدلات دوران الموظفين

١٩- تعويض نهاية الخدمة (تتمة)

١٩-٤ تحليل الحساسية للقيمة الحالية لخطة التزامات المنافع المحددة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		معدل الخصم
النسبة المئوية (%)	بالريالات (السعودية)	النسبة المئوية (%)	بالريالات (السعودية)	
١%	١٦,٧٢٦,٢٧٩	٠,٥٠%	١٤,٢٤٧,٩٨٨	زيادة
-١%	٢١,٠٤٣,٨٨٢	-٠,٥٠%	١٥,٨٢٢,٢٩٢	نقص
تغيرات متوقعة في الرواتب				
١%	٢١,٠٠٢,٥٥٩	٠,٥٠%	١٥,٥٢٢,٣٦٤	زيادة
-١%	١٦,٧٢١,٤٩٦	-٠,٥٠%	١٤,٥١٣,٧٧٩	نقص

يعتمد تحليل الحساسية المذكور أعلاه على تغير في إحدى الافتراضات مع ثبات كافة الافتراضات والعوامل الأخرى. من غير المرجح في الواقع حدوث ذلك، حيث أن التغيرات في الافتراضات قد تكون مترابطة. عند احتساب مدى حساسية خطة التزامات المنافع المحددة للافتراضات الاكتوارية فقد طبقت الطريقة ذاتها (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة المحتسبة على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية السنة) عند احتساب مكافآت نهاية الخدمة المعترف بها ضمن قائمة المركز المالي.

٢٠- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات علاقة في المساهمين، والشركات المرتبطة بهم (التابعة)، وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات المسيطر عليها أو الخاضعة للسيطرة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الأطراف بشكل مهم. يتم اعتماد سياسات تسعير وثائق التأمين وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات والأرصدة الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠٢٠م		طبيعة العلاقة	أطراف ذات علاقة
٢٠١٩م	(بالريالات السعودية)		
٣٠٩,١٣٠	١,٢٨٣,٢٥٧	أقساط إعادة التأمين المسندة	مجلس الإدارة
١٨,٨٩١	١٥٥,٦٣٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات	
٥٧٣,٢٤٩	٢١٣,٩٢٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	
١٠٦,١١٨	١٥٤,٤٩٩	مصاريف وبدلات اجتماعات	

تتألف الأرصدة المستحقة من / (إلى) الأطراف ذات علاقة مما يلي:

أرصدة مستحقة من / (إلى) الأطراف ذات العلاقة		أطراف ذات علاقة	
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	الشركات الشقيقة	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	شركة الأنشطة التجارية	
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	أطراف ذات علاقة	
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	أعضاء مجلس الإدارة	
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	المجموع	
(٣٦٨,٨٤٨)	(٢٥٢,٤٥٥)	٢٠٦,٥٤٧	٥٠,٩٧٠
(٣٦٨,٨٤٨)	(٢٥٢,٤٥٥)	٢٠٦,٥٤٧	٥٠,٩٧٠

٢٠- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

- إن المستحق من / إلى الأطراف ذات علاقة، يتعلق بالمعاملات التي تتم مع الشركات الشقيقة.
- يتم إعتدال الأسعار وشروط السداد لهذه المعاملات من قبل الإدارة.

يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م

كبار المسؤولين التنفيذيين متضمناً الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي	اعضاء مجلس الإدارة (غير - التنفيذيين)	اعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	
(بالريالات السعودية)			
			٢٠٢٠م
٦,٢١٦,٠٧٢	-	-	الرواتب والتعويضات
١٧,٤٨٠	١٠٦,١١٨	-	البدلات
١,٥٥٧,٠٧٣	١,٤٠٠,٠٠٠	-	المكافآت السنوية
٥٥٥,١٠١	-	-	تعويضات نهاية الخدمة
٨,٣٤٥,٧٢٦	١,٥٠٦,١١٨	-	المجموع
٥	٧	-	العدد
كبار المسؤولين التنفيذيين متضمناً الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي	اعضاء مجلس الإدارة (غير - التنفيذيين)	اعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	
(بالريالات السعودية)			
			٢٠١٩م
٥,٨٨٢,٦٠٠	-	-	الرواتب والتعويضات
٥١,١١٠	٩٣,٢٠٩	-	البدلات
٢,١٧٩,٦٠٢	١,٤٠٠,٠٠٠	-	المكافآت السنوية
٥٣٧,٤٨٥	-	-	تعويضات نهاية الخدمة
٨,٦٥٠,٧٩٧	١,٤٩٣,٢٠٩	-	المجموع
٥	٧	-	العدد

٢١- مصاريف عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)				
٥٨,٩٥٦,٦٠٠	٥٦,٨٣٨,٧٠٨	-	-	رواتب وتكاليف موظفين
٥,١١٢,١٦٥	٦,٧٢٠	-	-	مصروف ضريبة الاستقطاع
٥,٧١٢,٦٦٦	٦٤٠,٨٨٩	٢,٦١١	٥٨٧	مصروف ضريبة القيمة المضافة (إيضاح ٢٤)
٣,٣٠٤,٣٢٢	٢,٣٢٧,٧٢١	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح رقم ١٩)
٢,٦١٨,٢٩٤	١,٧٣٠,٨٤٤	-	-	أتعاب مهنية
٢,٥٤٢,٣٧٧	٢,٨٢١,٧٣٩	-	-	إيجارات
٣,٢٤٤,٤٩١	٢,١٨٠,٥٨٨	-	-	استهلاك ممتلكات و معدات
٦١٠,٨٩٢	٦١٠,٨٩٢	-	-	استهلاك أصول حق استخدام
٥٦٩,٨٧٢	٩٨٨,٩٢٧	-	-	قرطاسية
٣٩٥,٥٥٦	٤١٧,٨٦٥	-	-	منافع خدمية
١٤٧,٧٧٥	٤٣٥,١١١	-	-	إصلاح وصيانة
١٤٤,٥٧٩	٣٣٣,٩٧٩	٩,٥٢٣	٣٧,١١٨	رحلات عمل وانتقال
٥٦,٦١١	٨٧,٠٨٢	٢٨,٢٩١	٢٥,٧٢٦	ترويج ودعاية
-	-	١,٩٦٦,٠٠٠	١,٦١٢,٨٧١	مصروفات ومكافآت مجلس الإدارة واللجان الأخرى
٨,٢١٢,٨٩٥	٦,٢٢٠,٠٤٤	٣٤٦,٦١٨	٢٧٢,٨٦٩	أخرى
٩١,٦٢٩,٠٩٥	٧٥,٦٤١,١٠٩	٢,٣٥٣,٠٤٣	١,٩٤٩,١٧١	

٢٢- إيرادات استثمار والهبوط في القيمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)			
استثمارات متاحة للبيع			
-	-	٣,٥٢٠,٥٥٣	٦,١٢٦,١٠٨
-	-	(٧,٨٠٦,٠١٠)	(٣,٨١٢,٤٣٣)
-	-	١,٨٨١,٠٩٩	٢,٦٩٠,٠٣٢
استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة			
-	-	(٦٨,٢٦٢,٨٦٦)	-
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق			
-	-	٦٨٣,٤٠٨	٧٥٨,٩٢٢
-	-	-	(٢٢,٢٥٠)
النقد وودائع قصيرة الأجل			
٥٣٤,٠٠٧	٦٥٨,٤٨٨	٩٨,٤٦٥	-
٥,٠٤٨,٧٥٠	٢,٧٩٥,٠٣٣	١,٠٢٢,٩٧٣	-
ودائع طويلة الأجل			
٣,٨٦٩,٧٨٨	١٦,١٤٨,١٨٣	٧,٧٨٥,٤٦٣	١٢,٠٧٨,٣٣٨
٩,٤٥٢,٥٤٥	١٩,٦٠١,٧٠٤	(٦١,٠٧٦,٩١٥)	١٧,٨١٨,٧١٧

٢٣- إيرادات إكتتاب أخرى

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		
٤,٤٤٤,٠٠٠	-	حصة الشركة من دخل منتجات العمرة الإجباري
٣,٩٩١,٨٧٤	٥,٤٢٩,٩١٤	رسوم إصدار الوثيقة
٢,٣٤٠,١٣٨	٣,٠٦٥,٧٣٦	حصة الأرباح عن عقود إعادة التأمين
١,٢٣٦,٢٦٩	٢,٢١٥,٦٣٤	حصة الشركة من دخل منافذ
٦,٤٦٨,٤٠٩	٤,٥٠٧,٠٦٨	أخرى
١٨,٤٨٠,٦٩٠	١٥,٢١٨,٣٥٢	

٢٤ - الزكاة وضريبة الدخل

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		
٢٩٤,١٣٨,٢١٤	٢٩٩,٦٩٥,٧١٠	موجودات غير متداولة
٢٦,٩٨١,٦٢٠	٢٠,١٦٢,٢٧٢	مطلوبات غير متداولة
٥١,٦٨٦,٨٥٠	٦٩,٧٥٧,٨٥٨	صافي الدخل قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	الشهرة
٤٨٠,٢٨٩,٧٦٧	٤٣٢,٤١٢,٣١١	حقوق الملكية في بداية السنة

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم تكوين مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي المقدر، المنسوب إلى ملكية المساهمين السعوديين في الشركة.
يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل المنسوب إلى ملكية المساهمين غير السعوديين في الشركة.

الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل كالتالي:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		
٢٦,٦٧٥,٢٠٤	٥١,٦٢٠,٥٤٢	كما في بداية السنة
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص السنة
(١٣,٨٤٩,٧٩٦)	(٣٨,٩٤٥,٣٣٨)	المدفوع خلال السنة
٢٥,٣٢٥,٤٠٨	٢٦,٦٧٥,٢٠٤	كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص الزكاة كالتالي:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		
٢٦,٠٠٢,٧٤٣	٥٠,٧٥٠,٥١٥	كما في بداية السنة
١٢,١٨٨,٧٥٠	١٣,٦٥١,٤٠٠	مخصص السنة
(١٣,٤١٠,٤٩٩)	(٣٨,٣٩٩,١٧٢)	المدفوع خلال السنة
٢٤,٧٨٠,٩٩٤	٢٦,٠٠٢,٧٤٣	كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص ضريبة الدخل كالتالي:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		
٦٧٢,٤٦١	٨٧٠,٠٢٧	كما في بداية السنة
٣١١,٢٥٠	٣٤٨,٦٠٠	مخصص السنة
(٤٣٩,٢٩٧)	(٥٤٦,١٦٦)	المدفوع خلال السنة
٥٤٤,٤١٤	٦٧٢,٤٦١	كما في نهاية السنة

٢٤- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

تتمثل نسب المساهمين في القوائم المالية كما في نهاية السنة فيما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
%	%	
٩٧,٥١	٩٧,٥١	مساهمون يخضعون للزكاة
٢,٤٩	٢,٤٩	مساهمون يخضعون لضريبة الدخل

الموقف الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. استلمت الشركة الربوط النهائية من الهيئة العامة للزكاة والدخل للأعوام حتى ٢٠١٥. خلال السنة، استلمت الشركة الربوط للسنوات ٢٠١٦، ٢٠١٧ و ٢٠١٨ مع مطالبة إضافية على الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ٢,٧ مليون ريال سعودي و ٤,٨ مليون ريال سعودي و ٣,٨ مليون ريال سعودي على التوالي. قامت الإدارة بسداد مبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي مقابل ربط عام ٢٠١٨ وأنهت عملية الربط. فيما يتعلق بالربوط عن عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧، فإن الإدارة قدمت اعتراضاً على هذه الربوط. إن ربط عام ٢٠١٩ قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. تتضمن الربوط لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ التزاماً إضافياً لضريبة الاستقطاع بمبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي و ٢,٨ مليون ريال سعودي على التوالي. خلال السنة، سددت الشركة المبلغ لتجنب غرامة التأخير، إلا أن الإدارة قدمت اعتراضاً. تم إثبات مصروف التزام ضريبة الاستقطاع ضمن المصاريف العمومية والإدارية.

خلال السنة استلمت الشركة مبلغ إعادة تقييم يخص ضريبة القيمة المضافة بإجمالي ٤,١ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بسداد المبلغ لتجنب غرامة التأخير، إلا أن الإدارة قدمت اعتراضاً. تم إثبات مصروف ضريبة القيمة المضافة ضمن المصاريف الإدارية والعمومية.

بالإضافة إلى ذلك، أنهت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقفلة) عن السنوات من ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨، مع المطالبة بالتزام زكوي وضريبي قدره ١٠,٦ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط المذكورة أعلاه وصدر قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية يؤيد رأي الهيئة العامة للزكاة والدخل. قامت الشركة بتقديم اعتراضاً على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الاجراءات النظامية لذلك. في عام ٢٠١٥، اصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربط معدل عن نفس السنوات من ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨، للمطالبة بنفس القيم الصادرة في قرار اللجنة الابتدائية. قدمت الشركة اعتراضاً على تلك الربوط الزكوية وتتوقع صدور حكم لصالحها. بعد ذلك، قامت الشركة بسداد مبلغ إضافي قدره ٨,٨ مليون ريال سعودي وخطاب ضمان بمبلغ ١٠,١٩ مليون ريال سعودي للزكاة، بعد نهاية السنة، استلمت الشركة ربط ضريبة القيمة المضافة مع التزام إضافي بقيمة ٩,٢ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع بقيمة ٠,٥ مليون ريال سعودي بالصافي من المدفوعات. تم القيام بتلك المدفوعات مع إبقاء حق الشركة في الاستمرار بالاستئناف، واسترداد أو تسوية الدفعات عند صدور حكم لصالح الشركة في الاعتراضات المقدمة.

٢٥- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع هو ٤٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والذي يتكون من ٤٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤٠٠ مليون ريال سعودي والذي يتكون من ٤٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

فيما يلي هيكل ملكية الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والمصدرة	عدد الأسهم
(بالريالات السعودية)		
٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨,٩٤٤,٠٠٠
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧,٠٥٦,٠٠٠
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠

شركة الاتحاد التجاري القابضة – البحرين

الشركة الأهلية للتأمين – الكويت

أخرى

٢٥- رأس المال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والمصدرة	عدد الأسهم
(بالريالات السعودية)		
٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨,٩٤٤,٠٠٠
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧,٠٥٦,٠٠٠
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠

شركة الاتحاد التجاري القابضة – البحرين
الشركة الأهلية للتأمين – الكويت
أخرى

٢٦- احتياطي نظامي

تمائشياً مع متطلبات نظام شركات التأمين في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي من خلال تحويل ٢٠٪ من صافي الدخل في كل سنة إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال.

٢٧- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٢٨- الارتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) الارتباطات والالتزامات المحتملة للشركة كما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
باليالات السعودية	باليالات السعودية
١٤,٢٩٠,٦٦٠	١٦,١٩٠,٦٦٠

خطابات ضمان مصدرة

(ب) دعاوى قضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتتعرض لدعاوى قضائية في سياق العمل العادي فيما يتعلق بمطالبات حاملي وثائق التأمين. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الدعاوى القضائية المعلقة أو المنطوية على مخاطر بشكل عملي، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الدعاوى (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سوف يكون لها تأثير جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

٢٩- إدارة رأس المال

وضعت الشركة أهداف للحفاظ على نسبة كافية لرأس المال وذلك لتحقيق أغراضها ورفع قيمة العائد للمساهمين. وتدير الشركة، بصورة منتظمة، متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وبغرض المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تجري الشركة تعديلاً على مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار الأسهم. تدير الشركة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال الصادرة عن الجهات المنظمة للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى المساهمين من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. ويتألف هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والذي يشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاه. وفقاً للتوجيهات التي وضعتها ساما في المادة رقم (٦٦) من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً لائحة التنفيذية لساما:

- الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاءة للأقساط
- هامش الملاءة للمطالبات

يبلغ هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما نسبته ٢٩٨٪. علاوة على ذلك، تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً بتحقيق هامش ملاءة مناسب. ويتألف هيكل رأسمال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من رأس مال مدفوع قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي قدره ٤٣,١٤ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاه قدرها ١٢٧,٨٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: رأس مال مدفوع قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي قدره ٢٤,٠٩ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاه قدرها ٥١,٦٤ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي. وفي رأي مجلس الإدارة، فإن الشركة قد التزمت إلتزاماً كاملاً بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً خلال السنة المالية المفصّل عنها.

٣٠- القطاعات التشغيلية

تمشيًا مع إجراءات إعداد التقارير الداخلية لدى الشركة، اعتمد مجلس الإدارة القطاعات التشغيلية بصفتهم صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

لأغراض الإدارة، تُقسّم الشركة إلى قطاعات أعمال مُصنّفة كما يلي: الطبي، والممتلكات، والهندسة، والمركبات والحوادث العامة. وتشتمل الحوادث العامة على التأمين البحري وقطاعات التأمين العام الأخرى. تعتمد الشركة عند الإفصاح عن معلوماتها القطاعية الرئيسية على هذه القطاعات.

لم تنشأ تغييرات على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياس الربح القطاعي أو الخسارة القطاعية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

ولا تتضمّن النتائج القطاعية المصاريف العمومية والإدارية، وإيراد الفوائد والعمولات، وتوزيعات الأرباح والخسائر المحققة، صافي، والإيرادات الأخرى، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، والأرباح (الخسائر) غير المحققة من إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة.

ولا تتضمّن الموجودات القطاعية النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدّمًا والموجودات الأخرى والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والودائع لأجل والممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام والشهرة وموجودات عمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فقد أدرجت ضمن الموجودات غير الموزعة.

ولا تتضمّن المطلوبات القطاعية والفائض المتراكم للحسابات الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى والتزامات عقود الإيجار والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة ودخل العمولات المستحق إلى ساما والمبالغ المستحقة لعمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة ومطلوبات عمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فقد أدرجت ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم إبلاغ صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين عن هذه الأصول والمطلوبات غير الموزعة حسب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها مركزياً. فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المُبلغ عنها بشأن إجمالي الموجودات الشركة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وإيراداتها الإجمالية ومصاريفها وصافي دخلها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

٣٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

للاثنى عشر شهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
(بالريالات السعودية)			

٦٦٨,٩٠٥	١١٢,٩٦٥,٤٨٣	١,٠٦٢,١٨٨	١١٤,٦٩٦,٥٧٦
١٤٠,٢٣٢,٦٧٧	٢,٧٠٨,٣٨١	٩٤١,٦٨٠	١٤٣,٨٨٢,٧٣٨
١٦,٥٦٩,٠٤١	١,٦٠٨,٩٧٥	٣,٠٠٣,٨٤٩	٢١,١٨١,٨٦٥
١٤,٦٨٦,٥٠٧	٥٢,٨٩٥,٥٦٠	٢٦,٩٨٤,٨٢٥	٩٤,٥٦٦,٨٩٢
٤٧,٦٠٠,١٦٣	٣٠٢,١٩٧,٠٢١	١٧,٥٤٠,١٥٢	٣٦٧,٣٣٧,٣٣٦
٢١٩,٧٥٧,٢٩٣	٤٧٢,٣٧٥,٤٢٠	٤٩,٥٣٢,٦٩٤	٧٤١,٦٦٥,٤٠٧
-	(١٥٣,٠٤٩)	(١,٠١١,٧٦٣)	(١,١٦٤,٨١٢)
-	(٥,٩٥٦,٧٠٦)	(٣٨,٨٨٩,٠٢١)	(٤٤,٨٤٥,٧٢٧)
(٤,٧٤٧,٢١٥)	(٧,٦٢٥,٧٧٦)	(١,٨٦٦,١٥٢)	(١٤,٢٣٩,١٤٣)
٢١٥,٠١٠,٠٧٨	٤٥٨,٦٣٩,٨٨٩	٧,٧٦٥,٧٥٨	٦٨١,٤١٥,٧٢٥
(٩,١٨٥,٨٨٥)	٥٠,٤٨٢,٢٩٤	٢,٨٠٢,٨١٩	٤٤,٠٩٩,٢٢٨
٢٠٥,٨٢٤,١٩٣	٥٠٩,١٢٢,١٨٣	١٠,٥٦٨,٥٧٧	٧٢٥,٥١٤,٩٥٣
-	٢,٠٥٣,١٧٣	٩,١٢٧,٦٣٩	١١,١٨٠,٨١٢
٣,٠٩٦,٤٥٦	٨,٧٢٧,٩٩١	٦,٦٥٦,٢٤٣	١٨,٤٨٠,٦٩٠
٢٠٨,٩٢٠,٦٤٩	٥١٩,٩٠٣,٣٤٧	٢٦,٣٥٢,٤٥٩	٧٥٥,١٧٦,٤٥٥

(١٦٢,٧٩٩,٢٧٣)	(٣٥٤,٩٥٣,٠٥٨)	(٦,٨٤٢,٠٢٦)	(٥٢٤,٥٩٤,٣٥٧)
١١,٨٢٧,٢٠٦	٢,٢٨٥,٨٤٤	٢,٥٩٨,٩٠٧	١٦,٧١١,٩٥٧
(١٥٠,٩٧٢,٠٦٧)	(٣٥٢,٦٦٧,٢١٤)	(٤,٢٤٣,١١٩)	(٥٠٧,٨٨٢,٤٠٠)
(٦,١٩٤,٢١٠)	٤,٩٤١,٥٧٢	(٤,٨٨٥,٤٤٨)	(٦,١٣٨,٠٨٦)
٩٦٢,٣٦٠	٣٢,٢٣١,٨٢١	٧٤٤,٣٦٤	٣٣,٩٣٨,٥٤٥
(٤٥٩,٠٤٦)	(٨,٦٣٦)	(١,١٢٦,٩٢٩)	(١,٥٩٤,٦١١)
(١٥٦,٦٦٢,٩٦٣)	(٣١٥,٥٠٢,٤٥٧)	(٩,٥١١,١٣٢)	(٤٨١,٦٧٦,٥٥٢)
١٠,٢١١,٣٠٠	(٢٨١,٣٤٢)	١,٨٨٦,٥٤١	١١,٨١٦,٤٩٩
(١٥,٥٠٥,٨٦٤)	(١٩,٣١١,١١٠)	(٥,٦٣٤,٦٦٤)	(٤٠,٤٥١,٦٣٨)
(١١,٤٣٣,٨٤٣)	(١٥,٧٦٢,٢٧٧)	(٢١٧,٣٦٠)	(٢٧,٤١٣,٤٨٠)
(١٧٣,٣٩١,٣٧٠)	(٣٥٠,٨٥٧,١٨٦)	(١٣,٤٧٦,٦١٥)	(٥٣٧,٧٢٥,١٧١)
٣٥,٥٢٩,٢٧٩	١٦٩,٠٤٦,١٦١	١٢,٨٧٥,٨٤٤	٢١٧,٤٥١,٢٨٤

(١٩,٥٢٨,٢٩٨)
(٩٣,٩٨٢,١٣٨)
١٢,٩٧١,١٣١
(٧٢,٥٤٨,٣٢٣)
٧,٩٥٢,٨٢٢
(٦١٠,٥٠٩)
(٤٨,١٨٩)
٢٩,٠٧٠
(١٦٥,٧٦٤,٤٣٤)
٥١,٦٨٦,٨٥٠
(١١,٥٧٢,٧٣٢)
٤٠,١١٤,١١٨
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)
٢٧,٦١٤,١١٨

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أفراد

المنشآت متناهية الصغر

المنشآت الصغيرة

المنشآت المتوسطة

المنشآت الكبيرة

أقساط إعادة التأمين المسندة- محلية

أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبية

أقساط فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

إيراد عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها،

صافي،

حركة التغير في احتياطات فنية أخرى

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة

احتياطيات أقساط تأمين إضافية

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات مرابحة من ودائع بنكية

أرباح محققة من استثمارات، صافي

توزيعات أرباح ودخل الاستثمارات، صافي

مصاريف إستثمارات

تكاليف تمويلية

أخرى

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي

إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل

إجمالي الفائض العائد لعمليات التأمين

إجمالي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة وضريبة الدخل

إجمالي دخل السنة العائد إلى المساهمين

٣٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

(بالريالات السعودية)						القطاعات التشغيلية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م						
عمليات التأمين						
تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات وحوادث	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
-	٢,٩٧١,٥٨٣	١٦,٦٨٣,٩٥٠	١٩,٦٥٥,٥٣٣	-	١٩,٦٥٥,٥٣٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٢٨٨,٩٨٩	٢٠,٤٠٤,٧٧٧	٦٢,٥٠٧,٣٠٣	٨٧,٢٠١,٠٦٩	-	٨٧,٢٠١,٠٦٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	٦٦١,٩٦١	١٥,٤٣٢,٧٢٦	١٦,٠٩٤,٦٨٧	-	١٦,٠٩٤,٦٨٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٠,٢٥١,٥٠٤	١٠,٥٨٣,٥٧١	٢,٦٨٥,١٩٩	٢٣,٥٢٠,٢٧٤	-	٢٣,٥٢٠,٢٧٤	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
-	-	-	٨٧٢,٣٣٦,٩٣٤	٤٤١,١٧٨,٨٩٦	١,٣١٣,٥١٥,٨٣٠	موجودات غير موزعة
١٤,٥٤٠,٤٩٣	٣٤,٦٢١,٨٩٢	٩٧,٣٠٩,١٧٨	١,٠١٨,٨٠٨,٤٩٧	٤٤١,١٧٨,٨٩٦	١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
١٣٢,٠٤٥,٠٠٥	٢٧١,٦٠٦,٤٠٨	٢٤,٤٩٣,٣٣٣	٤٢٨,١٤٤,٧٤٦	-	٤٢٨,١٤٤,٧٤٦	أقساط غير مكتسبة
-	٨٤٦,٩١٠	٣,٦٨٣,٨٦٤	٤,٥٣٠,٧٧٤	-	٤,٥٣٠,٧٧٤	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
٤١,٣٨٣,٦٠٠	٦٩,٧٦١,٨٩٨	١٠١,٩٩٤,٦٢٨	٢١٣,١٤٠,١٢٦	-	٢١٣,١٤٠,١٢٦	مطالبات تحت التسوية
٦,٩٣٧,١٥٥	٧٠,٥١٥,٤٦٢	١٩,٩٧٣,٥١٢	٩٧,٤٢٦,١٢٩	-	٩٧,٤٢٦,١٢٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
-	١٠,٢٩٩,٠٣٥	٦٤٠,٦٧٢	١٠,٩٣٩,٧٠٧	-	١٠,٩٣٩,٧٠٧	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٧٠٧,٠٨٤	٤,٢١٥,٨٥٦	٢,٨٣٨,٨٣٣	٧,٧٦١,٧٧٣	-	٧,٧٦١,٧٧٣	احتياطيات فنية أخرى
-	-	-	١٥٢,٧١٠,٦٥٧	٣٢,٧٧٧,٦٢٥	١٨٥,٤٨٨,٢٨٢	مطلوبات غير موزعة
١٨١,٠٧٢,٨٤٤	٤٢٧,٢٤٥,٥٦٩	١٥٣,٦٢٤,٨٤٢	٩١٤,٦٥٣,٩١٢	٣٢,٧٧٧,٦٢٥	٩٤٧,٤٣١,٥٣٧	إجمالي المطلوبات

القطاعات الجغرافية

تقع جميع موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية باستثناء بعض الاستثمارات التي تقع في دول مجلس التعاون الخليجي.

٣٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

للاثني عشر شهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
(بالريالات السعودية)			
-	١٦٢,٥٣٤,٦٩٨	١,٦٤٠,٢٠٩	١٦٤,١٧٤,٩٠٧
٨٩,٨٢٣,٤٢٤	١,٧٥٥,٤٩٣	٦٠٧,٥١١	٩٢,١٨٦,٤٢٨
١٥,٦٦٤,٢٧٨	١٠,٦٤٢,٦٩٤	٥,٩٨٩,٩٢٥	٣٢,٢٩٦,٨٩٧
١٤,٦٧٥,٦٤٩	٢٠,٩٣٠,١٧٥	٢٢,٥٨٤,٥٦٧	٥٨,١٩٠,٣٩١
٨٩,٣٦٧,٥٧٨	٤٠١,٦٥١,٠٩٣	٢٤,٠٦٩,١٣٢	٥١٥,٠٨٧,٨٠٣
٢٠٩,٥٣٠,٩٢٩	٥٩٧,٥١٤,١٥٣	٥٤,٨٩١,٣٤٤	٨٦١,٩٣٦,٤٢٦
-	(٤٤٠,٥٠٦)	(١,٦٦٠,٠١٠)	(٢,١٠٠,٥١٦)
(٣٥٠,١١١)	(٨,٤٤٣,٧٣٥)	(٤٤,٤٩٣,٧٦٠)	(٥٣,٢٨٧,٦٠٦)
(١٢,١١٦,١٧٨)	(١١,٦٨٣,٨٢٥)	(٢,٣٦٢,٧١٣)	(٢٦,١٦٢,٧١٦)
١٩٧,٠٦٤,٦٤٠	٥٧٦,٩٤٦,٠٨٧	٦,٣٧٤,٨٦١	٧٨٠,٣٨٥,٥٨٨
(٤٠,٧١٢,٩١٦)	٤٣,٠٨٥,٣٦٩	١٠,٧٦٢,٤٢٥	١٣,١٣٤,٨٧٨
١٥٦,٣٥١,٧٢٤	٦٢٠,٠٣١,٤٥٦	١٧,١٣٧,٢٨٦	٧٩٣,٥٢٠,٤٦٦
-	٢,٥٧٣,٧٣٣	٨,٤٤١,٦٢٠	١١,٠١٥,٣٥٣
٢,٥٠٧,٣٢٩	٩,٢٣٥,٨٣٥	٣,٤٧٥,١٨٨	١٥,٢١٨,٣٥٢
١٥٨,٨٥٩,٠٥٣	٦٣١,٨٤١,٠٢٤	٢٩,٠٥٤,٠٩٤	٨١٩,٧٥٤,١٧١
(١٤٧,٩٤٢,٢٨٥)	(٥٢٢,٧٨٨,٦٨٣)	(١٢,٠٣٥,٨٦٨)	(٦٨٢,٧٦٦,٨٣٦)
٢٠,٩٧٢,٤٩٣	٣,٩٩٠,٦٦٠	٦,١٢٠,٠١٩	٣١,٠٨٣,١٧٢
(١٢٦,٩٦٩,٧٩٢)	(٥١٨,٧٩٨,٠٢٣)	(٥,٩١٥,٨٤٩)	(٦٥١,٦٨٣,٦٦٤)
(٩,٢٦٨,٣٩١)	٢٥,٩٠٦,٩٠٨	(٣,٢٠٠,٨٦٧)	١٣,٤٣٧,٦٥٠
٨,٥٢٦,٥٩٣	٤,٩٢٥,٠١٤	٢,٢٠٤,٨٨٢	١٥,٦٥٦,٤٨٩
٢٥١,٥٧٧	١٠,٠٣٠,٨٢٨	٥٧٥,٤٥٨	١٠,٨٥٧,٨٦٣
(١٢٧,٤٦٠,٠١٣)	(٤٧٧,٩٣٥,٢٧٣)	(٦,٣٣٦,٣٧٦)	(٦١١,٧٣١,٦٦٢)
(١٠,٢١١,٣٠٠)	٦٠,٥٩١	٤,٦١٤,٤٤٧	(٥,٥٣٦,٢٦٢)
(١٣,٥٧٧,٩٩٠)	(٢٤,٦٣٥,١٥٦)	(٥,٤٣٧,٤٢٧)	(٤٣,٦٥٠,٥٧٣)
(١١,٣٤١,١٠٢)	(١٤,٤٣٥,٦٠٢)	(٢٩٧,٠٦١)	(٢٦,٠٧٣,٧٦٥)
(١٦٢,٥٩٠,٤٠٥)	(٥١٦,٩٤٥,٤٤٠)	(٧,٤٥٦,٤١٧)	(٦٨٦,٩٩٢,٢٦٢)
(٣,٧٣١,٣٥٢)	١١٤,٨٩٥,٥٨٤	٢١,٥٩٧,٦٧٧	١٣٢,٧٦١,٩٠٩
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى			(٢٢,٢٣٣,٤٧٣)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			(٧٧,٥٩٠,٢٨٠)
مصاريف عمومية وإدارية			٢٩,٦٤٣,٩٣١
إيرادات مريحة من ودائع بنكية			٢,٢٩١,٤٢٥
أرباح محققة من استثمارات ، صافي			٥,٤٨٥,٠٦٥
توزيعات أرباح ودخل الاستثمارات ، صافي			(٦٠٧,٨٥٢)
مصاريف إستثمارات			(٧٤,١٠٥)
تكاليف تمويلية			٨١,٢٣٨
أخرى			(٦٣,٠٠٤,٠٥١)
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى ، صافي			٦٩,٧٥٧,٨٥٨
إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل			(٥,٤٤٩,٦١٦)
إجمالي الفائض العائد لعمليات التأمين			٦٤,٣٠٨,٢٤٢
إجمالي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل			(١٤,٠٠٠,٠٠٠)
مصرفوف الزكاة وضريبة الدخل			٥٠,٣٠٨,٢٤٢
إجمالي دخل السنة العائد إلى المساهمين			

٣٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

(بالريالات السعودية)						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م						
القطاعات التشغيلية	عمليات التأمين					الإجمالي
	تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات وحوادث	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
الموجودات						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	٤,٢١٤,٢٣٦	١٧,٩١٩,٠٠٩	٢٢,١٣٣,٢٤٥	-	٢٢,١٣٣,٢٤٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢,٩٠٨,١٣٩	١٩,٩٨٦,٥١٠	٤٢,٦٥١,٢١٩	٦٥,٥٤٥,٨٦٨	-	٦٥,٥٤٥,٨٦٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	-	١,٠١٢,٧٣٥	١٣,١٥١,٧٧٧	١٤,١٦٤,٥١٢	-	١٤,١٦٤,٥١٢
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٨,٧٠٦,٣٣٥	١١,٨٣٠,٠١٢	٢,٦٣٠,٤٤٤	٢٣,١٦٦,٧٩١	-	٢٣,١٦٦,٧٩١
موجودات غير موزعة	-	-	-	٨٩٧,٧٨٢,٦٤٤	٤٦٤,١١٠,٧٧٨	١,٣٦١,٨٩٣,٤٢٢
إجمالي الموجودات	١١,٦١٤,٤٧٤	٣٧,٠٤٣,٤٩٣	٧٦,٣٥٢,٤٤٩	١,٠٢٢,٧٩٣,٠٦٠	٤٦٤,١١٠,٧٧٨	١,٤٨٦,٩٠٣,٨٣٨
المطلوبات						
أقساط غير مكتسبة	١٢٢,٨٥٩,١٢٠	٣٢٣,٣٣١,٣٥٥	٢٨,٥٣١,٢١١	٤٧٤,٧٢١,٦٨٦	-	٤٧٤,٧٢١,٦٨٦
عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة	-	١,١٥٨,٩٢٥	٣,٧٧٢,٤٩١	٤,٩٣١,٤١٦	-	٤,٩٣١,٤١٦
مطالبات تحت التسوية	٣٣,٨٠٨,٥٤٠	٧٤,٢٨٥,٢٠٢	٧٧,٢٥٣,٠٩٦	١٨٥,٣٤٦,٨٣٨	-	١٨٥,٣٤٦,٨٣٨
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٧,٨٩٩,٥١٥	١٠٣,٠٩٨,٠٥٧	١٨,٤٣٦,٩٢٧	١٢٩,٤٣٤,٤٩٩	-	١٢٩,٤٣٤,٤٩٩
احتياطات أقساط تأمين إضافية	١٠,٢١١,٣٠٠	١٠,٠١٧,٦٩٣	٢,٥٢٧,٢١٣	٢٢,٧٥٦,٢٠٦	-	٢٢,٧٥٦,٢٠٦
احتياطات فنية أخرى	٢٤٨,٠٣٨	٤,٢٠٧,٢٢٠	١,٧١١,٩٠٤	٦,١٦٧,١٦٢	-	٦,١٦٧,١٦٢
مطلوبات غير موزعة				١٥٠,٣٨٨,٧٠٥	٣٢,٨٦٧,٥٥٩	١٨٣,٢٥٦,٢٦٤
إجمالي المطلوبات	١٧٥,٠٢٦,٥١٣	٥١٦,٠٩٨,٤٥٢	١٣٢,٢٣٢,٨٤٢	٩٧٣,٧٤٦,٥١٢	٣٢,٨٦٧,٥٥٩	١,٠٠٦,٦١٤,٠٧١

القطاعات الجغرافية

تقع جميع موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية باستثناء بعض الاستثمارات التي تقع في دول مجلس التعاون الخليجي.

٣١- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل ما أو سداده لتحويل التزام في معاملة نظامية بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:
- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.
تري الإدارة أن القيمة العادلة للنقد، أرصدة البنك والودائع قصيرة الأجل والأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والذمم الدائنة وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمطلوبات المالية الأخرى تقارب قيمتهم الدفترية نظراً لقصر فترات الاستحقاق الخاصة بتلك الأدوات.
تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة
تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:
المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و
المستوى ٣: طرق التقييم التي لا تحدد مدخلاتها الهامة على أساس البيانات السوقية الملحوظة.
يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
١١٨,٢٩٥,٨٩١	٥٣,٤٥١,٥٥٥	١١,٣٧٢,٩٢٥	١٨٣,١٢٠,٣٧١
١١٨,٢٩٥,٨٩١	٥٣,٤٥١,٥٥٥	١١,٣٧٢,٩٢٥	١٨٣,١٢٠,٣٧١
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٥٢,٧٠٤,٣٣٠	٦٠,٨٣٣,٢٩٤	١١,٣٧٢,٩٢٥	١٢٤,٩١٠,٥٤٩
٥٢,٧٠٤,٣٣٠	٦٠,٨٣٣,٢٩٤	١١,٣٧٢,٩٢٥	١٢٤,٩١٠,٥٤٩

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات متاحة للبيع

خلال السنة، لم يكن هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣.

تم إثبات استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١١,٣٧٢,٩٢٥ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٩: ١١,٣٧٢,٩٢٥ ريال سعودي) بالتكلفة نظراً لكونها غير مدرجة في أي سوق نشط ولعدم وجود أي مستوى من المدخلات يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر ولا توجد مدخلات ملحوظة أخرى متاحة. ليس لدى الإدارة أي نية للتخلص من هذا الاستثمار المتاح للبيع في المستقبل المنظور.

٣٢- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة إدارة المخاطر

لدى الشركة لجنة لإدارة المخاطر. تجتمع اللجنة لمراجعة تقارير مدير المخاطر لتقديم المشورة وتقديم توصيات بشأن إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة إلى مجلس الإدارة. تتم إدارة مخاطر كل منطقة من قبل مديري الخطوط المعنيين ورؤساء الأقسام. تواصل الشركة تطوير قدرتها على إدارة المخاطر لضمان وجود إطار فعال لدعم إدارة جميع أنواع المخاطر في الوقت الحالي وفي المستقبل بموجب القواعد واللوائح التنفيذية لاسما. تتضمن عناصر هذا الإطار التحديد والتقييم المنتظم للمخاطر والضوابط الرئيسية بالإضافة إلى تحديد واضح للمخاطر والضوابط.

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

ان الهدف الرئيسي لإطار إدارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من أحداث تعرقل تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

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

إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين وإعادة التأمين

تتمثل المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه مع عدم التيقن حيال القيمة الناتجة من المطالبة. وكما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية الحدوث وغير متوقعة. إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه وخطورة المطالبات المبلغ بها. ويتحسن حجم المخاطر التي تتعرض لها الشركة من خلال تنويع مخاطر الخسائر في محفظة عقود واسعة؛ حيث إن المحفظة المتنوعة من غير المرجح أن تتأثر بحدث غير متوقع في مجموعة فرعية واحدة.

إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالاكتتاب والاحتفاظ وإجراءات وحدود وصلاحيات الاكتتاب الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الأشخاص المخولين والمسؤولين عن إبرام عقود التأمين وإعادة التأمين والظروف التي تبرم في ظلها. ويتم التحقق من الالتزام بهذه التعليمات دورياً، كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلي، وإذا ما تطلب الأمر، يجري التفاعل مباشرة وبدون أي تأخير مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس الاكتتاب.

إن مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يكمن في تحويل هذه المخاطر إلى أطراف أخرى من خلال إعادة التأمين. يتم وضع عملية إعادة التأمين المسندة بأساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعاً لخطوط الأعمال. يتم تنويع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين منفرد أو عقد إعادة تأمين منفرد.

يستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. بالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن هذا لا يعفي الشركة من التزاماته كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الإئتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. تقلل الشركة من مخاطر الإئتمان بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم ائتماني جيد يتم مراقبته على أساس دوري. يتم النظر في الجدارة الائتمانية لمعدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل إنهاء أي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم وتعديل هذا المخصص إذا دعت الحاجة لذلك.

تكرار المطالبات وخطورتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وخطورتها بالعديد من العوامل. وتكتتب الشركة، بصفة رئيسية، في تأمين الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتأمين البحري. وتعتبر هذه الفئات من التأمين، باستثناء وثائق التأمين الهندسية الطويلة، بصفة عامة كعقود تأمين سنوية، حيث عادة ما تتم تسوية المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

أ. الممتلكات

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في الأضرار من الحريق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة والمتعلقة بها. يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى القيمة الاستبدالية أو أساس التعويض مع القيم المناسبة المؤمن عليها. وتُعدّ تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات لمستويات ما قبل وضع الخسارة في حالة تعطل العمل، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

وفيما يتعلق بتراكم الاحتفاظ المتعلق بالممتلكات، فإنه يجري تعطينها من خلال عقود إعادة التأمين الإئتماني النسبية وغير النسبية.

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

تكرار المطالبات وخطورتها (تتمة)

ب. الهندسة

يندرج ضمن الأعمال الهندسية كافة وثائق تأمين مخاطر التشييد ومخاطر المقاولين الممتدة لفترات طويلة وكافة وثائق التأمين السنوية لأعطال المكنان ومخاطر المكنان ومعالجة المعلومات وتلف المخزون وتوقف العمل نتيجة لأعطال المكنان. وتغطي وثائق التأمين كافة مخاطر التشييد/ كافة مخاطر المقاولين الممتدة لفترات طويلة مشروعات عدة طوال فترة المشروع. ويتمثل اختيار المخاطر وإصدار العقود المناسبة في معيار ربحية هذا القطاع. وتُغطّي بصورة كبيرة من خلال اتفاقيات هندسية نسبية وغير نسبية.

ت. المركبات

فيما يتعلق بالتأمين على المركبات، تتمثل عناصر المخاطر الرئيسية في المطالبات الناشئة عن المركبات المؤمنة والضرر الذي يلحق ممتلكات الطرف الآخر. كما أن التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. وتُغطّي هذه المخاطر عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضاً تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

ث. الحوادث العامة

يتم إصدار وثائق لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية. ويُعدّ حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

ج. التأمين البحري

يُعدّ العنصر الرئيس للمخاطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف شحنة مؤمن عليها أو التلف في هيكل السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ويُعدّ حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات. وتبرم اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين من خلال اتفاقيات إعادة التأمين النسبي وغير النسبي.

مصادر عدم التأكد في تقدير المطالبات المستقبلية

المصدر الرئيسي لعدم تأكد التقديرات في تاريخ التقرير تتعلق بتقييم المطالبات تحت التسوية، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وتشمل التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتطلب من قبل الإدارة اجتهد كبير في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات التي وردت بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الحكم وعدم التأكد، ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الإلتزامات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم أي مدى من الممكن أن تكون الاتجاهات السابقة لا تنطبق في المستقبل، على سبيل المثال حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل التوجه العام تجاه المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم مزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، فإن التقديرات يتعين القيام بها لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف النهائية المتوقعة من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. تم إدراج تفاصيل تقدير المطالبات تحت التسوية (بما فيها المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها) ضمن الإيضاحين ٣ و ٤.

الإجراء المستخدم في تحديد الافتراضات

الهدف من الإجراء المستخدم في تحديد الافتراضات لاحتمالات احتياطي المطالبات تحت التسوية هو أن ينتج عنه تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. إن طبيعة العمل التجاري تجعل من الصعب للغاية أن يتم عن يقين توقع النتيجة المحتملة لأي مطالبة محددة والتكلفة النهائية للمطالبات التي يتم الإبلاغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة يتم الإبلاغ عنها على أساس كل حالة على حدة مع الوضع في الحسبان ظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المعايين والأدلة التاريخية لحجم المطالبات المماثلة. يتم مراجعة وتحديث تقدير كل حالة بشكل منتظم، عندما تتوفر معلومات جديدة.

تتطوي تقديرات المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بشكل عام على حالة من عدم التأكد تزيد في حدتها عن تلك المتعلقة بعملية تقدير تكاليف تسوية المطالبات المبلغ عنها بالفعل للشركة والتي تتوفر فيها معلومات عن حدث المطالبة. يتم تقدير مخصصات المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها مبدئياً على مستوى إجمالي ويتم إجراء حساب منفصل لتقدير حجم المبالغ المستردة لإعادة التأمين. وتأخذ عملية التقدير في عين الاعتبار نمط المطالبات المبلغ عنها في الماضي وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

تركيز مخاطر التأمين

تلتزم الشركة إلتزاماً تاماً بإجراءات إصدار وثائق التأمين الخاصة بها وتضمن الحد من تركيز المخاطر. يسهم الحد من النطاق الجغرافي بموجب عقد التأمين البحري النسبي وبوجود مستوى ثالث للخصائر (فائض الخسارة) لحماية التراكمات على صافي الاحتفاظ الكافي في الحفاظ بصورة كبيرة على مستوى التركيز. وفيما يتعلق بالحوادث العامة، يُعدّ تركيز المخاطر ضئيلاً جداً، وتسهم اتفاقية فائض الخسارة في الحد منه بصورة كبيرة. وليس لدى الشركة أي مطالبات جوهرية يكون مبلغ وتوقيت الدفع لها غير محدد خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين

تُستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. بالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. تقلل الشركة من مخاطر الائتمان بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم ائتماني جيد يتم مراقبته على أساس دوري. يتم النظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل إنهاء أي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم وتعديل هذا المخصص إذا دعت الحاجة لذلك.

المخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي

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

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المحتفظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لا تبرم الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع جهات معترف بها وذات سمعة وجدارة ائتمانية. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الراغبين في التعامل مع الشركة بشروط ائتمانية لإجراءات تحقق من ملائمتهم الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة للتقليل من تعرض الشركة لمخاطر الديون المدومة.
- تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل أو وسيط على حدة ومراقبة أرصدهم القائمة.
- تُدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة إدارة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيز هام لمخاطر الائتمان داخل الشركة.

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

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)				
٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥	٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧	٧٨,٤٨٥,٤٨٦	٤٨,٧٠٥,٧٠٢	نقد وما في حكمه
-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٧,١٤٠,٧٤٥	٨١,٢٦٩,٨٧٨	١٢٥,٦٩٠,٠١٧	ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
-	-	٥,٢٦١,٨٧٩	٤,٥٣١,٧٨٩	دخل مستحق من وديعة نظامية
-	-	٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	٢٤٠,٠٠٩,٢٩٩	استثمارات
١٩٧,٧٦٩,٢٥٢	١٨٠,٤٩٤,١٣١	-	-	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
٨٧,٢٠١,٠٦٩	٦٥,٥٤٥,٨٦٨	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٠٩٤,٦٨٧	١٤,١٦٤,٥١٢	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٦,٣٩٤,٣٠١	١٤,٥٤٥,٤٦٨	١,٧٠٨,٨٩٨	٦٧٧,٤٧١	موجودات اخرى
٩٣٠,٦٨٩,٦٧٤	٩٤٦,٢٤٩,٣٢١	٤٣٦,٦٨٢,٣٩٦	٤٥٩,٦١٤,٢٧٨	

تتضمن الموجودات المالية أعلاه موجودات متعلقة بعمليات التأمين بمبلغ ١٠٣,٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٧٩,٧١ مليون ريال سعودي).

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة للصعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بشكل سريع وبمبلغ يُقارب قيمته العادلة. تتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها. يستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل وإستثمارات متاحة للبيع وإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

تواريخ الإستحقاق

يلخص الجدول التالي تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الإلتزامات التعاقدية المتوقعة المتبقية غير المضمومة:

٢٠٢٠م	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة
المجموع		
(بالريالات السعودية)		
٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥	-	٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩٧,٧٦٩,٢٥٢	-	١٩٧,٧٦٩,٢٥٢
٨٧,٢٠١,٠٦٩	-	٨٧,٢٠١,٠٦٩
١٦,٠٩٤,٦٨٧	-	١٦,٠٩٤,٦٨٧
٢٦,٣٩٤,٣٠١	-	٢٦,٣٩٤,٣٠١
٩٣٠,٦٨٩,٦٧٤	-	٩٣٠,٦٨٩,٦٧٤

الموجودات المالية لعمليات التأمين

نقد وما في حكمه
ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
أقساط تأمين وضمم معيدي تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
موجودات اخرى

٢٠٢٠م	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة
المجموع		
(بالريالات السعودية)		
٧٨,٤٨٥,٤٨٦	-	٧٨,٤٨٥,٤٨٦
٨١,٢٦٩,٨٧٨	-	٨١,٢٦٩,٨٧٨
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	-
٥,٢٦١,٨٧٩	٥,٢٦١,٨٧٩	-
١,٧٠٨,٨٩٨	-	١,٧٠٨,٨٩٨
٤٣٦,٦٨٢,٣٩٦	٢٧٥,٢١٨,١٣٤	١٦١,٤٦٤,٢٦٢
١,٣٦٧,٣٧٢,٠٧٠	٢٧٥,٢١٨,١٣٤	١,٠٩٢,١٥٣,٩٣٦

الموجودات المالية لعمليات المساهمين

نقد وما في حكمه
ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
وديعة نظامية
إستثمارات
دخل مستحق من وديعة نظامية
موجودات اخرى

مجموع الموجودات المالية

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق (تتمة)

٢٠١٩م	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع
(بالريالات السعودية)			
٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧	-	-	٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧
٣٣٧,١٤٠,٧٤٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٧,١٤٠,٧٤٥
١٨٠,٤٩٤,١٣١	-	-	١٨٠,٤٩٤,١٣١
٦٥,٥٤٥,٨٦٨	-	-	٦٥,٥٤٥,٨٦٨
١٤,١٦٤,٥١٢	-	-	١٤,١٦٤,٥١٢
١٤,٥٤٥,٤٦٨	-	-	١٤,٥٤٥,٤٦٨
٩٤٦,٢٤٩,٣٢١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩١٦,٢٤٩,٣٢١

الموجودات المالية لعمليات التأمين

نقد وما في حكمه
ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
أقساط تأمين وضمم معيدي تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
موجودات أخرى

٢٠١٩م	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع
(بالريالات السعودية)			
٤٨,٧٠٥,٧٠٢	-	-	٤٨,٧٠٥,٧٠٢
١٢٥,٦٩٠,٠١٧	-	-	١٢٥,٦٩٠,٠١٧
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٢٤٠,٠٠٩,٢٩٩	٢٤٠,٠٠٩,٢٩٩	-	-
٤,٥٣١,٧٨٩	٤,٥٣١,٧٨٩	-	-
٦٧٧,٤٧١	-	-	٦٧٧,٤٧١
٤٥٩,٦١٤,٢٧٨	٢٨٤,٥٤١,٠٨٨	-	١٧٥,٠٧٣,١٩٠
١,٤٠٥,٨٦٣,٥٩٩	٣١٤,٥٤١,٠٨٨	-	١,٠٩١,٣٢٢,٥١١

الموجودات المالية لعمليات المساهمين

نقد وما في حكمه
ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
وديعة نظامية
استثمارات
عمولة الوديعة النظامية
موجودات أخرى

مجموع الموجودات المالية

٢٠٢٠م	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع
(بالريالات السعودية)			
٣٢,٥٨٢,٤١٩	-	-	٣٢,٥٨٢,٤١٩
٧,٣٨٩,٨٦٨	-	-	٧,٣٨٩,٨٦٨
٧٢,٥٤٠,٨١١	-	-	٧٢,٥٤٠,٨١١
٢١٣,١٤٠,١٢٦	-	-	٢١٣,١٤٠,١٢٦
٩٧,٤٢٦,١٢٩	-	-	٩٧,٤٢٦,١٢٩
٤٢٣,٠٧٩,٣٥٣	-	-	٤٢٣,٠٧٩,٣٥٣

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

ذمم دائنة
أرصدة معيدي تأمين دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

المطلوبات المالية لعمليات المساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
(ساما)

٢,١٩٠,٣٣٨	-	-	٢,١٩٠,٣٣٨
٥,٢٦١,٨٧٩	٥,٢٦١,٨٧٩	-	-
٧,٤٥٢,٢١٧	٥,٢٦١,٨٧٩	-	٢,١٩٠,٣٣٨
٤٣٠,٥٣١,٥٧٠	٥,٢٦١,٨٧٩	-	٤٢٥,٢٦٩,٦٩١

مجموع المطلوبات المالية

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق (تتمة)

٢٠١٩م	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع
		(بالريالات السعودية)	
المطلوبات المالية لعمليات التأمين			
ذمم دائنة	٣٩,٥٣٣,٦٢٨	-	٣٩,٥٣٣,٦٢٨
أرصدة معيدي تأمين دائنة	١٢,٠٨٤,٩٦٤	-	١٢,٠٨٤,٩٦٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٧٥,٥١١,٩٣٢	-	٧٥,٥١١,٩٣٢
إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٨٥,٣٤٦,٨٣٨	-	١٨٥,٣٤٦,٨٣٨
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١٢٩,٤٣٤,٤٩٩	-	١٢٩,٤٣٤,٤٩٩
	٤٤١,٩١١,٨٦١	-	٤٤١,٩١١,٨٦١
المطلوبات المالية لعمليات المساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١,٦٦٠,٥٦٦	-	١,٦٦٠,٥٦٦
عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي (ساما)	٤,٥٣١,٧٨٩	٤,٥٣١,٧٨٩	٤,٥٣١,٧٨٩
	١,٦٦٠,٥٦٦	٤,٥٣١,٧٨٩	٦,١٩٢,٣٥٥
مجموع المطلوبات المالية	٤٤٣,٥٧٢,٤٢٧	٤,٥٣١,٧٨٩	٤٤٨,١٠٤,٢١٦

هيكل السيولة

إن كافة المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي مدرجة بالتكلفة المطفأة.

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتعرض الشركة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادية. ولم تُجر الشركة خلال السنة معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظرًا لكون سعر صرف الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي، فلا تشكل الأرصدة بالدولار الأمريكي مخاطر عملات هامة.

مخاطر أسعار العمولة

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة للتغيرات في نسب العمولة في السوق. تعرض الأدوات المالية ذات الأسعار العائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر الفائدة للقيمة العادلة. وتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على بعض الودائع لأجل وصندوق رأس المال والاستثمارات المتاحة للبيع. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة. يوضح الجدول أدناه حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين إلى التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى. تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين في تأثير التغيرات المفترضة في نسب العمولة على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الأصول المالية والمطلوبات المالية التي تتعرض لعمولة عائمة والقائمة كما في ٣١ ديسمبر:

التغير في نقاط الأساس	الأثر على الدخل الشامل للسنة
٢٠٢٠م	± ٤٥١,٩٧٠
٢٠١٩م	± ٧١٦,٠٢٣

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأي عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار السوق من خلال الاحتفاظ بمحافظ استثمارية متنوعة وبمراقبة التطورات التي تطرأ على الأسهم المتداولة في السوق. والشركة ليس لديها مخاطر جوهرية متعلقة بأسعار السوق.

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار حقوق الملكية

تنشأ مخاطر أسعار حقوق الملكية من التغيرات التي تطرأ على القيم العادلة لاستثمارات حقوق الملكية. وتدير إدارة الاستثمار بالشركة مخاطر أسعار حقوق الملكية. تنشأ مخاطر أسعار حقوق الملكية غير المتداولة من المحفظة الاستثمارية للشركة. التأثير على صافي الفائض في قائمة الدخل والتأثير على إجمالي الدخل الشامل للسنة في قائمة الدخل الشامل نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بسبب التغيير المحتمل المعقول في أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

٢٠٢٠م		٢٠١٩م	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
(بالريالات السعودية)			

التغيرات في أسعار حقوق الملكية

٥ +	-	٩,١٥٦,٠١٩	-
٥ -	-	٩,١٥٦,٠١٩	-

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل ساما وذلك لضمان هوامش الملاءة المالية الكافية. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال كافي وذلك لتحقيق أهدافها وزيادة المنفعة للمساهمين. تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الانخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المطلوبة من جهات خارجية خلال السنة المالية المعروضة.

المخاطر التشغيلية

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخلياً داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة، ومن عوامل خارجية غير الائتمان، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عمومًا لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية عناصر التحكم في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين مختلف المهام والأدوار والمسؤوليات؛
- متطلبات التسويات ورصد المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية؛
- توثيق الرقابة والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها، وكفاية الضوابط وإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية والعملية؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

٣٣- إعادة التصنيف

خلال العام الحالي، قررت إدارة الشركة إعادة تصنيف بعض الاستثمارات من "ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت" إلى "استثمارات - استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة" دون تغيير تصنيف الأدوات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. (راجع إيضاح ٧ (ج)). تمت الموافقة على التصنيف من قبل أعضاء مجلس الإدارة ولجنة الاستثمار. أثر إعادة التصنيف على القوائم المالية هو كما يلي:

٣٣- إعادة التصنيف (تتمة)

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الرصيد المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إعادة التوزيع	الرصيد كما تم عرضه سابقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	(بالريالات السعودية)		
٤٦٢,٨٣٠,٧٦٢	(٩٥,٤١١,٢٥٠)	٥٥٨,٢٤٢,٠١٢	ودائع طويلة الأجل/ ذات دخل ثابت
٢٤٠,٠٠٩,٢٩٩	٩٥,٤١١,٢٥٠	١٤٤,٥٩٨,٠٤٩	استثمارات

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الرصيد المعدل لعام ٢٠١٩	إعادة التوزيع	الرصيد كما تم عرضه سابقاً في عام ٢٠١٩	
(١٤,٩٨٣,٣٢٠)	(٢,٩٣٦,٢٥٠)	(١٢,٠٤٧,٠٧٠)	إضافات إلى استثمارات، صافي
٢٧٩,٦٨٥,٩٤٧	٢,٩٣٦,٢٥٠	٢٧٦,٧٤٩,٦٩٧	إضافات إلى ودائع طويلة الأجل/ ذات دخل ثابت

٣٤- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٧ مارس ٢٠٢١م ، الموافق ٤ شعبان ١٤٤٢هـ

٣٥- معلومات إضافية

وفقاً لما تقتضيه اللائحة التنفيذية، يتم عرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل منفصل على النحو التالي:

(أ) قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		إيضاح		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين		المجموع	
(بالريالات السعودية)						
٥	٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥	٧٨,٤٨٥,٤٨٦	٤٥١,٧١٥,٨٥١	٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧	٤٨,٧٠٥,٧٠٢	٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩
٨	١٩٧,٧٦٩,٢٥٢	-	١٩٧,٧٦٩,٢٥٢	١٨٠,٤٩٤,١٣١	-	١٨٠,٤٩٤,١٣١
٩	١٩,٦٥٥,٥٣٣	-	١٩,٦٥٥,٥٣٣	٢٢,١٣٣,٢٤٥	-	٢٢,١٣٣,٢٤٥
٩	٨٧,٢٠١,٠٦٩	-	٨٧,٢٠١,٠٦٩	٦٥,٥٤٥,٨٦٨	-	٦٥,٥٤٥,٨٦٨
٩	١٦,٠٩٤,٦٨٧	-	١٦,٠٩٤,٦٨٧	١٤,١٦٤,٥١٢	-	١٤,١٦٤,٥١٢
٩	٢٣,٥٢٠,٢٧٤	-	٢٣,٥٢٠,٢٧٤	٢٣,١٦٦,٧٩١	-	٢٣,١٦٦,٧٩١
٧	-	٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	-	٢٤٠,٠٠٩,٢٩٩	٢٤٠,٠٠٩,٢٩٩
	-	١٠٤,١٥٤,٥٨٥	١٠٤,١٥٤,٥٨٥	-	٤٩,٠٤٦,٥٤٨	٤٩,٠٤٦,٥٤٨
١١	٥١,٠٧٩,٨٥٧	١,٧٠٨,٨٩٨	٥٢,٧٨٨,٧٥٥	٣٠,٠٢٣,٦٥٩	٦٧٧,٤٧١	٣٠,٧٠١,١٣٠
٦	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٢٦٩,٨٧٨	٣١١,٢٦٩,٨٧٨	٣٣٧,١٤٠,٧٤٥	١٢٥,٦٩٠,٠١٧	٤٦٢,٨٣٠,٧٦٢
١٢	١٥,٣٥٨,٦٩٢	-	١٥,٣٥٨,٦٩٢	١٤,١٣٦,٤٧٣	-	١٤,١٣٦,٤٧٣
١٣	٤,٨٩٨,٧٦٨	-	٤,٨٩٨,٧٦٨	١,٦٢٩,٠٣٩	-	١,٦٢٩,٠٣٩
١٤	-	٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠
١٥	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
	-	٥,٢٦١,٨٧٩	٥,٢٦١,٨٧٩	-	٤,٥٣١,٧٨٩	٤,٥٣١,٧٨٩
	١,٠١٨,٨٠٨,٤٩٧	٥٤٥,٣٣٣,٤٨١	١,٥٦٤,١٤١,٩٧٨	١,٠٢٢,٧٩٣,٠٦٠	٥١٣,١٥٧,٣٢٦	١,٥٣٥,٩٥٠,٣٨٦
	-	(١٠٤,١٥٤,٥٨٥)	(١٠٤,١٥٤,٥٨٥)	-	(٤٩,٠٤٦,٥٤٨)	(٤٩,٠٤٦,٥٤٨)
	١,٠١٨,٨٠٨,٤٩٧	٤٤١,١٧٨,٨٩٦	١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣	١,٠٢٢,٧٩٣,٠٦٠	٤٦٤,١١٠,٧٧٨	١,٤٨٦,٩٠٣,٨٣٨

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٥- معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

إيضاح	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
			المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
			(بالريالات السعودية)					
مطلوبات								
ذمم دائنة			٣٢,٥٨٢,٤١٩	-	-	٣٩,٥٣٣,٦٢٨	-	-
١٧ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى			٨٢,٤٦٨,٣٦٠	٢,١٩٠,٣٣٨	-	٧٩,٦٦٥,٧٨١	١,٦٦٠,٥٦٦	-
التزام عقود الإيجار			٣,٦٥٧,٦٥١	-	-	١,٢٣٠,٧٠٣	-	-
أرصدة معيدي تأمين دائنة			٧,٣٨٩,٨٦٨	-	-	١٢,٠٨٤,٩٦٤	-	-
٩ أقساط تأمين غير مكتسبة			٤٢٨,١٤٤,٧٤٦	-	-	٤٧٤,٧٢١,٦٨٦	-	-
١٦ عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة			٤,٥٣٠,٧٧٤	-	-	٤,٩٣١,٤١٦	-	-
٩ مطالبات تحت التسوية			٢١٣,١٤٠,١٢٦	-	-	١٨٥,٣٤٦,٨٣٨	-	-
٩ مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها			٩٧,٤٢٦,١٢٩	-	-	١٢٩,٤٣٤,٤٩٩	-	-
٩ احتياطي أقساط تأمين إضافية			١٠,٩٣٩,٧٠٧	-	-	٢٢,٧٥٦,٢٠٦	-	-
٩ احتياطات فنية أخرى			٧,٧٦١,٧٧٣	-	-	٦,١٦٧,١٦٢	-	-
مستحق إلى عمليات المساهمين			١٠٤,١٥٤,٥٨٥	-	-	٤٩,٠٤٦,٥٤٨	-	-
١٩ تعويض نهاية الخدمة			١٨,٦٩٠,٩٨٢	-	-	١٥,٠٠١,٥٩١	-	-
٢٣ الزكاة وضريبة الدخل			-	٢٥,٣٢٥,٤٠٨	٢٥,٣٢٥,٤٠٨	-	٢٦,٦٧٥,٢٠٤	٢٦,٦٧٥,٢٠٤
عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي (ساما)			-	٥,٢٦١,٨٧٩	٥,٢٦١,٨٧٩	-	٤,٥٣١,٧٨٩	٤,٥٣١,٧٨٩
مجموع المطلوبات			١,٠١٠,٨٨٧,١٢٠	٣٢,٧٧٧,٦٢٥	٣٢,٧٧٧,٦٢٥	١,٠٥٢,٧٨٨,٥٨١	٣٢,٨٦٧,٥٥٩	٣٢,٨٦٧,٥٥٩
يخصم: التسوية بين القطاعات			(١٠٤,١٥٤,٥٨٥)	-	-	(٤٩,٠٤٦,٥٤٨)	-	-
مجموع المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي			٩٠٦,٧٣٢,٥٣٥	٣٢,٧٧٧,٦٢٥	٣٢,٧٧٧,٦٢٥	٩٧٠,٨٧٤,٤٧٤	٣٢,٨٦٧,٥٥٩	٣٢,٨٦٧,٥٥٩
١٨ الفائض المتراكم المستحق			١١,٥٧٢,٧٣٢	-	-	٥,٤٤٩,٦١٦	-	-
خسارة إكتوارية عن إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة			(٣,٦٥١,٣٥٥)	-	-	(٢,٥٧٧,٥٧٨)	-	-
مجموع الفائض المتراكم والاحتياطيات			٧,٩٢١,٣٧٧	-	-	٢,٨٧٢,٠٣٨	-	-
حقوق المساهمين								
٢٥ رأس المال			٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦ احتياطي نظامي			٢٩,٦١١,٦٥٣	٢٩,٦١١,٦٥٣	٢٩,٦١١,٦٥٣	٢٤,٠٨٨,٨٢٩	٢٤,٠٨٨,٨٢٩	٢٤,٠٨٨,٨٢٩
أرباح مبقاة			-	٧٣,٧٣٢,١٩٥	٧٣,٧٣٢,١٩٥	-	٥١,٦٤٠,٩٠١	٥١,٦٤٠,٩٠١
احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات			-	٩,٢١٢,٠٠٨	٩,٢١٢,٠٠٨	-	٤,٥٦٠,٠٣٧	٤,٥٦٠,٠٣٧
مجموع حقوق المساهمين			٥١٢,٥٥٥,٨٥٦	٥١٢,٥٥٥,٨٥٦	٥١٢,٥٥٥,٨٥٦	٤٨٠,٢٨٩,٧٦٧	٤٨٠,٢٨٩,٧٦٧	٤٨٠,٢٨٩,٧٦٧
مجموع المطلوبات والفائض المتراكم والاحتياطيات وحقوق المساهمين			٩١٤,٦٥٣,٩١٢	٥٤٥,٣٣٣,٤٨١	٥٤٥,٣٣٣,٤٨١	١,٤٨٦,٩٠٣,٨٣٨	٥١٣,١٥٧,٣٢٦	٩٧٣,٧٤٦,٥١٢

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني

٣٥ - معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
(بالريالات السعودية)					
٧٤١,٦٦٥,٤٠٧	-	٧٤١,٦٦٥,٤٠٧	٨٦١,٩٣٦,٤٢٦	-	٨٦١,٩٣٦,٤٢٦
(١,١٦٤,٨١٢)	-	(١,١٦٤,٨١٢)	(٢,١٠٠,٥١٦)	-	(٢,١٠٠,٥١٦)
(٤٤,٨٤٥,٧٢٧)	-	(٤٤,٨٤٥,٧٢٧)	(٥٣,٢٨٧,٦٠٦)	-	(٥٣,٢٨٧,٦٠٦)
(١٤,٢٣٩,١٤٣)	-	(١٤,٢٣٩,١٤٣)	(٢٦,١٦٢,٧١٦)	-	(٢٦,١٦٢,٧١٦)
٦٨١,٤١٥,٧٢٥	-	٦٨١,٤١٥,٧٢٥	٧٨٠,٣٨٥,٥٨٨	-	٧٨٠,٣٨٥,٥٨٨
٤٤,٠٩٩,٢٢٨	-	٤٤,٠٩٩,٢٢٨	١٣,١٣٤,٨٧٨	-	١٣,١٣٤,٨٧٨
٧٢٥,٥١٤,٩٥٣	-	٧٢٥,٥١٤,٩٥٣	٧٩٣,٥٢٠,٤٦٦	-	٧٩٣,٥٢٠,٤٦٦
١١,١٨٠,٨١٢	-	١١,١٨٠,٨١٢	١١,٠١٥,٣٥٣	-	١١,٠١٥,٣٥٣
١٨,٤٨٠,٦٩٠	-	١٨,٤٨٠,٦٩٠	١٥,٢١٨,٣٥٢	-	١٥,٢١٨,٣٥٢
٧٥٥,١٧٦,٤٥٥	-	٧٥٥,١٧٦,٤٥٥	٨١٩,٧٥٤,١٧١	-	٨١٩,٧٥٤,١٧١
(٥٢٤,٥٩٤,٣٥٧)	-	(٥٢٤,٥٩٤,٣٥٧)	(٦٨٢,٧٦٦,٨٣٦)	-	(٦٨٢,٧٦٦,٨٣٦)
١٦,٧١١,٩٥٧	-	١٦,٧١١,٩٥٧	٣١,٠٨٣,١٧٢	-	٣١,٠٨٣,١٧٢
(٥٠٧,٨٨٢,٤٠٠)	-	(٥٠٧,٨٨٢,٤٠٠)	(٦٥١,٦٨٣,٦٦٤)	-	(٦٥١,٦٨٣,٦٦٤)
(٦,١٣٨,٠٨٦)	-	(٦,١٣٨,٠٨٦)	١٣,٤٣٧,٦٥٠	-	١٣,٤٣٧,٦٥٠
٣٣,٩٣٨,٥٤٥	-	٣٣,٩٣٨,٥٤٥	١٥,٦٥٦,٤٨٩	-	١٥,٦٥٦,٤٨٩
(١,٥٩٤,٦١١)	-	(١,٥٩٤,٦١١)	١٠,٨٥٧,٨٦٣	-	١٠,٨٥٧,٨٦٣
(٤٨١,٦٧٦,٥٥٢)	-	(٤٨١,٦٧٦,٥٥٢)	(٦١١,٧٣١,٦٦٢)	-	(٦١١,٧٣١,٦٦٢)
١١,٨١٦,٤٩٩	-	١١,٨١٦,٤٩٩	(٥,٥٣٦,٢٦٢)	-	(٥,٥٣٦,٢٦٢)
(٤٠,٤٥١,٦٣٨)	-	(٤٠,٤٥١,٦٣٨)	(٤٣,٦٥٠,٥٧٣)	-	(٤٣,٦٥٠,٥٧٣)
(٢٧,٤١٣,٤٨٠)	-	(٢٧,٤١٣,٤٨٠)	(٢٦,٠٧٣,٧٦٥)	-	(٢٦,٠٧٣,٧٦٥)
(٥٣٧,٧٢٥,١٧١)	-	(٥٣٧,٧٢٥,١٧١)	(٦٨٦,٩٩٢,٢٦٢)	-	(٦٨٦,٩٩٢,٢٦٢)
٢١٧,٤٥١,٢٨٤	-	٢١٧,٤٥١,٢٨٤	١٣٢,٧٦١,٩٠٩	-	١٣٢,٧٦١,٩٠٩

الإيرادات
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة-محلي
أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبي
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة،
صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
دخل عمولات إعادة التأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات

التكاليف ومصاريف الاكتتاب
اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ
عنها، صافي
التغيرات في حركة احتياطيات فنية أخرى
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف اكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب

٣٥- معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالريالات السعودية)					
(٢٢,٢٣٣,٤٧٣)	-	(٢٢,٢٣٣,٤٧٣)	(١٩,٥٢٨,٢٩٨)	-	(١٩,٥٢٨,٢٩٨)
(٧٧,٥٩٠,٢٨٠)	(١,٩٤٩,١٧١)	(٧٥,٦٤١,١٠٩)	(٩٣,٩٨٢,١٣٨)	(٢,٣٥٣,٠٤٣)	(٩١,٦٢٩,٠٩٥)
٢٩,٦٤٣,٩٣١	١٢,٨٣٧,٢٦٠	١٦,٨٠٦,٦٧١	١٢,٩٧١,١٣١	٨,٥٦٧,٣٣٦	٤,٤٠٣,٧٩٥
٢,٢٩١,٤٢٥	٢,٢٩١,٤٢٥	-	(٧٢,٥٤٨,٣٢٣)	(٧٢,٥٤٨,٣٢٣)	-
٥,٤٨٥,٠٦٥	٢,٦٩٠,٠٣٢	٢,٧٩٥,٠٣٣	٧,٩٥٢,٨٢٢	٢,٩٠٤,٠٧٢	٥,٠٤٨,٧٥٠
(٦٠٧,٨٥٢)	(٦٠٧,٨٥٢)	-	(٦١٠,٥٠٩)	(٦١٠,٥٠٩)	-
(٧٤,١٠٥)	-	(٧٤,١٠٥)	(٤٨,١٨٩)	-	(٤٨,١٨٩)
٨١,٢٣٨	-	٨١,٢٣٨	٢٩,٠٧٠	-	٢٩,٠٧٠
(٦٣,٠٠٤,٠٥١)	١٥,٢٦١,٦٩٤	(٧٨,٢٦٥,٧٤٥)	(١٦٥,٧٦٤,٤٣٤)	(٦٤,٠٤٠,٤٦٧)	(١٠١,٧٢٣,٩٦٧)
٦٩,٧٥٧,٨٥٨	١٥,٢٦١,٦٩٤	٥٤,٤٩٦,١٦٤	٥١,٦٨٦,٨٥٠	(٦٤,٠٤٠,٤٦٧)	١١٥,٧٢٧,٣١٧
-	٤٩,٠٤٦,٥٤٨	(٤٩,٠٤٦,٥٤٨)	-	١٠٤,١٥٤,٥٨٥	(١٠٤,١٥٤,٥٨٥)
٦٩,٧٥٧,٨٥٨	٦٤,٣٠٨,٢٤٢	٥,٤٤٩,٦١٦	٥١,٦٨٦,٨٥٠	٤٠,١١٤,١١٨	١١,٥٧٢,٧٣٢
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-
٥٥,٧٥٧,٨٥٨	٥٠,٣٠٨,٢٤٢	٥,٤٤٩,٦١٦	٣٩,١٨٦,٨٥٠	٢٧,٦١٤,١١٨	١١,٥٧٢,٧٣٢

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات مرابحة من ودائع بنكية
(خسائر) / (هبوط في القيمة) / أرباح محققة من استثمارات
توزيعات أرباح ودخل استثمارات
مصاريف استثمارات
تكاليف تمويلية
أخرى
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى ، صافي

إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
إجمالي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
مصروف الزكاة وضريبة الدخل
إجمالي دخل السنة

٣٥- معلومات إضافية (تتمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالريالات السعودية)						
٥٥,٧٥٧,٨٥٨	٥٠,٣٠٨,٢٤٢	٥,٤٤٩,٦١٦	٣٩,١٨٦,٨٥٠	٢٧,٦١٤,١١٨	١١,٥٧٢,٧٣٢	صافي الناتج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى عمليات المساهمين
						الدخل الشامل الآخر
						البنود التي تم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
(٢٢١,٠٤٧)	(٢٢١,٠٤٧)	-	٦,٣٥٩,٥٢٧	٦,٣٥٩,٥٢٧	-	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٢٠٩,٧٣٩)	(٢,٢٠٩,٧٣٩)	-	(١,٧٠٧,٥٥٦)	(١,٧٠٧,٥٥٦)	-	(الأرباح) الخسائر المحققة / الهبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع
						البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
(٤,٠٦٠,٣٣٧)	-	(٤,٠٦٠,٣٣٧)	(١,٠٧٣,٧٧٧)	-	(١,٠٧٣,٧٧٧)	خسارة اكتوارية من تعويض نهاية الخدمة
٤٩,٢٦٦,٧٣٥	٤٧,٨٧٧,٤٥٦	١,٣٨٩,٢٧٩	٤٢,٧٦٥,٠٤٤	٣٢,٢٦٦,٠٨٩	١٠,٤٩٨,٩٥٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة

(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٥- معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالريالات السعودية)					
٦٩,٧٥٧,٨٥٨	٦٤,٣٠٨,٢٤٢	٥,٤٤٩,٦١٦	٥١,٦٨٦,٨٥٠	٤٠,١١٤,١١٨	١١,٥٧٢,٧٣٢
٢,١٨٠,٥٨٨	-	٢,١٨٠,٥٨٨	٣,٢٤٤,٤٩١	-	٣,٢٤٤,٤٩١
٦١٠,٨٩٢	-	٦١٠,٨٩٢	٦١٠,٨٩٢	-	٦١٠,٨٩٢
(٨١,٢٣٨)	-	(٨١,٢٣٨)	-	-	-
٢٢,٢٣٣,٤٧٣	-	٢٢,٢٣٣,٤٧٣	١٩,٥٢٨,٢٩٨	-	١٩,٥٢٨,٢٩٨
(٢,٢٩١,٤٢٥)	(٢,٢٩١,٤٢٥)	-	٧٢,٥٤٨,٣٢٣	٧٢,٥٤٨,٣٢٣	-
(٣٧٣,٨٤٥)	(٣٧٣,٨٤٥)	-	(٢٧٣,٤٧٣)	(٢٧٣,٤٧٣)	-
٧٤,١٠٥	-	٧٤,١٠٥	٤٨,١٨٩	-	٤٨,١٨٩
٢,٣٢٧,٧٢١	-	٢,٣٢٧,٧٢١	٣,٣٠٤,٣٢٢	-	٣,٣٠٤,٣٢٢
(٢٢,٧٧٦,٢٧٩)	-	(٢٢,٧٧٦,٢٧٩)	(٣٩,٨٤٧,٨٣٦)	-	(٣٩,٨٤٧,٨٣٦)
١,٠٩٦,٤٧١	-	١,٠٩٦,٤٧١	٢,٤٧٧,٧١٢	-	٢,٤٧٧,٧١٢
١٥,٨٠٠,٨٧٦	-	١٥,٨٠٠,٨٧٦	(٢١,٦٥٥,٢٠١)	-	(٢١,٦٥٥,٢٠١)
١٨,٩٠٣,٨٠٥	-	١٨,٩٠٣,٨٠٥	(١,٩٣٠,١٧٥)	-	(١,٩٣٠,١٧٥)
(٤١٦,٦٤٣)	-	(٤١٦,٦٤٣)	(٣٥٣,٤٨٣)	-	(٣٥٣,٤٨٣)
١٠,٨١٢,٧٦٨	١٠,٧٧٢,٣٥١	٤٠,٤١٧	(٢٢,٠٨٧,٦٢٥)	(١,٠٣١,٤٢٧)	(٢١,٠٥٦,١٩٨)
(١٠,٤٩٢,٩٩٥)	-	(١٠,٤٩٢,٩٩٥)	(٦,٩٥١,٢٠٩)	-	(٦,٩٥١,٢٠٩)
٤,٥٨٣,٥٩١	١٩٧,٢١٧	٤,٣٨٦,٣٧٤	٩٢٧,١٥٢	٥٢٩,٧٧٢	٣٩٧,٣٨٠
(١,١١٨,٩٦٦)	-	(١,١١٨,٩٦٦)	(٤,٦٩٥,٠٩٦)	-	(٤,٦٩٥,٠٩٦)
(١٤,٢٣١,٣٤٩)	-	(١٤,٢٣١,٣٤٩)	(٤٦,٥٧٦,٩٤٠)	-	(٤٦,٥٧٦,٩٤٠)
١,٣٧٧,٤٧٥	-	١,٣٧٧,٤٧٥	(٤٠٠,٦٤٢)	-	(٤٠٠,٦٤٢)
(٢٩,٢٣٨,٥٢٦)	-	(٢٩,٢٣٨,٥٢٦)	٢٧,٧٩٣,٢٨٨	-	٢٧,٧٩٣,٢٨٨
(٣٤,٥٦٠,٢٩٤)	-	(٣٤,٥٦٠,٢٩٤)	(٣٢,٠٠٨,٣٧٠)	-	(٣٢,٠٠٨,٣٧٠)
٥,٥٣٦,٢٦٢	-	٥,٥٣٦,٢٦٢	(١١,٨١٦,٤٩٩)	-	(١١,٨١٦,٤٩٩)
(١٠,٨٥٧,٨٦٣)	-	(١٠,٨٥٧,٨٦٣)	١,٥٩٤,٦١١	-	١,٥٩٤,٦١١
٢٨,٨٥٦,٤٦٢	٧٢,٦١٢,٥٤٠	(٤٣,٧٥٦,٠٧٨)	(٤,٨٣٢,٤٢١)	١١١,٨٨٧,٣١٣	(١١٦,٧١٩,٧٣٤)
(٥٤٣,٩٠٥)	-	(٥٤٣,٩٠٥)	(٦٨٨,٧٠٨)	-	(٦٨٨,٧٠٨)
(١,٠٣٧)	-	(١,٠٣٧)	-	-	-
(٣٨,٩٤٥,٣٣٨)	(٣٨,٩٤٥,٣٣٨)	-	(١٣,٨٤٩,٧٩٦)	(١٣,٨٤٩,٧٩٦)	-
٣٤,٣٠٣,٠٧٨	٣٤,٣٠٣,٠٧٨	-	(٥٥,١٠٨,٠٣٧)	(٥٥,١٠٨,٠٣٧)	-
(٣٤,٣٠٣,٠٧٨)	-	(٣٤,٣٠٣,٠٧٨)	٥٥,١٠٨,٠٣٧	-	٥٥,١٠٨,٠٣٧
(١٠,٦٣٣,٨١٨)	٦٧,٩٧٠,٢٨٠	(٧٨,٦٠٤,٠٩٨)	(١٩,٣٧٠,٩٢٥)	٤٢,٩٢٩,٤٨٠	(٦٢,٣٠٠,٤٠٥)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض والزكاة
وضريبة الدخل
التعديلات للبيود غير النقدية:
استهلاك ممتلكات ومعدات
استهلاك أصول حق الإستخدام
أرباح أستبعاد ممتلكات ومعدات
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
خسائر (أرباح) محققة / هبوط في قيمة استثمارات
توزيعات أرباح معاد استثمارها
تكاليف تمويلية
مخصص تعويض نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية

أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط التأمين غير المكتسبة
عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى

مخصص نهاية الخدمة المدفوع

فائض مدفوع لحملة الوثائق

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

مستحق من عميات التأمين

مستحق إلى عمليات المساهمين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني

٣٥- معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالريالات السعودية)					
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
(١٤,٩٨٣,٣٢٠)	(١٤,٩٨٣,٣٢٠)	-	(٥٧,٥٦٩,٨٣٥)	(٥٧,٥٦٩,٨٣٥)	-
٢٧٩,٦٨٥,٩٤٧	١,١٢١,٠٩١	٢٧٨,٥٦٤,٨٥٦	١٥١,٥٦٠,٨٨٤	٤٤,٤٢٠,١٣٩	١٠٧,١٤٠,٧٤٥
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
(٦٥٠,٠٠٠)	-	(٦٥٠,٠٠٠)	(١,٥٠١,٨٦٢)	-	(١,٥٠١,٨٦٢)
(٩,٧٤٤,٢١٤)	-	(٩,٧٤٤,٢١٤)	(٤,٤٦٦,٧١٠)	-	(٤,٤٦٦,٧١٠)
٢٤١,٨٠٨,٤١٣	(٢٦,٣٦٢,٢٢٩)	٢٦٨,١٧٠,٦٤٢	٨٨,٠٢٢,٤٧٧	(١٣,١٤٩,٦٩٦)	١٠١,١٧٢,١٧٣
٢٣١,١٧٤,٥٩٥	٤١,٦٠٨,٠٥١	١٨٩,٥٦٦,٥٤٤	٦٨,٦٥١,٥٥٢	٢٩,٧٧٩,٧٨٤	٣٨,٨٧١,٧٦٨
١٥١,٨٨٩,٧٠٤	٧,٠٩٧,٦٥١	١٤٤,٧٩٢,٠٥٣	٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩	٤٨,٧٠٥,٧٠٢	٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧
٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩	٤٨,٧٠٥,٧٠٢	٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧	٤٥١,٧١٥,٨٥١	٧٨,٤٨٥,٤٨٦	٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية					
صافي التغير في النقد وما في حكمه					
النقد وما في حكمه في بداية السنة					
النقد وما في حكمه في نهاية السنة					
المعلومات غير النقدية					
(٢٢١,٠٤٧)	(٢٢١,٠٤٧)	-	٦,٣٥٩,٥٢٧	٦,٣٥٩,٥٢٧	-
(٢,٢٠٩,٧٣٩)	(٢,٢٠٩,٧٣٩)	-	(١,٧٠٧,٥٥٦)	(١,٧٠٧,٥٥٦)	-
٢,٢٣٩,٩٣١	-	٢,٢٣٩,٩٣١	-	-	-
٤٣٣,٣٣٣	-	٤٣٣,٣٣٣	-	-	-
٥,٣٦٤,٧٣٨	-	٥,٣٦٤,٧٣٨	٢,٤٠٥,١٩٩	-	٢,٤٠٥,١٩٩
٣,٨٩٥,٢٩٥	-	٣,٨٩٥,٢٩٥	٣,٠٤٤,٤١٧	-	٣,٠٤٤,٤١٧

خسارة / (ربح) غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
خسائر (أرباح) محققة/هبطت في قيمة استثمارات متاحة للبيع
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
تحويل إيجارات مدفوعة مقدما إلى أصول حق الاستخدام
(تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦)
الفائض المحول إلى حساب الفائض غير الموزع (المطلوبات)
الفائض المحول إلى حسابات العملاء