

شركة المتوسط والخليج للتأمين  
وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
القواعد المالية  
وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

فهرس

صفحة

٤ - ١  
٦ - ٥  
٧  
٨  
٩  
١٠  
٧٢ - ١١

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين  
قائمة المركز المالي  
قائمة الدخل  
قائمة الدخل الشامل  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
قائمة التدفقات النقدية  
إيضاحات حول القوائم المالية

**تقرير مراجع الحسابات المستقلين  
إلى السادة/ مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)**

**الرأي:**

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (الشركة)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ونتائج عملياتها وتدفقاتها النافية 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. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة براجعتنا للقوائم المالية. كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد، ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

**لفت انتباه:**

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرفقة، والذي يوضح تفاصيل عدة مراسلات من البنك المركزي السعودي إلى الشركة. لم تستوفى الشركة متطلبات هامش الملاعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ويشير العجز في هامش الملاعة إلى جانب الأمور الأخرى الواردة في الإيضاح رقم ٢، إلى وجود حالة عدم تأكيد جوهري يمكن أن يشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على البقاء كشابة مستمرة. ومع ذلك، تم إعداد القوائم المالية بافتراض الاستمرارية بناءً على تقييم الإدارة على قدرة الشركة على البقاء كشابة مستمرة. ومع ذلك، لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

**الأمور الرئيسية للمراجعة:**

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية كلّ، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. بالإضافة إلى الأمر الموضح في أساس الرأي، فقد قررنا أن الأمور الموضحة أدناه هي أمور المراجعة الرئيسية التي يجب الإبلاغ عنها في تقريرنا.

كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة	أمور المراجعة الرئيسية
لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتعلقة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكون الاحتياطات الفنية من حيث اكتمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطيات الإكتوارية.	تقييم التزامات المطالبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغت المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها ومطالبات أخرى ٦٨٦ مليون ريال سعودي و ٦١٤ مليون ريال سعودي و ٥٩ مليون ريال سعودي كما هو مبين في إيضاح رقم ١١ حول القوائم المالية.
لقد قمنا بتقييم مدى كفاءة وقدرات موضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مزهالتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم مع المنشآت، للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقييم سلامية البيانات المستخدمة كدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا باختبار على أساس العينة، اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل الخبير الإكتواري في الشركة في تقييم المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية.	يتضمن تقدير مطالبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من الحكم. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتکيدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بتكليف معالجة المطالبات ذات الصلة.



تقرير مراجع الحسابات المستقلين  
إلى المسادة / مساهمي شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تنمية):

كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة	أمور المراجعة الرئيسية
<p><b>لتقدير منهجه وافتراضات الشركة تم الإستعانة بخبرينا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تقدير ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسم مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة، سعينا لتبرير كاف لأي اختلافات جوهرية.</li> <li>- تقدير الافتراضات الأكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا البنية على الخيرة من سنوات سابقة والإتجاهات الحالية وعرفتنا بهذا القطاع.</li> <li>- راجعنا ملائمة منهجه طرق الاحتساب وأيضاً الافتراضات المستخدمة والحسابيات لافتراضات الرئيسية.</li> </ul>	<p><b>تقييم التزامات المطالبة النهاية الناشئة عن عقود التأمين (تنمية)</b> اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسى نظرًا لاستخدام الإدارة لتقييرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض جوهري في ربحية الشركة.</p> <p>تم الافصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والاحكام والتقييرات ذات الصلة في ايضاح ٦ في القوانين المالية. تم الافصاح عن التزامات المطالبات تحت التسوية متضمنة المطالبات الغير المبلغ عنها والمطالبات المتکبدة في ايضاح ١١ في القوانين المالية. وقد تم الافصاح عن المعلومات القطاعية للمطالبات المتعلقة بالإلتزامات والمصاريف في ايضاح ٣٢ في القوانين المالية.</p>
<p>قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاته المهنية وخبراته وتقديره علاقته مع المنشأة.</p> <p>قمنا بتقييم بيانات المصدر المستخدمة في أعمال خبير الإدارة بهدف تقييم مدى الارتباط والإكمال والدقة من خلال الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- طلبنا من الخبر تحديد كيفية تأكده من ارتباط البيانات المستخدمة وأكمالها ودقتها.</li> <li>- راجعنا البيانات من حيث الإكمال والتوافق الداخلي.</li> <li>- طابقنا عينه من البيانات مع الوثائق الداعمة.</li> </ul> <p>لقد قمنا بفهم وتقييم الافتراضات الهامة بالنسبة لعمل خبير الإدارة من حيث صلتها ومعقوليتها من خلال مراجعة تقرير الخبر والتحقق من توافقها مع أدلة المراجعة الأخرى.</p>	<p><b>تقييم الشهرة</b> كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، يوجد لدى الشركة شهرة بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي تمثل الفرق بين القيمة العادلة للقابل المدفوع بالإضافة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المفتترة.</p> <p>مراجعة الإدارة الشهرة سنويًا للتحري الانخفاض في قيمتها، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) ذات العلاقة بالشهرة. يعتزم معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ بوجود انخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة العادلة لأصل ما أو وحدة مولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد، والتي تمثل قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة في الاستخدام، أيهما أعلى.</p> <p>تعتقد الإدارة أن تحليل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة في الاستخدام، وبالتالي، يتم استخدام تحليل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع لتقييم الانخفاض في القيمة.</p> <p>استخدمت الإدارة خبير تقييم للقيام بتحليل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع من خلال منهج قائم على السوق لاختبار انخفاض القيمة. للوصول إلى التقييم في إطار نهج السوق، قام الخبر بتطبيق بعض الأحكام والعوامل بما في ذلك الاتجاهات في أسعار الأسهم، ومؤشر الأسهم، وتحليل مضاعفات سعر القيمة الدفترية للشركات والمعاملات المماثلة، إلخ.</p> <p>لقد اعتبرنا هذه المسألة من أمور المراجعة الرئيسية حيث أن تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد ينطوي على تطبيق أحكام وتقديرات الإدارة.</p> <p>راجع ايضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم ٥ حول هذه القوانين المالية، الذي يوضح منهج التقييم المتبعد لدى الشركة وأحكام وتقديرات الهامة.</p>

تقرير مراجع الحسابات المستقلين  
إلى السادة/ مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة):

كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة	أمور المراجعة الرئيسية
<p>قمنا بتنفيذ اجراءات المراجعة التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- راجعنا المنهجية والاحكام المستخدمة وافتراضات الادارة المستخدمة في تقييم الانخفاض في القيمة.</li> <li>- على أساس العينة، تحققنا من دقة تقارير أعمار التأمين وإعادة التأمين من خلال مطابقة الأرقاد مع المستندات الأصلية.</li> <li>- على أساس العينة، طلبنا مصادقة خارجية على المبلغ القائم مع الأطراف المقابلة. وفي الحالات التي لم نحصل على رد، أجرينا اختبارات بدبلة للتتأكد من وجود تلك الدعم المدينة ودقتها.</li> <li>- لقد ناقشنا الافتراضات الرئيسية للادارة بشأن مخاطر الإنegan ومنهجية الاحتساب، بما في ذلك المراسلات مع شركة التأمين وإعادة التأمين لتقييم إمكانية الاسترداد.</li> <li>- أخذنا بعين الاعتبار الأساس المنتظم في النهج المستخدم في السنوات السابقة، وتم فحص الاختلافات والتغيرات الكبيرة في الافتراضات الرئيسية وأسهامها.</li> <li>- أخذنا بعين الاعتبار أيضاً كفاية الإفصاحات في القوانين المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي.</li> </ul>	<p><b>ذمم تأمين وإعادة تأمين مدينة</b> كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، كان لدى الشركة ذمم تأمين وإعادة تأمين مدينة بلغ ٩٢٣,٠٧ مليون ريال سعودي و٢٠٧,٢٨ مليون ريال سعودي، على التوالي، مقابل مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١٢٥,٧٥ مليون ريال سعودي و١٦١,٧٠ مليون ريال سعودي تم المحافظة عليه، على التوالي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذه المسألة أمر مراجعة رئيسى حيث يتطلب تقييم انخفاض القيمة أحكام موضوعية فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الواردة المستقبلية. وعند إصدار هذه الأحكام تقوم الإداره بتقييم خصائص المخاطر الائتمانية التي تعتبر حالة التأخر عن السداد أنها مؤشر على عدم القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروط التعاقدية. بالنسبة للذمم المدينة ذات الأهمية الفردية، تقوم الشركة أيضاً بتقييم الانخفاض في القيمة بشكل فردي على أساس منتظم.</p> <p>راجع الإيضاح رقم ٥ حول القوائم المالية للاطلاع على السياسة المحاسبية حول الانخفاض في قيمة ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة، والإيضاح رقم ٦ للتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة، والإيضاح رقم ٩ للإفصاح عن أرصدة ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة.</p>

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٠:

إن مجلس إدارة الشركة (المديرين) 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 في القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد بشأن ذلك. وفيما يتعلق بمراجعةنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتضمن بشكل جوهري مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها من خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريرات جوهريه. وعندما نقرأ المعلومات الأخرى، ويتبين لنا وجود تحرير جوهري، تكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحكومة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة عن القوائم المالية

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الداخلية الأساس، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية، لتمكنهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحرير جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

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

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



تقرير مراجع الحسابات المستقلين  
إلى السادة/ مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية كل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. والتأكد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. ويمكن أن تتشاء التحريرات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقيع بانها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريرات جوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى مقولية التقديرات المحاسبية والإصلاحات ذات العلاقة التي قام بها الإداره.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام إدارة الشركة لأساس الاستثمار في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكّاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الاستثمارية. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإصلاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإصلاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستثمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية.
- تقييم العرض العام، وهيكـلـ ومحـتوـيـ القـوـائـمـ المـالـيـةـ، بماـ فـيـ ذـلـكـ الإـصـحـاحـاتـ، وـماـ إـذـاـ كـانـتـ القـوـائـمـ المـالـيـةـ تـعـبـرـ عـنـ الـعـمـالـاتـ وـالـاـحـدـاثـ التيـ تمـتـلـهاـ بـطـرـيـقـ تـحـقـقـ عـرـضاـ عـادـلاـ.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بال نطاق والتقويت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

لقد زودنا أيضاً المكلفين بالحكومة 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 تم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تمثل دورها أمور المراجعة الرئيسية، ثم نوضحها في تقريرنا باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإصلاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي الا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

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

سليمان عبدالله الخراشي  
محاسب قانوني

ترخيص رقم (٤١)

الخراشي وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
Lic.: ٥٣٦ ٥٣٦  
Certified Accountants  
& Auditors  
AL-Kharashi Co.

٧ مارس ٢٠٢١  
٢٢ ربـ جـ ١٤٤٢

العلم والسديري والشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
صندوق بريد ١٠٥٠٤  
١١٤٤٣ الرياض  
المملكة العربية السعودية

عبد الله محمد العظم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٣٥)

العلم والسديري والشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
License No 323/11/148  
Al Azem, Al Sudairy, Al Shaikh & Partners  
Certified Public Accountant R

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة المركز المالي  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

بيانات الriالات السعودية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدة) (مدة)	بيانات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدة) (مدة)	الموجودات
٢٩١,٢١٦	٤١٧,٥٠٩	النقد وما في حكمه
٢٦٦,٨٨٤	١٨,٤٧٧	ودائع قصيرة لأجل
٥٧٢,٢١٥	٨٤٢,٨٩٨	أقساط وارصدة معيدي تأمين مدينة، صافي
٢٩٠,٦١٩	٢٢٠,٣٠١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣٤,٨٢٩	٤٧٤,٠٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢٢,٦١٧	٢٦١,٩٨٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
٦٧,١٩٦	٦٠,١٥٦	تكليف اكتتاب وثائق مجلة
٦٣	١,٩٩٤	مستحق من أطراف ذات علاقة، صافي
٢٥٣,٨٤١	٢٥٣,٩٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
٤٧٩,٤٤٥	٥٩,٩١٦	استثمارات متاحة للبيع
٢٥,٨٥٤	١٦,٢٨٥	أصول حق الاستخدام، صافي
٤٦,١٧٠	٤٦,٥٤٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٧١٩	٧,٠٩٤	موجودات غير ملموسة، صافي
١١,٩٦٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٩,٣٩٣	٩,٧٣٤	استثمار في شركة زميلة
٢٣,٨٦٤	٢٦,٦٦٦	عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	شهرة
<b>٣,٥٠٠,٨٨٧</b>	<b>٣,٨٤٨,٤٦٩</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>

الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمته المركب المالي (انتهاء)  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

بألف الريالات السعودية		إيضاحات	المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
٥٩,٦٢٢	١٩٢,١٣٢	٢١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣٧,٧٤٤	١٤٤,٧١٥		ذمم وعمولات دائنة
٢٥,٩٠٣	١٩,٥٩٦	٢٢	التزامات عقود الإيجار
١٠٧,٤٨٨	١٦٥,٥٣١		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٩٨٥,٤٣٧	١,٠٢٣,٠٤١	١٥	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣١,١٦١	٣٢,٩١٤	٢٤	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٦٦,٧١٠	٦٨٥,٥١٢	١١١	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٥١,٢٠٠	٦١٤,٢٠١	١١١	مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها
٢٠,٥٢٩	٣١,٤٥٦	١١ ب	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٤,٨٩٤	٢٧,٢٩٤	١١ ب	احتياطيات فنية أخرى
١٧,٠٨٠	٧٥١	١٠	مستحق لطرف ذي علاقة
٢٧,٤٥١	٢٤,٤٠٥	٢٣	التزامات منافع الموظفين
١١٢,٥٦١	٨٩,٣٩٢		توزيع الفائض المستحق
١٣,١٨٨	١٢,٧٦٧	٢٧	زكاة وضريرية دخل
-	١,٤٣٨	٢٧	التزامات ضريرية مؤجلة
٢٣,٨٦٤	٢٦,٦٢٦	٢٩	إيرادات عمولات مستحقة لـ (ساما)
<b>٢,٧٩٤,٧٣٢</b>	<b>٣,٠٨٨,٧٧٢</b>		اجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٢٨	رأين العمل
١٤٦,١٣٥	٢٦,١٣٥		احتياطي نظامي
(٢٥٦,٤٨٢)	(٩٩,٥٦٩)		خسائر متراكمة
(٥,١٥٩)	(٥,٥٠٥)	٢٢	إعادة قياس التزام المنافع المحددة – منافع الموظفين
٢١,٦٦١	٣٨,٦٣٦	١٣	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٧٠٦,١٥٥	٧٥٩,٦٩٧		مجموع حقوق المساهمين
<b>٣,٥٠٠,٨٨٧</b>	<b>٣,٨٤٨,٤٦٩</b>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٣١

تعهدات والالتزامات محتملة

الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قسمة الدخل (نهاية)  
 للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

بألف الريالات السعودية		
٢٠١٩ ٢١ ديسمبر (مدة)	٢٠٢٠ ٢١ ديسمبر (مدة)	
٢,٤٢١,٢٧٧	٢,٥٣٤,٥٠١	
-	-	إيضاحات
٢,٤٢١,٢٧٧	٢,٥٣٤,٥٠١	
(٧,٢٨٠)	(١,٣٥٠)	الإيرادات
(٦٢١,٢٣٠)	(٨٩٢,٤٣٢)	اجمالى أقساط التأمين المكتتبة
(٦٢٨,٥١٠)	(٨٩٣,٧٨٣)	- ميلش
(٥٥,٤٠١)	(٥٥,٧٥٥)	- إعادة تأمين
١,٧٣٧,٣٦٦	١,٥٨٤,٩٦٣	
٢٥٩,١٢٩	(١٠٧,٩٢١)	أقساط إعادة التأمين المسددة
١,٩٩٦,٤٩٥	١,٤٧٧,٤٤٢	- محلي
٩٨,٩١٢	١٨١,٦٦٩	- خارجي
٢,٩٥٤,٠٧	١,٩٥٧,٥١١	
		أقساط فائض الخسارة - خارجي
(١,٩٨٩,٣٣٦)	(١,٧٥٢,٧٤٤)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٧,٢٤٤)	(٢٢,٥٦١)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٠١,٠٧٠	٧٦,٠٥٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٦١,٧٨٤	٤٩٨,٣١٥	عمولات إعادة تأمين
(١,٥٥٣,٧٧٦)	(١,٢١٠,٩٣٧)	مجموع الإيرادات
(١٠,٧٢٩)	(٧٩,٧٠٩)	تكلف و مصاريف الاكتتاب
(٣٠,٣١٧)	(١٧٦,٣٦٤)	اجمالى المطالبات المدفوعة
(١,٦٨٤,٧٧٢)	(١,١١٦,٢٨٢)	مصاريف متکدة متعلقة بالمطالبات
٣٠,٥٢٢	(١٠,٩٢٧)	خصم تسوية ميلش - مستحقات
(٥,١٣٤)	(١٢,٤٠١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١٢,٧٨٥)	(١٠٠,١٣٥)	صافي المطالبات والتغويضات الأخرى المدفوعة
(١,٧٧٧,١٦٩)	(١,٢٣٧,٧٦٥)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٣٦٨,٢٢٨	٤١٩,٧٦٦	التغيرات في المطالبات المتکدة غير مبلغ عنها، صافي
٣٦,٨٨٢	(٣٩,١١٥)	صافي المطالبات والتغويضات الأخرى المتکدة
(٢٤,٢٤٦)	-	التغير فياحتياطي عجز أقساط التأمين
(٣٦٥,٩٢٧)	(٣٦٩,٢٦٧)	التغير فياحتياطيات وثائق التأمين
٣٠,٢٤٣	١٥,٧٠٩	تكلف اكتتاب وثائق التأمين
٤,٤٢٠	٣,٩٤٢	مجموع تكلف و مصاريف الاكتتاب
(١٦٤)	٩,٢٨٨	صافي دخل اكتتاب آخرى
-	٦,٣٦٧	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٢٠,٧٢٥	١١,٥٣٧	(مخصص) / استرداد بدون مشكوك في تحصيلها
(٢٩٨,٠٦٧)	(٣٦١,٥٣٩)	مخصص مطالبات قضائية
٢٠,١٧١	٥٨,٢٢٧	مصاريف عمومية وإدارية
(٩٩٥)	(٣,٣٢٣)	دخل عمولة خاصة
١٩,١٧١	٥٤,٩٠٤	أرباح من استثمار في شركة زميلة
(١٤,٠٩١)	(٤,٥٩١)	مكاسب / (خسائر) محققة من استثمارات متاحة للبيع
(١,٩٦١)	(١٣,٤٠٠)	توزيعات أرباح
٣,١٢٤	٣١,٩١٣	إيرادات أخرى
٠,٠٦	٠,٤٦	مجموع (المصاريف)/إيرادات التشغيلية الأخرى
		صافي دخل السنة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
		صافي الدخل العاد لعمليات التأمين
		صافي دخل السنة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
		الزكاة وضريبة الدخل
		الزكاة وضريبة الدخل الحالية
		الضريبة الموزجة
		صافي دخل السنة
		ربحية السهم
		ربحية السهم الأساسية (ريال سعودي للسهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية  
 الرئيس التنفيذي المالى

٢٨ ب

رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة الدخل الشامل  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

بألف الريالات السعودية	
٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر
(مدققة)	(مدققة)
٢,١٢٤	٣٦,٩١٣
(٨٧٤)	(٣٤٦)
	٢٣
١٨١	٣٢١
٢١,٩٢٢	١٦,٦٥٤
٢٤,٣٥٢	٥٣,٥٦٢

إيضاحات

- صافي دخل السنة  
 (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:  
 بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في فترات لاحقة  
 - إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين  
 بنود تم أو قد يتم إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في فترات لاحقة

الاستثمارات المتاحة للبيع  
 صافي التغير في القيمة العادلة، عمليات التأمين  
 صافي التغير في القيمة العادلة، عمليات المساهمين

اجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الرئيس التنفيذي العالمي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعليقي  
 (شركة مسجلة في سودان)  
 قسم التأمين في طنطا المساهمين  
 لسنة الممتدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

### بألف الريالات السعودية

المجموع	إعادة قبول التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين	احتياطي القومة العادلة للاستثمارات	ضمان مراكمة احتياطي ظاهري	رأس المال	إضافات
٧٠٦,١٥٥	(٥٩,١٥)	(١١,٦٦)	(١٤٤,٨٢)	٨٠,٠٠٠	١٠٠٠,٠٠٠ (مليون)
٣٦,٩١٣	-	-	-	-	١٢٠,٠٠٠ (مليون)
(٣٤٦)	(٣٤٦)	-	-	-	٣٦,٩١٣ (مليون)
١٦,٩٧٥	-	-	-	-	١٦,٩٧٥ (مليون)
٧٥٩,٦٩٧	(٥٥,٠٥)	(٣٦,٦٣)	(٧٦,٥٧)	٨٠,٠٠٠	٧٦,١٣٥ (مليون)

### بألف الريالات السعودية

المجموع	إعادة قبول التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين	احتياطي القومة العادلة للاستثمارات	ضمان مراكمة احتياطي ظاهري	رأس المال	إضافات
٢,٨٠,٨١٦	(٤,٢٨)	(٤,٤٤)	(٢٥٩,٦٧)	٨٠,٠٠٠	١٤٦,١٣٥ (مليون)
٢,١٢٣	(٨٧٤)	-	-	-	٢,١٢٣ (مليون)
٢٢,١٠٣	-	-	-	-	٢٢,١٠٣ (مليون)
٧,٠٦,١٥٥	(٥,١٥)	(٢١,٦٦)	(٦٤,٦٤)	٨٠,٠٠٠	٦٤,٦٤ (مليون)

تغير الإضافات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مليون)  
 تخصيص الاحتياطي النظامي  
 مجموع الدخل الشامل للسنة  
 صافي دخل السنة  
 ضمان اكتوارية على التزام المنافع  
 المحددة  
 التغير في القيمة العادلة  
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مليون)

١٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مليون)  
 مجموع الدخل الشامل للسنة  
 صافي دخل السنة  
 ضمان اكتوارية على التزام المنافع المحددة  
 التغير في القيمة العادلة  
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مليون)

١٣

شركة المتوسط والخليج للتأمين واعدة التأمين التعاوني  
 (شركة معاهمة سعودية)  
 قسمة التدفقات النقدية  
 للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

بألاف الريالات السعودية		
(مقدمة)	(مقدمة)	إيضاحات
٢٠,١٧١	٥٨,٢٢٧	
٨,٢٥٨	٤,٥٦٣	١٨
٢٥	-	
(٣٦,٨٨٢)	٣٩,١١٥	
٧,٣٠	١,٠٧١	٢٢
(١,٣٩٨)	١١٢,٩٧٦	
١٤٥,٧٤٥	(٢٩٧,٤٢٨)	
(٧,٧١٨)	٧٠,٣١٨	
(٤٠,٦٦٢)	(١٣٩,١٩٣)	
(٩٥,٩٧٣)	(٣٩,٣٦٥)	
٩,٣١	٧,٠١٠	
(١١٩,٥٦٩)	(١٢,٤٥٦)	
(١٥,٣٦٤)	١,٤٧٧	
(٢٥,٨٥٤)	٩,٥٦٩	
١٢,٨٨٤	٦,٩٧١	
(٩٨,٨٧٠)	١٣٢,٥١٠	
٢٥,٩٠٣	(٩,٣٠٧)	
٥٧,٠٧٨	٥٨,٠٤٣	
(٢٥١,٤١٢)	٣٧,٣٤٤	
٨,٩٥٦	١,٧٥٣	
١٤٢,٣٩٦	٢١٨,٩٤٢	
١٢٦,٢٩٠	(١٣٣,٩٩٩)	
(٣٠,٥٢٢)	١٠,٩٢٧	
٥,١٣٤	١٢,٤٠٠	
-	(١,٩٣١)	
(٥٢٠)	(١٦,٣٢٩)	
(١٥٥,٤٤٩)	٢٢,٤٨٢	
-	(٢٣,٤٩١)	
(٥,٩١٤)	(٩,٤٦٣)	٢٢
(٢٨,٠٨٧)	(٥,٠١٧)	٢٢
(١٨٩,٤٥٠)	(١٣,٤٨٤)	
٤٧٩	(٢٤١)	
(٣٨٣,١٩٢)	(٩٦,٤٩٦)	
(٢٦٦,٨٨٤)	٢٤٨,٤٤٧	
(٧,٥٣٠)	(١٢,٣٦٦)	١٨
(٦٥٧,٣٢٧)	١٤١,٣٥٤	
(٨٤٦,٥٧٧)	١٤٧,٧٧٠	
١,٠٥٧,٤٢٢	٢١٠,٨٩٥	٧
٢١٠,٨٩٥	٣٤٨,٦٦٤	٧
٢٢,١٠٣	١٦,٩٧٦	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
 صافي دخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل  
 تعديلات تبود غير نقدية:  
 استهلاك وإطفاء  
 خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات  
 مخصص / (استرداد) دين مشكوك في تحصيلها  
 مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

غيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
 أقساط وارصدة معيدي تأمين مدينة  
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت الشروط  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها  
 تكاليف إكتتاب وثائق موجلة  
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
 ودائع مقابل خطابات ضمان  
 أصول حق الاستخدام  
 نعم وعمولات دائنة  
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
 التزامات عقود الإيجار  
 أرصدة معيدي التأمين دائنة  
 إجمالي الأقساط تأمين غير مكتسبة  
 عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة  
 إجمالي المطالبات تحت الشروط  
 مطالبات متکدة غير المبلغ عنها  
 احتياطي عجز أقساط التأمين  
 احتياطيات ذئبة أخرى  
 مستحق من أطراف ذات علاقة  
 مستحق لطرف ذي علاقة

الفائض المدفوع لعملائي وتفاق التأمين  
 مكلفات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين  
 زكاة وضريبة دخل مدفوعة  
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية  
 التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية  
 التغيرات في الاستثمار في شركة زمالة، صافي  
 (إصالات) / استبعادات في الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي  
 متصلات من (إضافات إلى) ودائع قصيرة الأجل، صافي  
 إضافات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة  
 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  
 معلومات غير نقدية  
 التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

رئيس التنفيذي المالي

رئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

## ١. المنشآة والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧م). إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلى:

ميدغلف للتأمين  
برج فوتورو  
طريق الملك سعو  
د ٢٣٠٢  
ص.ب. ١١٤٥١،  
الرياض، المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي التأمين الطبي والتأمين على المركبات والتأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ أبريل ٢٠٠٧م).

## ٢. أسس الأعداد

أسس العرض

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة والاستثمار في شركات زميلة والتي تسجل بطريقة حقوق الملكية.

**بيان الالتزام**  
تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي ("المعايير") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

في ١٧ يوليو ٢٠١٩ ، أصدر البنك المركزي السعودي (ساما) تعليمات إلى شركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل وذلك بالتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

كما تقتضي أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك (راجع الإيضاح رقم ٣٤). تحتفظ الشركة فعلياً بكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. يتم تحديد أساس توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

**العملة الوظيفية وعملة العرض**  
إن العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة هي الريال السعودي. يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وتقارب إلى أقرب ألف (ألف ريالات السعودية) ما لم يذكر خلاف ذلك.

مبدأ الاستمرارية  
لم تتحقق الشركة بعد متطلبات هامش الملاعة المالية.  
قرر مجلس الإدارة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٩م تخفيض الاحتياطي النظامي البالغ ١٢٠ مليون ريال سعودي مقابل إطفاء الخسائر المتراكمة والذي تم الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوي المنعقد في ٣ يونيو ٢٠٢٠م وتعديلها وفقاً لذلك. علاوة على ذلك، أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٦ أكتوبر ٢٠٢٠م بتخفيض رأس المال بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي وزيادة رأس المال بمبلغ ٣٥٠ مليون ريال سعودي، وبخطبته تخفيض رأس المال، أصدر حفظة الأهلية لمكافحة السلطات التنظيمية، الجمعية العامة العادية للشركة

أجرت الادارة تقييم لافتراض مبدأ الاستثمارية من خلال عدة تصورات. استناداً إلى توقعات التدفقات النقدية ضمن التصورات المختلفة، تعتقد الادارة بأن الشركة ستتمكن من الاستثمار في أعمالها والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها خلال الـ 12 شهراً القادمة. ونتيجة لذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس الاستثمارية. يعتمد تقييم الادارة على عدد من التقديرات والافتراضات بما في ذلك الاستردادات الجوهرية من حاملي وثائق التأمين الرئيسين ومعددي التأمين والاطراف ذوي العلاقة والتدابير الأخرى لتخفيض التكاليف.

## ٢. أسس الإعداد (تنمية)

### مبدأ الاستمرارية (تنمية)

أصدرت (ساما) سابقاً خطاب رقم ٣٩١٠٠٥٤٤٢٥ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ يمنع الشركة من إصدار أي وثيقة جديدة وتتجدد الوثائق الحالية نظراً لعدم استيفاء الشركة لمطلبات هامش الملاعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تضمن الخطاب المذكور أعلاه تعليمات إلى الشركة لزيادة رأس المالها قبل ٣٠ يوليو ٢٠١٨ بمقدمة قصبة انخفاض هامش الملاعة. أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨ بإصدار حقوق أولوية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاعة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخضع حقوق الأولوية هذه لموافقة السلطات التنظيمية والجمعية العامة للشركة. أصدرت ساما خطاب بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٨ تسمح بموجبه للشركة بإصدار وثائق تأمين جديدة وتتجدد وثائق التأمين الحالية ابتداءً من ١٧ أبريل ٢٠١٨ بمشروط معينة.

في تاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨م، تمكنت الشركة بنجاح من زيادة رأس المال من خلال إصدار ٤٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية.

## ٣. توزيع الفائض

يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين على حاملي وثائق التأمين وتخصيص ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن (ساما). في حالة الخسارة، فإن الخسارة يتحملها المساهمين.

بلغ فائض عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٣٣,٢٣٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: فائض ٩,٩٥٥ ألف ريال سعودي). وبالتالي، تم تحويل ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين بمبلغ ٢٩,٩٠٩ ألف ريال سعودي إلى عمليات المساهمين للسنة. نتيجة لذلك بلغ الفائض مستحق الدفع لحاملي الوثائق ٣,٣٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٨,٩٦٠ ألف ريال سعودي تم تحويلها إلى عمليات المساهمين للسنة، نتيجة لذلك، بلغ الفائض مستحق الدفع لحاملي وثائق التأمين ٩٩٥ ألف ريال سعودي).

## ٤. التغيرات في السياسات المحاسبية

تنقق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعه في إعداد القوائم السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء ما يلي:

### المعايير الجديدة، التعديلات على المعايير والتفسيرات

اعتمدت الشركة المعايير والتعديلات التالية لأول مرة لفترة التقرير السنوي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م.

#### تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - تعريف الأعمال

يراجع هذا التعديل تعريف الأعمال. وفقاً للردوود التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يعتقد عموماً أن تطبيق الإرشادات الحالية معد للغاية، ويترتب عنه عدد كبير جداً من العمليات المؤهلة لتجميع الأعمال.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ بشأن تعريف الأهمية النسبية

تقوم هذه التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، "عرض القوائم المالية" ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ ، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" ، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقرير المالي: (١) استخدام تعريف ثابت للأهمية النسبية في كافة المعايير الدولية للتقرير المالي وإطار مفاهيم التقرير المالي؛ (٢) توضيح شرح تعريف الأهمية النسبية؛ و (٣) إدراج بعض الإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الجوهرية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - تصحيح قياس سعر الفاندة

توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بتصحيح قياس سعر الفاندة. تتعلق الإعفاءات بمحاسبة التحوط وأن لا يتسبب أثر تصحيح سعر الفاندة السادس بين البنوك في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، ينبغي الاستمرار في تسجيل أي عدم فعالية للتحوط غير فعال في قائمة الربح أو الخسارة.

إن تطبيق هذه التعديلات ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة خلال السنة.

#### معايير وتعديلات صادرة ولم تدخل حيز التنفيذ بعد

فيما يلي المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير التي تسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، لم تقم الشركة بتطبيقها مبكراً عند إعداد هذه القوائم المالية.

#### ٤. التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

##### معايير وتعديلات صادرة ولم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية" على تصنيف الالتزامات توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، "عرض القوائم المالية" ، على أن الالتزامات يتم تصنيفها على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو بالأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو إخلال بتعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "سوية" التزامها.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٦، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣، "تجميع الأعمال" تحديث لإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ لإطار مفاهيم التقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.

- يحظر معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ، "الممتلكات والآلات والمعدات" على الشركة أن تخصم من تكفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود منه. بدلاً عن ذلك، سوف تعرف الشركة بعائدات البيعات هذه والتکاليف ذات الصلة في قائمة الربح أو الخسارة.

- يحدد معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة" التكاليف التي تقوم الشركة بتضمينها عند تقدير ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

تحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي (دوره ٢٠١٨ م - ٢٠٢٠ م)  
هذه التحسينات سارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، "الأدوات المالية" يوضح الأتعاب التي تضمنها الشركة عند إجراء "اختبار نسبة الـ ١٠%" من أجل تقدير ما إذا كان سيتم إثبات التزام مالي ما.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ، "عقود الإيجار" ، إزالة احتمال حدوث التباس فيما يتعلق بحوافز عقد الإيجار من خلال تعديل المثال التوضيحي ١٣ المصاحب للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ ، "الزراعة" موافقة متطلبات قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤ مع تلك الموجودة في المعايير الدولية للتقرير المالي الأخرى.

##### المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

تم نشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧ م، ويحدد المعيار مبادئ الإثبات و القياس و العرض و الافتتاح 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 أيضاً بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

١) المشتقات الضمنية، في حال تتحقق بعض المعايير المحددة،

٢) عناصر الاستثمار المميزة، و

٣) أي تهدى لتقدير سلع وخدمات لا تتعلق بالتأمين.

يجب إحتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥).

##### القياس

على عكس من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) ، والذي يسمح لشركات التأمين الاستثمار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل يناير ٢٠١٥ م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على "العوامل الأساسية" التالية:

١) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تكون من:

• التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،

• التعديل الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد (الخصم) و المخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و

• وتعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

#### ٤. التغيرات في السياسات المحاسبية (تنمية)

معايير وتعديلات صادرة ولم تدخل حيز التنفيذ بعد (تنمية)  
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تنمية)  
ب) هامش الخدمة التعاقدية:

- يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجها حالما تقوم المنشآة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسابق 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 المتبقى الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
  - التزام المطالبات المتبقية الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.
  - العقود المتبقية في المحفظة.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً وذلك مقابل التغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. نظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون بقيمة سالبة يتم إثبات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية ذات القيمة الأكبر من قيمة هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في قائمة الدخل. كما تترافق الفائدة أيضاً على هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات مثبتة عند الإثبات الأولى بالعقد (أي معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم إثبات هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية الفوائد المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

بعد نموذج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزاماً لقياس العقود بمزايا المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقاً. لهذه العقود، بالإضافة إلى نموذج القياس العام، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية أيضاً من أجل:

- حصة الشركة من التغيرات في القيمة العادلة للعناصر الأساسية،
- تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.
- تتوقع المنشأة بنسبة كبيرة من أن تتغير المبالغ التي سيتم دفعها لحامل الوثيقة مع التغير في القيمة العادلة للعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يسمح بالنموذج المبسط لتخفيض أقساط التأمين لقياس الالتزامات عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام لمجموعة العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هو سنة واحدة أو أقل. مع تطبيق النموذج المبسط لتخفيض أقساط التأمين، فإن الالتزام بالتجهيزية المتبقية يتواكب مع أقساط التأمين المستلمة عند الإثبات الأولى مخصوصاً منها التدفقات النقدية لتكليف الكتاب وثائق التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الالتزامات عن المطالبات المتبقية. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة ضبط التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتغيير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية / استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

#### تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة تعديلات التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ م وتلقى اقتراحات من مختلف الأطراف المعنية. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية حالياً بإعادة النظر في المسائل التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية إجراءاته النظامية المعتادة لوضع المعايير. إن تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتتأجل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ هو حالياً ١ يناير ٢٠٢١ م. بموجب مسودة المشروع الحالي، يقترح تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى فترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م. يعتبر هذا التأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق ١ يناير ٢٠٢١ م. يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية". تعتمد الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاده.

#### التغول

عند تطبيق المعيار الجديد فمن اللازم إجرائه بأثر رجعي. ومع ذلك ، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن الشركة ملزمة باختيار إما نموذج معدل بأثر رجعي أو نموذج القيمة العادلة.

#### العرض والأفصاح

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

#### التأثير

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

٤. التغيرات في السياسات المحاسبية (نتمة)  
 معايير وتعديلات صادرة ولم تدخل حيز التنفيذ بعد (نتمة)  
 المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (نتمة)  
 التأثير (نتمة)

المجالات الرئيسية لمرحلة التصميم	ملخص التأثير
إطار الحكومة 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 التصاميم الفنية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات العمل وتتمثل حالياً على اختيار البائعين أثناء الانتهاء من العمليات المختلفة الازمة 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 بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. يتم اتخاذ القرارات الخاصة بالسياسات بعد المداولات الازمة 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 التأكيد	تعمل الشركة مع أصحاب العلاقة الآخرين لوضع اللمسات الأخيرة على خطة التأكيد لفترات الانتقال وما بعد التنفيذ.

بدأت الشركة في عملية التنفيذ وأنشأت لجنة إشرافية ومجموعة عمل خاصة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

- ) التصنيف والقياس:
- يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ منهاجاً 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:
- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
  - ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم في تواريخ محددة .

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

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية والربح و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة المستحقة عليه حسراً.

يتم قياس الموجودات التي لا تفي بائي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتحديد أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

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

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الإنتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الإنتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي إلى حالة من عدم التطابق المحاسبى في الربح أو الخسارة.

٤. التغيرات في السياسات المحاسبية (نهاية)  
معايير وتعديلات صدرة ولم تدخل حيز التنفيذ بعد (نهاية)

ب) انخفاض القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الإنتمانية المتوقعة ، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كخسائر إنتمان متکدة . وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ليس من الضروري حصول حدث إنتماني قبل إثبات خسائر الإنتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الإنتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الإنتمانية. يتم تحديد مبلغ خسائر الإنتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الإنتمان منذ الإثبات الأولي.

ج) محاسبة التحوط:

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

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

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

أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد ؛ أو

ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الأعفاء المؤقت لناريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لإضاحات 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 رقم ٩ سابقاً؛ أو:

٢) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المحددة، يتم استبعاد آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقد التأمين الجديد (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين) من قائمة الدخل. خلال الفترة الأولى، هناك إضاحات إضافية مطلوبة.

تبين الشركة أنها مؤهلة للحصول على خيار الإعفاء المؤقت (١). يستند استنتاج الأهلية إلى تحليل النسبة المئوية من إجمالي القيمة الدفترية الموحدة للمطلوبات المرتبطة بأنشطة التأمين المتعلقة بالقيمة الدفترية لجميع المطلوبات، مما يشير إلى أن أنشطة الشركة مرتبطة في الغالب بالتأمين. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ تطبيق معيار عقود التأمين الجديد. يتم إدراج الإضاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بقيمة ٢,٠٤٩,١٢ مليون ريال سعودي و١,٠١٦,٤٦ مليون ريال سعودي على التوالي. في الوقت الحالي، تتكون الموجودات المالية المحافظ بها بالتكلفة المطافحة من النقد وما في حكمه والودائع الثابتة قصيرة الأجل والضم المدينة وأقساط إعادة التأمين والضم المدينة الأخرى بمبلغ ١,٤٥٨,٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١,٣٠٢,٢٠ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٥٩٠,٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٤٧٩,٤٥ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأوراق الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار الأصل والفوائد المستحقة عليه حسراً كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. تم توضيح التعرض لمخاطر الإنتمان وتركيز مخاطر الإنتمان وجودة الإنتمان لهذه الموجودات المالية في الإيضاح رقم ٣٣. الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر إنتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م. يستند ما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عال من التحليلات الدولي للتقرير المالي رقم ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو معلومات إضافية معقولة وداعمة يتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيراً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لأثر تطبيق المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

٥. السياسات المحاسبية الهامة  
فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية:

**عقود التأمين**

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين لتحمل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تقوم الشركة بإصدارها عندما تقبل تحمل مخاطر التأمين جوهرية عن حامل الوثيقة وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حال اثرت بعض الأحداث سلبياً على حامل الوثيقة. وبصفة عامة تحدد الشركة احتمالية مخاطر التأمين الجوهرية وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة لحدث مؤمن عليه بأن يكون على الأقل ١٠٪ أكثر من المنافع المستحقة في حالة عدم حدوث الحدث المؤمن عليه.

**النقد وما في حكمه**  
يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتضاء.

**الشهرة**

تمثل الشهرة القيمة العادلة للمقابل المدفوع بالإضافة إلى القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المقتناة. تقوم الإداره بإجراء اختبار الشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يحدد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وفي حالة تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقد) بأقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقد) التي خصصت لها الشهرة، عندئذ يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس قيد خسائر الانخفاض، إن وجدت، المتعلقة بقيمة الشهرة في الفترات المستقبلية.

**الأرض والممتلكات والمعدات**

درج الأرض بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة ولا يتم استهلاكها. وتقليل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق وأي انخفاض في القيمة. إن التكلفة تتضمن نفقات مرتبطة بشكل مباشر بشراء الأصل. يحمل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المترافق على أساس القسط الثابت بناءً على نسب الاستهلاك التالية:

نسبة	نسبة الموجودات
٢٥٪ - ١٥٪	تحسينات المباني المستأجرة
١٠٪ - ١٠٪	معدات مكتبة، الأثاث والتجهيزات المكتبية
٢٥٪	أجهزة حاسب آلي
٢٥٪	مركبات

أي ربح أو خسارة من بيع بند من الممتلكات والآلات والمعدات (يحسب بالفرق بين صافي المتحصلات عن استبعاد بند معين والقيمة الدفترية) ويتم إثباته في قائمة الدخل.

تم مراجعة القيم المتنامية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. وتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحري الإنخفاض في القيمة عندما يشير حدث ما أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة المتوقع إستردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

**الموجودات غير الملموسة**

يتم عرض الموجودات غير الملموسة بالتكلفة التاريخية. الموجودات غير الملموسة لها عمر إنتاجي محدد ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المترافق وخسائر الانخفاض في القيمة. تستهلك الشركة الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد باستخدام طريقة القسط الثابت على الفترات التالية:

نسبة	برامح وتطوير نظام المعلومات
٢٥٪ - ١٥٪	

**الاستثمارات**

يتم إثبات كافة الاستثمارات، مبدئياً، بالقيمة العادلة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة تكاليف المعاملة المتعلقة باقتناص الاستثمارات فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إطفاء العلاوات والخصومات الناتجة وفق أنس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإغفال كما في تاريخ قائمة المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات.

## ٥. السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

### الاستثمارات (نتمة) أ) استثمارات متاحة للبيع

يتم قياس الاستثمارات المصنفة كـ "استثمارات متاحة للبيع" لاحقاً بالقيمة العادلة. إن الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقتنة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة، بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن التحوط في مخاطر قيمتها العادلة، يتم إثبات المكاسب أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن فائض عمليات التأمين وأو الدخل الشامل للمساهمين لحين التوقف عن الاعتراف بها أو انخفاض قيمتها، وعندئذ يتم ادراج الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً ضمن فائض الدخل - عمليات التأمين وأو قائمة الدخل - عمليات المساهمين الشامل ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وأو قائمة الدخل - عمليات المساهمين للسنة. يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة المطافة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

ب) استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق  
يتم قياس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطافة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. تحتسب التكلفة المطافة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلوة عند الاقتناء. يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل - عمليات المساهمين عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

ج) استثمارات في شركة زميلة  
الشركات الزميلة هي عبارة عن منشآت تمتلك فيها الشركة حصة تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٪ من حقوق التصويت وأو تمارس عليها تأثير هام. تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة في قائمة المركز المالي، مضافة إليها التغيرات التي تطرأ على حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد الاستحواذ، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات بشكل منفرد.

**الاحتياطي النظامي**  
وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل عمليات المساهمين للسنة إلى هذا الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال. إن الاحتياطي غير قابل لتوزيعات الأرباح. في ضوء الخسائر المتراكمة، لم يتم إجراء مثل هذا التحويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية غير الممکن تحصيلها  
يتم تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي للتحقق من إمكانية وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وعند وجود مثل هذا الدليل، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في قائمة الدخل - عمليات المساهمين. يتم تحديد الانخفاض كالتالي:

- بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة (القيمة العادلة تكون أقل من التكلفة)، ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً في قائمة الدخل - عمليات المساهمين.
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية (القيمة الحالية تكون أقل من التكلفة) للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطافة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي الأصلي.

**مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى**  
يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

**دخل عمولة خاصة**  
يتم إثبات دخل العمولة الخاصة من الودائع لأجل على أساس العائد الفعلي.

**دخل من توزيعات الأرباح**  
يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند وجود حق للشركة باستلام تلك المبالغ.

**مخصصات**  
يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (نظامي أو ضمني) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وأن يكون من المرجح أن يتطلب تسوية الالتزام تدفقات لمنافع اقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويمكن تقدير هذه النفقات بطريقة يعتمد عليها. لا يتم إثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

## ٥. السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

### محاسبة تاريخ التداول

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

### مخصص مكافآت نهاية الخدمة

تنفذ الشركة برنامج مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى نظام العمل السعودي السائد. يتم احتساب المستحقات بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمة المقدمة من قبل الموظفين حتى نهاية الفترة المالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم دفع المبلغ حسب مستويات الأجر والرواتب المستقبلية المتوقعة وتاريخ ترك الموظف للخدمة ومدة الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المالية للسندات المؤسسية عالية الجودة بأجال وعملات تطابق بقدر كبير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم دفع دفعات التزام المكافأة عند استحقاقها. إن إعادة قياسات (الأرباح / الخسائر الافتuarية) كنتيجة للتغيرات التاريخية والتغيرات في الافتراضات الافتuarية يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل - لعمليات المساهمين.

### العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ريال سعودي بأسعار الصرف السائدة عند إجراء المعاملات. ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى ريال سعودي بالأسعار السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم الدخل - عمليات التأمين والفائز المترافق وعمليات المساهمين. يتم تحويل البنود غير النقية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية للعملة الأجنبية باستخدام أسعار التحويل كما في تاريخ المعاملة الأولى ولا يتم تعديلها لاحقاً. يتم إثبات مكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع ضمن "فائض عمليات التأمين" في قائمة الدخل - عمليات التأمين، وقائمة الدخل الشامل الآخر - عمليات المساهمين. بما أن الشركة تتعامل بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي، إن المكاسب والخسائر المحققة من تحويل العملات غير جوهرية.

### مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم للقيام بالمقاصة وعندما يكون لدى الشركة نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من أي معيار محاسبى أو نفسيه.

### أقساط التأمين المكتسبة ودخل العمولة

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على مدى فترات وثائق التأمين المتعلقة على أساس نسبي. بالنسبة لمشاريع البناء الهندسية ذات فترات وثائق التأمين التي تتجاوز سنة واحدة، ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على مدى فترات وثائق التأمين. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول.

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

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

- عدد الأيام الفعلية لكافحة قطاعات الأعمال، باستثناء
- وثائق مشاريع البناء الهندسية ذات الفترات التي تزيد على سنة واحدة، من المفترض تزايد المخاطر خطياً على مدى فترة الوثيقة.
- آخر ثلاثة أشهر من أقساط التأمين بالنسبة للشحن البحري.

### أقساط تأمين مدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو مستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائز المترافق. يتم إلغاء إثبات أقساط التأمين المدينة عند تلبية معايير الغاء إثبات الموجودات المالية.

## ٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### المطالبات

تشمل المطالبات المبالغ المستحقة للجهات المتعقد معها والأطراف الأخرى، ومصاريف تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم الخردة والاستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض/(العجز) المتراكم عند تكبدتها. يتكون إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا. يتم تحويل مخصصات مقابل المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يكون المخصص وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، مقابل تكلفة سداد المطالبات المتکبدة عنها بتاريخ قائمة المركز النهائي. إن الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنيبه.

يتم إدراج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المكونة في السنة اللاحقة في حساب الاكتتاب لتلك السنة. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

### الخردة والتعميقات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع ممتلكات مقتناء (تكون متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات).

تدرج تقديرات استرداد الخردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الأصل.

تعتبر التعويضات المستردة مخصصاً عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. وهذا المخصص تقييم المبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

### عقود إعادة التأمين المبرمة

إن عمليات إعادة التأمين موزعة بين عقود إعادة تأمين ذات شروط محددة أو اختيارية أو على أساس الزيادة في الخسائر. إن العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين والتي يموّلها يتم تعويض الشركة عن الخسائر الناتجة عن عقد أو أكثر من عقود تأمين الشركة المصدرة، والتي تفي بمتطلبات التصنيف لعقود التأمين بالإيضاح رقم (٤) كعقود تأمين محفظتها. يتم تصنيف العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف كموجودات مالية. يتم تضمين عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي يكون حامل العقد هو شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين الوارد) مع عقود التأمين. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي - عمليات التأمين - لتمثل الدفعات المطلوبة من معيدي التأمين، والحصول على الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين وأقساط التأمين المطلوبة من معيدي التأمين. يتم تقدير القيم المدينية من معيدي التأمين بطريقة ثابتة مع التزام المطالبات المصاحبة للأطراف المؤمنة. يلغى إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند انتهاء الحقوق التعاقدية أو عند نقل العقد لطرف آخر.

تم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر المؤشر حدوث الانخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يتحقق الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تكون قادرة على استرداد المبالغ القائمة وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستستردتها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكبدتها. التفاصيل بالإيضاح رقم ٤.

إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق. يتم إدراج أقساط التأمين والمطالبات المتعلقة بإعادة التأمين المفترضة كغيرها من مصروفات بالطريقة نفسها التي سيتم بها اعتبارها من قبل معيد التأمين من الأعمال التجارية المباشرة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات شركة معيد التأمين.

### إعادة التأمين المفترضة

تحمل الشركة أيضاً مخاطر إعادة التأمين في سياق العمل المعتمد لعقد التأمين على الحياة وعقود التأمين غير المتعلقة بالحياة عند الاقضاء. يتم إدراج أقساط التأمين والمطالبات المتعلقة بإعادة التأمين المفترضة كإيرادات أو مصروفات بالطريقة نفسها التي سيتم بها اعتبارها من قبل معيد التأمين من الأعمال التجارية المباشرة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات شركة معيد التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتوافق مع ما يتعلق بها. عقد إعادة التأمين. يتم تقديم أقساط التأمين والمطالبات على أساس إجمالي لإعادة التأمين التي تم التنازل عنها والمفترض. يتم إلغاء الاعتراف باصول أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إبطال الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عند نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم احتساب عقود إعادة التأمين التي لا تنقل مخاطر التأمين الهامة مباشرةً من خلال قائمة المركز المالي. هناك وداعع أو مطلوبات مالية يتم الاعتراف بها بناءً على المقابل المدفوع أو المستلم ناقصاً أي أقساط أو رسوم محددة صريحة يتم إعادة احتفاظها بواسطة معيد التأمين. يتم احتساب إيرادات الاستثمار في هذه العقود باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي عند استحقاقها.

## ٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### فحص كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بإجراء تقييم للتأكد من كفاية مطلوبات التأمين المثبتة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وإذا ما تبين من التقييم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (نهاية تكاليف شراء الوثائق الموجلة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم، ويكون مخصص لقاء المخاطر القائمة.

### تكاليف اكتتاب الوثائق الموجلة

يتم تأجيل العمولات ورسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني ورسوم شركة نجم لخدمات التأمين وجاء من تكاليف الإدارة (المتعلقة باكتتاب وإصدار وثيقة) وتکاليف أخرى تتعلق مباشرة بشراء وتجدید عقود تأمين وتطبق على مدى مدة عقود التأمين التي المتعلقة بها بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة. يتم إثبات كافة تكاليف الشراء الأخرى كمصروف عند تكبدها. ويقيد الإطفاء في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتغيير فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود مؤشر على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقيق الأقتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي للانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف شراء الوثائق الموجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل سنة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

### إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين خلال دورة أعمالها العادية. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقرر المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات تحت التسوية وعقود إعادة التأمين.

تم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر المؤشر حدوث الانخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تكون قادرة على استرداد المبالغ القائمة وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي تستردها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق. يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين المفترضة كدخل ومصروف بنفس الطريقة المستخدمة إذا ما اعتبرت عملية إعادة التأمين نشاطاً مباشراً، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف العمل المعاد التأمين عليه.

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

يتم عرض أقساط التأمين والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة لأقساط التأمين المسندة وأقساط التأمين المفترضة. يتم الغاء إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند استفاد الحقوق التعاقدية، أو انتهاءها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

### عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

يتم تأجل العمولة المدينة الناتجة عن عقود إعادة التأمين وإطفاءها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

### ضريبة الدخل:

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس الأنظمة الضريبية المعتمدة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير أو التي من المتوقع بشكل كبير صدورها بالدول التي تعمل فيها الشركة والشركات التابعة والزمالة لها وتولد دخلاً خاصاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواصفات التي يخضع فيها النظام الضريبي المطبق للتسهيل. يتم تكوين المخصصات، حسب الاقضاء، على أساس المبالغ المتوقعة دفعها للسلطات الضريبية.

تسجل التسويات الناشئة عن ربوط ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الروبوت. إن مصروف ضريبة الدخل على الفترة هو الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق المعدل للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة الموجلة العائدة إلى الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

## ٥. السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

### ضريبة الدخل (نتمة):

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣ "عدم التأكيد المحيط بمعالجات ضريبة الدخل".  
يتناول التفسير ممارسة ضرائب الدخل عندما تتطوّر المعالجات الضريبية على عدم التأكيد الذي يؤثّر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. لا تتطابق على الضرائب أو الرسوم الخارجية عن نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ولا تشمل بالتحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تأخذ في حسابها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حدّه؟
- الافتراضات التي تضعها الشركة بخصوص فحص السلطات الضريبية للمعالجات الضريبية؛
- الكيفية التي تحدّد بها المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والتفضيلات غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
- الكيفية التي تأخذ بها المنشأة في حسابها التغيرات في الحقائق والظروف.

يعتبر على الكيان تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معالجة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع بشكل أفضل حل حالة عدم التأكيد.  
تطبق الشركة حكماً هاماً في تحديد أوجه عدم التأكيد بشأن معالجات ضريبة الدخل.

### ضريبة الدخل الموجلة:

يتم احتساب ضريبة الدخل الموجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند بيليغ الضريبة الموجلة المقمرة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم إثبات الموجودات الضريبية الموجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المرجح توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الرصيد الدائن. يتم تخفيض موجودات الضريبة الموجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتل فيه تحقيق المنافع الضريبية ذات الصلة.  
لا يتم إثبات المطلوبات والموجودات الضريبية الموجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقّت عكس الفروق المؤقتة ومن المرجح لا يتم عكس الفروق في المستقبل المنظور.  
تم مقاصدة الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة عندما يكون هناك حق نظامي واجب النفاذ لمقاصدة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة الموجلة بالسلطة الضريبية نفسها. يتم مقاصدة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية عندما يكون المنشأة حق نظامي واجب التنفيذ للمقاصدة وتعمّز إما المقاصدة أو تحقيق الأصل وتسوية المطلوبات في وقت واحد.  
تم إثبات الضريبة الحالية والموجلة في الربح أو الخسارة، باستثناء ما يتعلق منها بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يتم التعرف على الضريبة أيضاً.  
تم إثبات الضريبة الحالية والموجلة في الربح أو الخسارة، إلا بقدر ما يتعلق الأمر بالبنود المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يتم إثبات الضريبة أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

### الزكاة:

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم تحويل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة دخل موجلة تتعلق بالزكاة.

### عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

يتم تأجل العمولة المدينة الناتجة عن عقود إعادة التأمين وإطفاءها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل - عمليات التأمين والقاضي المتراكم.

### تصنيف المنتج

تصدر الشركة عقود تأمين تقوم بتحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي يقبل بموجبها المؤمن مخاطر تأمين هامة من حامل وثيقة التأمين، وذلك بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وجود حدث مستقلٍي محدد غير مؤكّد يؤثّر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتحديد مخاطر التأمين الهامة لديها، كاحتياط وجوب دفع مزايا في حالة وقوع الحدث المؤمن عليه.

### لغاء إثبات الأدوات المالية

يتم الغاء إثبات أي أداء مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تمثل الأداء المالية كما هو الحال عند بيع الأداء، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

## ٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقيير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المشابهة.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو عن صعوبة استخراج القيم العادلة من السوق النشطة فيتم تحديدها باستخدام طرق تقييم متعددة تتضمن على استخدام نماذج حسابية. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة لللاحظة إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكناً عندئذ ينبغي القيام بالتقدير لتحديد القيمة العادلة.

### التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة الذي يقوم بأعمال ينتج عنها إيرادات وتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد لتقدير الأداء. ولأغراض إدارية، تكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلى:

- التأمين الصحي، ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والعقارات وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية.
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والمطلوبات المتعلقة بالمركبات.
- فئات التأمين الأخرى، ويشمل فئات التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفـاً.

تعتبر عمليات المساهمين قطاعاً غير تشغيلي. إن الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحويل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحويل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

ويتم تقييم أداء القطاعات بناءً على الأرباح أو الخسائر التي، في بعض الجوانب، تقلل بشكل مختلف عن الأرباح أو الخسائر في القوائم المالية المرفقة.

لم تبرم أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفيما لو أبرمت مثل هذه المعاملات، وكانت أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية قد حدّدت على أساس تجاري بحسب طريقة مماثلة للمعاملات المبرمة مع أطراف أخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاعات تلك التحويلات التي تجري بين القطاعات التشغيلية والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة تقديرات وإفتراضات تؤثر على القيم المقررة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات وإفصاح الإلتزامات الطارئة، في تاريخ التقرير. ومع ذلك، فإن عدم التيقن لهذه التقديرات والإفتراضات يمكن أن يؤدي إلى نتيجة قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر بالمستقبل.

## ٦. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

فيما يلى الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والمصادر الأخرى لعدم التأكيد في التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

### أ) الالتزام النهائي الناشئ عن مطالبات مقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقيير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية ويتضمن على درجة كبيرة من الحكم التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجبأخذها في اعتبار عند تقيير المطلوبات التي يتبعها على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكمبة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تستند المطلوبات على أفضل تقيير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكمبة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقيير تكلفة المطالبات المتكمبة المبلغ عنها والمطالبات المتكمبة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق مساد المطالبات السابقة عند التنبيه بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

فيما يلى الأمور الهامة للتقيير والأحكام للأعمال الطبية وخدمة المركبات التي تحصل الشركة لأجلها على خدمات خبير اكتواري مستقل لتحديد هذه الاحتياطيات.

خطوة أولى نحو إعداد احتياطيات متكمبة وغير مبلغ عنها لقطاعي الطبي والمركبات، يتم عمل تحليل سريع لتقييم طريقة تحديد احتياطيات المطالبات في تاريخ التقييم السابق بالمقارنة مع التطورات الفعلية.

تؤخذ في عين الاعتبار نتائج التحليل السريع عند إعداد احتياطيات المطالبات المتكمبة وغير مبلغ عنها. ويتم تنفيذ التحليل باستخدام الطرق التالية:

• طريقة سلم السلسلة - وهذا يتراكم، باستخدام أنماط دفع المطالبات التاريخية ونسب المطالبات التراكمية التي تم تكبدتها في سنة معينة مقارنة مع تلك التي تم دفعها في نهاية السنة المالية.

• طريقة بورنهير فيرجسون- يجمع هذا الأسلوب بين تاريخ المطالبات السابقة الفعلية وأي معلومات أو توقعات سابقة قد تكون متاحة فيما يتعلق بالمطالبات، على سبيل المثال نسب الخسارة النهائية المتوقعة.

## ٦. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

### أ) الالتزام النهائي الناشئ عن مطالبات مقدمة بموجب عقود التأمين (تتمة)

- طريقة نسبة الخسارة المتوقعة – يحدد هذا الأسلوب المبلغ المتوقع للمطالبات المتعلقة باقساط التأمين المكتسبة. يتم استخدام هذه الطريقة حيث تفتقر شركة التأمين إلى بيانات حدوث المطالبة السابقة المناسبة بسبب التغيرات في عروض المنتجات، والتغيرات في عمليات تسوية المطالبات، إلخ.
- تم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم بشكل فردي. يقوم خبراء تسوية الخسائر المستقلين بتقدير مطالبات الممتلكات. تقوم الإداره بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتکدة والمطالبات المتکدة وغير مبلغ عنها على أساس ربع سنوي.
- تعرض الشركة إلى خلافات مع شركات إعادة التأمين، وإمكانية تعرّض معيدي التأمين عن سدادها. ترافق الشركة بشكل ربع سنوي تطور النزاعات وفورة شركات إعادة التأمين الخاصة بها.

### ب) احتياطي عجز اقساط التأمين

- يتأثر تقدير عجز اقساط الأعمال الطبية والمركبات كثيراً بعدد الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية، حيث أنه يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفعول من مخاطر وثائق التأمين المكتسبة. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبر الاكتواري في علاقة المطالبات وأقساط التأمين المتوقع تحقيقها مستقبلاً.

### ت) خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

- تقوم الشركة بتقييم الموجودات ذات الأهمية الفردية والذمم المدينة المضمنة في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر انتقامية مماثلة لتحري الانخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتحري الانخفاض في قيمتها والتي تدرج لها خسائر انخفاض في القيم لا تدرج ضمن التقييم المجمع لأنخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وعند إصدار هذه الأحكام، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الانتقامية التي تعتبر متأخرة الدفع على أنها مؤشر على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية. قامت الشركة خلال سنة ٢٠١٧ بمراجعة منهجها الخاص بالمخصصات وزادت بشكل كبير مستوى المخصصات المتعلقة بالذمم المدينة للتأمين وشركات إعادة التأمين بسبب الزيادة في مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة.

### ث) الشهرة

- يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد المبلغ القابل للاسترداد، وهو أعلى من قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمة المستخدمة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة المستخدمة، وبالتالي، يتم استخدام القيمة العادلة ناقصاً تكلفة عمليات البيع للتقييم الانخفاض في القيمة. استخدمت الإدارة خبراً في تقييم القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع من خلال منهج قائم على السوق لاختبار انخفاض القيمة. إن القيمة العادلة ناقصاً حساب التكلفة للبيع تعمد على سعر السهم المعطى للشراء حتى إغلاق الفترة والأحداث التالية حتى تاريخ القياس. في التوصل إلى تقييم تحت نهج السوق، وتطبيق الخبر أيضاً بعض الأحكام والعوامل بما في ذلك تحليل مضاعفات القيمة الدفترية للسهم من الشركات المماثلة والمعاملات المماثلة.

### ج) إعادة التأمين

- تقوم الشركة باحتساب معاملات إعادة التأمين الخاصة بها بناءً على فهم الإداره للشروط التعاقدية لاتفاقيات إعادة التأمين.

#### تأثير جائحة كورونا (كوفيد-١٩) على الاحتياطيات الفنية للقطاع الطبي والموجودات المالية

- في ١١ مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للمسافة الاجتماعية والإغلاق وحضر التجول على مستوى الدولة.

- استجابة لانتشار فيروس كوفيد-١٩ في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها الاستباقية على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها ومجتمعها المحلي لعملياتها.
- حماية استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة.

## ٦. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

### الاحتياطيات الفنية للمركبات

استجابة لجائحة كوفيد-١٩، أصدرت (ساما) تعليم رقم ١٨٩ ("التعيم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين مختلف الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين، يوجه التعليم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين القائمة على سيارات البيع بالتجزئة لمدة شهرين، وكذلك توفير تغطية إضافية لمدة شهر لجميع وثائق التأمين على السيارات التجزئة الجديدة المكتتبة في غضون شهر واحد من تاريخ هذا التعليم.

بالنسبة للسياسات الجديدة المكتوبة وفقاً للتعليم أعلاه، يتم اكتساب القسط خلال فترة التغطية، أي ١٤ شهراً وفقاً للسياسة المحاسبية للشركة. لا يوجد تأثير كبير للتمديد لمدة شهرين في الأقساط المكتتبة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حيث لم يتم كتابة مبالغ جوهرية من الأقساط خلال فترة الشهر الواحد. ناقشت الإدارة، بالإضافة إلى الخبراء، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلاصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق التأمين الخاصة بالمركبات بمثابة سياسة جديدة وتسجل احتياطي عجز في الأقساط بناءً على المطالبات المتوقعة مبلغ ٦.٨ مليون ريال سعودي لفترة الشهرين التي تم تمديدها.

### الموجودات المالية

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياساتها المحاسبية بسبب جائحة فايروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. وتشمل هذه العوامل، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، أو التخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال إفلاس المصدر أو المدين أو إعادة التنظيم المالي الأخرى، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة تحت بند متاح للبيع، فإن الشركة قامت بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩) لم يكن لها أي أثر جوهرية على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

### إدارة مخاطر الإنتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الإنتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة والمتحورة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركزات الانتمانية في القطاعات الاقتصادية والمنطقة ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. بناءً على المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية التي تأثرت بشكل كبير بجائحة فايروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) وانخفاض أسعار النفط:

- المقاولات
- الخطوط الجوية
- شركات الشحن
- الفنادق، إلخ.

## ٧. النقد وما في حكمه

### بآلاف الريالات السعودية

#### عمليات التأمين

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر
٨٨,٦٠٧	١٥٢,٥٠٥
٨٨,٧٥٢	١٢٠,٠٨٤
١٧٧,٣٥٩	٢٧٢,٥٨٩
٨٠,٣٢١	٧٨,٨٤٤
٢٥٧,٦٨٠	٣٥١,٤٣٣

النقد وأرصدة لدى البنوك

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتضاء

النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية

وديعة مقابل خطابات ضمان

### بآلاف الريالات السعودية

#### عمليات المساهمين

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر
٣٣,٥٣٦	١٦,٠٥٤
-	٥٠,٠٢٢
٣٣,٥٣٦	٦٦,٠٧٦
٢٩١,٢١٦	٤١٧,٥٠٩
٢١٠,٨٩٥	٣٣٨,٦٦٥

النقد وأرصدة لدى البنوك

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتضاء

رصيد النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية

#### ٧. النقد وما في حكمه (تتمة)

إن النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل معدلات "أ+" إلى "ب ب ب" وفقاً لطريقة درجات التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد آند بورز وفيتش ومودي".  
 يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل في المملكة العربية السعودية، وتستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٥٩٪ سنوياً (٢٠١٩ م: ٢٢٩٪ سنوياً).  
 إن القيمة الدفترية المقصص عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.  
 تتكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح الشركة ومقدمي الخدمات (انظر أيضًا رقم ٣١). إن الودائع مقابل خطابات الضمان لا يمكن سحبها قبل نهاية الضمان وهي مقيدة في طبيعتها.

#### ٨. الودائع قصيرة الأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "ب ب ب" إلى "ب ب ب+" وفقاً لمنهجية التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد آند بورز" و"موديز" و"فيتش".  
 يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها الأصلي، ويستحق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢١٣٪ سنوياً (٢٠١٩ م: ٢٤٣٪ سنوياً).  
 تتكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح الشركة ومقدمي الخدمات في تاريخ قائمة المركز المالي.

#### ٩. أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

ت تكون الذمم المدينة من المبالغ المطلوبة مما يلي:

بألاف الريالات السعودية	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٤٠٧,٤٣٤	٣٧٣,٧٨٤
٣٤٨,٨٨٨	٥٤٩,٢٨٤
٧٥٦,٣٢٢	٩٢٣,٠٦٨
(٢٧٢,٤٩٥)	(١٢٥,٧٤٧)
٤٨٣,٨٢٧	٧٩٧,٣٢١
٣٠٧,٢٠٨	٢٠٧,٢٧٥
(٢١٨,٨٢٠)	(١٦١,٦٩٨)
٨٨,٣٨٨	٤٥,٥٧٧
٥٧٢,٢١٥	٨٤٢,٨٩٨

حاملي وثائق التأمين  
 الوسطاء وال وكلاء  
 ذمم أقساط تأمين مدينة  
 ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
 أرصدة معيدي تأمين مدينة  
 ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
 أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي

كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٠ (ج)، فقد شرعت الشركة، جنباً إلى جنب مع مركز إعادة التأمين التعاوني، في فصل معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذات العلاقة. تم الانتهاء من هذه العملية وتم تحديد مبلغ ٥٩.٤ مليون ريال كذمم مدينة من أطراف ذات علاقة، ومع ذلك قامت الشركة بتكوين مخصص بكامل الرصيد، وقامت بالإفصاح عنه ضمن المستحق من أطراف ذات علاقة في إيضاح رقم ١٠.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فإن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما يلي:  
 الحركة في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

بألاف الريالات السعودية	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٥٢٨,٦٤٢	٤٩١,٣١٥
(٣٧,٣٢٧)	(٢٣٠,٦١٥)
-	٢٦,٧٤٥
٤٩١,٣١٥	٢٨٧,٤٤٥

الرصيد في ١ يناير  
 \* شطب خلال السنة  
 مخصص السنة  
 الرصيد في ٣١ ديسمبر

\* خلال عام ٢٠٢٠، قرر مجلس الإدارة شطب الذمم المدينة المتقدمة والقائمة منذ فترة طويلة.

#### ٩. أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة (تتمة)

تحليل أعمار أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

##### متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة

متاخرة السداد ومنخفضة القيمة	٣١ إلى ٩٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع
بألاف الريالات السعودية				
٧٩,٣٦٧	١١,٠٢٧	٣١,٣٨٤	٢٥٢,٠٠٦	٣٧٣,٧٨٤
١٥١,٤٧٨	٣٣,٠٠٠	٥٥,٤٩٤	٣٠٩,٣١٢	٥٤٩,٢٨٤
٢٣٠,٨٤٥	٤٤,٠٢٧	٨٦,٨٧٨	٥٦١,٣١٨	٩٢٣,٠٦٨
١٩٠,٣٩٩	٩٥١	١٥,٩٢٥	-	٢٠٧,٢٧٥
٤٢١,٢٤٤	٤٤,٩٧٨	١٠٢,٨٠٣	٥٦١,٣١٨	١,١٣٠,٣٤٣

##### أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة:

حملة وثائق التأمين

الوكاء والوسطاء

أرصدة أقساط تأمين مدينة

أرصدة إعادة تأمين مدينة

٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر

##### متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة

متاخرة السداد ومنخفضة القيمة	٣١ إلى ٩٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع
بألاف الريالات السعودية				
١٤٩,٨٥٤	١٥,٧٩٢	٣٦,٧٠٧	٢٠٥,٠٨١	٤٠٧,٤٣٤
١٥١,١٨٣	٢٥,٢٤٠	٢٢,٢١٠	١٤٥,٢٥٥	٣٤٨,٨٨٨
٣٠١,٠٣٧	٤١,٠٣٢	٦٣,٩١٧	٣٥٠,٣٣٦	٧٥٦,٣٢٢
٢٦٠,٥٩٤	٢٣,٥٨٢	٢٣,٠٣٢	-	٣٠٧,٢٠٨
٥٦١,٦٣١	٦٤,٦١٤	٨٦,٩٤٩	٣٥٠,٣٣٦	١,٠٦٣,٥٣٠

##### أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة:

حملة وثائق التأمين

الوكاء والوسطاء

أرصدة أقساط تأمين مدينة

أرصدة إعادة تأمين مدينة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تتألف أقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء معظمهم في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين معظمها في أوروبا. تتضمن أقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة ٨٠,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩٪: ٣٣,٧ مليون ريال سعودي) مستحق بالعملات الأجنبية، معظمها بالدولار الأمريكي. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ المعاملة. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. تشكل أرصدة أكبر خمسة عملاء ٣٧,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩٪: ٢٠٢٠٪) من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. كذلك فإن إجمالي المبالغ المدينة من جهات حكومية بلغ ٢٢١,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩٪: ٢٠١٩٪: ١٧٩,١ مليون ريال سعودي) تشكل ٤٠,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩٪: ٢٤,٠٪) من إجمالي أقساط التأمين المدينة.

يتوقع وبناءً على الخبرة السابقة، تحصيل أقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانت ب شأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات. لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف انتenan داخلي، وبالتالي فإن المبالغ التي لا تعتبر متاخرة السداد أو منخفضة القيمة ب شأن الأقساط وأرصدة التأمين المدينة المستحقة من أفراد وشركات غير مصنفة. إن الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين هي مع أطراف أخرى ذات تصنيف انتenan جيد صادرة من قبل وكالات تصنيف خارجية.

#### ١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في
مستحق من/ إلى أطراف ذات علاقة		بآلاف الريالات السعودية	
		٢,٤٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
		(٢,٣٩٠)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
		٦٣	٦٣
مدي غلف - (ش.م.ب)	- رصيد مستحق في نهاية السنة	٢,٤٥٣	٢,٤٥٣
حساب المقر الرئيسي	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢,٣٩٠)	(٢,٣٩٠)
(مساهم رئيسي)	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	٦٣	٦٣
ميدي فيزا السعودية (شفقة)	- أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة	-	-
وصيل (أيه آس بي) (شفقة)	- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث	-	-
	- مطالبة متکبدة	-	-
	- دفعه مستلمة	-	-
	- أقساط تأمين مستردة	-	-
	- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث	-	-
	- رصيد مستحق من/ إلى في نهاية السنة	-	-
	- رسوم إدارة المطالبات	-	-
	- رصيد مستحق من/ إلى) في نهاية السنة	-	-
	مجموع المستحق من أطراف ذات علاقة	١,٩٩٤	١,٩٩٤
	مجموع المستحق إلى أطراف ذات علاقة	(١٧,٠٨٠)	(٧٥١)
المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة - المستحقة من/(إلى) البنك السعودي للاستثمار - (مساهم مؤسس)	- حساب جاري وودائع لأجل	٣,٩٣٧	١٧٣
	- وديعة نظامية (إيضاح ١٠-أ(١))	١٣٩,٥٠٧	١٤٦,٦٢٦
	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	-	٤,٨٧٩
	- أقساط تأمين (مستردة)	(٤١٣)	-
	- مطالبات متکبدة	-	-
	- مطالبات تحت التسوية	(١,٤٣٢)	-
	- رصيد مستحق من/ إلى) في نهاية السنة	-	-
	- مطالبات متکبدة / تعديلات	-	٨٤
ميدي فيزا السعودية (شفقة)	- مطالبة تأمين طبي - الأردن / رصيد	-	-
	- مطالبة تأمين طبي - لبنان / رصيد	(٦٥٤)	-
	- مطالبة تأمين طبي - مصر / رصيد	(٨١)	-

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية بالآلاف من الريالات السعودية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في	المواعيد
		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة - المستحقة من/(إلى) الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار - مساهم مؤسس)	- اتفاقية محفظة تقديرية (إيضاح ١٠-٢)	-	-	-
شركة أبو نيان التجارية (تحت الإدارية المشتركة)	- حساب جاري - أقساط تأمين مستردة	٢,٥٤٢	٢,٥٤٢	-
ش.م.ب (مساهم رئيسي)	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	٤,٢٢٧	٤,٩٩٢	-
توراي ميران الشرق الأوسط (تحت الإدارية المشتركة)	- أقساط التأمين المدينة - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة - مطالبات متکبدة	٧٠٣	٢٥٥	-
شركة بيان للمعلومات الإنتمانية (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	٨٤	٥,٢١٥	٨٤
ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	٨٦٣	٧٨٢	-
شركة أنظمةقياس وتحكم الصناعية (تحت إدارة المشتركة)	- أقساط التأمين المدينة - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة - مطالبات متکبدة	٦٨٠	٥٤٤	-
شركة إعادة تأمين مستردة (إيضاح ١٠-٣)	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة - مطالبات مستردة	٧٩٢	٦٦٣	-
شركة إبراهيم العتيق (تحت إدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة - مطالبات متکبدة	١٠	١	٤٤١
شركة إبراهيم العتيق (تحت إدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة - مطالبات مستردة	٥,٩٦٢ (٤,٤٧١)	٥,٢٠٣ (٣,٩٠٢)	١,٤٩١
شركة إبراهيم العتيق (تحت إدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	٦٣١ (١٥)	٣٠٧	٦١٦

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية  
 إيضاحات حول القوائم المالية  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

#### ١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في	بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة - المستحقة من/(إلى)	- رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	٣,٨٥٦	٣,٨٥٦	(٣,٨٥٦)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-
اديسون برادلي أوفرسيز / اديسون برادلي اندر كو (شقيقة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة - مطالبات متکبدة	١,٣٩٩	١,٣٥٣	١,٣٩٩	١,٣٣٧	١,٧١٧	-	-
شركة تنسيق المدن - سيني سكيب (تحت الإدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	٤٧٧	٤٧٧	٤٧٧	٦١٩	٥٤٥	-	-
شركة الشرق الأوسط للزراعة تحت الإداره المشتركة	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة - مطالبات متکبدة	٦٥٠	٤٧٧	٦٥٠	١٥	٧٦٧	-	-
شركة الصناعة الإلكترونية والكهربائية (تحت الإداره المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة - مطالبات متکبدة	٢٣٣	٢٣٣	٢٣٣	١,٠١٩	٢٤١	-	-
اديسون برادلي العالمية/ ميدغلف لبنان (شقيقة)	- أقساط التأمين المدينة - مطالبات متکبدة - المسترد من معيدي التأمين	٢٣٣	٢٣٣	٢٣٣	٢٩	٩١٥	-	-
شركة القدرة العربية (تحت إدارة مشتركة)	- رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة (إيضاح ١٠ ج) - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	٥٩,٤٩٨	٥٩,٤٩٨	٥٩,٤٩٨	-	-	-	-
ال سعودي الفرنسي كابيتال (تحت الإدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة - مطالبات متکبدة	٤٠٨	٤٠٨	٤٠٨	٥٢٦	٤٤٦	-	-
	- أقساط التأمين المدينة - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	٤٠٨	٤٠٨	٤٠٨	١٨	٤٣٧	-	-
	- محفظة الاستثمار	٤٢٣,٦٠٠	٤٢٣,٦٠٠	٤٢٣,٦٠٠	١٢٢,٩٩٥	٢٨٨,٦٠٠	١٣٥,٠٠٠	

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في	بالألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة - المستحقة من/(إلى)	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	-	-	٩٦٤	٨٣٧	-	-	-
شركة جوبار الدولية (تحت إدارة مشتركة)	- أقساط التأمين المدينة	-	-	-	-	-	-	-
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-
أديسون برادلي المملكة العربية السعودية (شقيقة)	- دفعه مستلمة خلال السنة	-	-	٦	٧٤٢	-	-	-
	- المسترد من معيدي التأمين المستحق	-	-	١٥	(٤٥٣)	-	-	-
	- (ايضاح ١٠-(٤))	-	-	-	-	-	-	-
	- الرصيد في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-
الشركة العقارية السعودية (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	-	-	-	٧٤	-	-	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	-	-	-	-	-	-
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-
	- مطالبات متکدة	-	-	-	-	-	-	-
مجموعة العيسى القابضة (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	-	-	١١٨,٤٧٢	-	-	-	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	-	-	-	-	-	-
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-
	- مطالبات متکدة	-	-	-	-	-	-	-
شركة الرؤية العالمية للاستثمار (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	-	-	٥٢,٠٦٨	٥١٥	-	-	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	-	-	-	-	-	-
	- مطالبات متکدة	-	-	-	-	-	-	-

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في
بآلاف الريالات السعودية			
		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة - المستحقة من/(إلى)	-	-
اديسون برادلي العربية القابضة ذ.م.م الإمارات (شقيقة)	- رصيد المستحق في نهاية السنة	١,٤٧٢	١,٤٧٢
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة (ايضاح ١٠-(٥))	(١,٤٧٢)	(١,٤٧٢)
-	- مطالبات متذكرة	-	-
شركة العدادات السعودية (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١١٦	١٧٩
- أقساط التأمين المدينة	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٢١	١٤٦
- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	- مطالبات متذكرة	١٢١	١٤٦
شركة تامين السعودية (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢,٩٨٠	٢,٤٧٣
- أقساط التأمين المدينة	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٣,١٢٩	٢,٠٩٠
- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	- مطالبات متذكرة	٣,١٢٩	٢,٠٩٠
-	-	٥٢	٢,٢٥٥

- ١٠-(١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٢٠٪ سنويًا.
- ١٠-(٢) تم توقيع اتفاقية إدارة المحفظة الاختيارية في ١١ فبراير ٢٠١١م وتتضمن حقوق ملكية واستثمارات في أدوات دين.
- ١٠-(٣) المبلغ يمثل النفعات الزائدة من أقساط التأمين المستندة إلى ميدغلف البحرين من عقود إعادة تأمين.
- ١٠-(٤) تمثل مطالبات إعادة التأمين المستردة من اديسون برادلي العالمية. تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة باتفاقيات التصفية لسنوات الاكتتاب حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذي العلاقة إما بشكل مباشر أو من خلال وسيط (ايضاح ١٠-(ج)).
- ١٠-(٥) تم القيام بإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذو العلاقة المذكور. توجد مطالبة مستردة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها.

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)  
 ١٠ - بـ تعويضات كبار موظفي الإدارة

يوضح الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ٢٠١٩ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

بآلاف الريالات السعودية

كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	رواتب وتعويضات بدلات المكافآت السنوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩,٤٧٦	-	
-	٣٠٨	
-	٣,٤٩٠	
٢٦٦	-	
<b>٩,٧٤٢</b>	<b>٣,٧٩٨</b>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

بآلاف الريالات السعودية

كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	رواتب وتعويضات بدلات المكافآت السنوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨,٥٢٠	-	
-	٢٣٧	
-	٣,٣٩٠	
٢,٢٨٢	-	
<b>١٠,٨٠٢</b>	<b>٣,٧٧٧</b>	

١٠ - ج. تم إدارة جميع اتفاقيات إعادة التأمين حتى سنة الاكتتاب - ٢٠١٤ من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي التابع لمجموعة ميد غلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تتعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذو العلاقة، على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء من خلال مركز إعادة التأمين التعاوني، كما تم تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني، أيضاً بدأ التشركة، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين الخاصة بالأطراف الأخرى ذو ي العلاقة. تم الانتهاء من هذه العملية وتم تحديد مبلغ ٤,٥٩ مليون ريال كنעם مدينة من أطراف ذوي علاقة. ومع ذلك، فقد قامت الشركة بتكون مخصص بكل من هذا الرصيد.

## ١١. مطالبات

### (أ) مطالبات تحت التسوية متکبدة وغير مبلغ عنها

#### بآلاف الريالات السعودية

الصافي	٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	<u>في نهاية السنة</u>
								<u>في بداية السنة</u>
١٣١,٧٨١	(٣٣٤,٨٢٩)		٤٦٦,٦١٠	٢١١,٤٩٠	(٤٧٤,٠٢٢)		٦٨٥,٥١٢	مطالبات تحت التسوية
٥٢٨,٥٨٣	(٢٢٢,٦١٧)		٧٥١,٢٠٠	٣٥٢,٢١٩	(٢٦١,٩٨٢)		٦١٤,٢٠١	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
٦٦٠,٣٦٤	(٥٥٧,٤٤٦)		١,٢١٧,٨١٠	٥٦٣,٧٠٩	(٧٣٦,٠٠٤)		١,٢٩٩,٧١٣	مطالبات مدفوعة خلال السنة
١,٥٥٣,٧٢٦	(٣٦١,٧٨٤)		١,٩١٥,٥١٠	١,٢١٠,٩٣٧	(٤٩٨,٣١٥)		١,٧٠٩,٢٥٢	
								<u>في بداية السنة</u>
٣١,٠٥٢	(٢٩٤,١٦٢)		٣٢٥,٢١٤	١٣١,٧٨١	(٣٣٤,٨٢٩)		٤٦٦,٦١٠	مطالبات تحت التسوية
٤٩٨,٢٦٦	(١٢٦,٦٤٤)		٦٢٤,٩١٠	٥٢٨,٥٨٣	(٢٢٢,٦١٧)		٧٥١,٢٠٠	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
٥٢٩,٣١٨	(٤٢٠,٨٠٦)		٩٥٠,١٢٤	٦٦٠,٣٦٤	(٥٥٧,٤٤٦)		١,٢١٧,٨١٠	مطالبات متکبدة
١,٦٨٤,٧٧٢	(٤٩٨,٤٢٤)		٢,١٨٣,١٩٦	١,١١٤,٢٨٢	(٦٧٦,٨٧٣)		١,٧٩١,١٥٥	

### (ب) احتياطيات فنية أخرى

#### بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر	
٢٠,٥٢٩	٣١,٤٥٦	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٤,٨٩٤	٢٧,٢٩٤	مستحقات أخرى
٣٥,٤٢٣	٥٨,٧٥٠	احتياطيات أخرى في نهاية السنة

### (ج) تحليل تطور المطالبات حسب سنة الحوادث

تحتفظ الشركة باحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبة وأصبحت التكفة النهائية لها أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستقل مما يترتب على ذلك عكس جزء من الاحتياطيات المجنية في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المعكوسنة في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات. إن تحليل تطور المطالبات هو نتيجة سنوات من الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

١١. مطالبات (تتمة)  
 (ج) تحليل تطور المطالبات حسب سنة الحوادث (تتمة)  
 (١) على أساس الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية														سنة الحوادث
الإجمالي	م٢٠٢٠	م٢٠١٩	م٢٠١٨	م٢٠١٧	م٢٠١٦	م٢٠١٥	م٢٠١٤	م٢٠١٣	م٢٠١٢	م٢٠١١	م٢٠١٠	م٢٠٠٩		
١,٩٢٦,٥٤٣	١,٩٢٦,٥٤٣	٢,١٥٤,٦١٢	١,٧٧٦,٣٦٥	٢,٢٨١,٥٥٦	٢,٨٢١,٦٦٨	٣,٥٥٣,٩٩٣	٣,١٩٦,١٣٩	٢,٨٦٥,١٢٩	٢,٠٣٠,٣٧٥	١,٧٥٩,١٦٩	١,٥٢٥,٣٩٢	١,١٤٨,٩٦٥	في نهاية سنة الحادث	
٢,٠٥١,٢١٢	٢,٠٥١,٢١٢	١,٧٨٤,٣٤٤	٢,٤٤٦,٣٥٣	٢,٨١٨,٠٥٠	٣,٤٣٣,١٩٣	٣,٤٤٦,٤٠٩	٣,٠٠٣,١٤٧	٢,٣٥٥,٣٤٢	١,٨٨٧,٦٩٦	١,٥٣٨,٤٦٥	١,١٦٦,٨٣١		بعد سنة واحدة من الحادث	
١,٧٨٠,٥٢١		١,٧٨٠,٥٢١	٢,٤٣٠,٥٢٧	٢,٨٢٨,٤٢٩	٣,٤١٣,٠٤٦	٣,٤٣٠,٥٠٧	٣,٠٥٦,٨٠٢	٢,٣١٩,٧٩٤	١,٩٦٧,٩١٩	١,٥٩,٥٢١	١,١٦٥,٩٧٧		بعد سنتين من الحادث	
٢,٤٤٢,٨٧٣			٢,٤٤٢,٨٧٣	٢,٨٢٦,٧٧٠	٣,٤٣٨,١٥٢	٣,٤٣٨,٥٨٧	٣,٠٨٢,٢٨٢	٢,٣٢١,٦٨١	١,٩٥,٧٩٥	١,٥٣٧,٣٨	١,١٤٥,٥٦٢		بعد ثلاثة سنوات من الحادث	
٢,٨٢٩,٨٠٤				٢,٨٢٩,٨٠٤	٣,٤٦٥,٧١٣	٣,٤٥٣,٧٢٣	٣,٠٢١,٨٢١	٢,٣٢٣,٨٨٤	١,٩٤٨,٥١٣	١,٥٣٧,٢٠١	١,٢٨١,٠٠٧		بعد أربع سنوات من الحادث	
٣,٤٤٥,٥٢٣					٣,٤٤٥,٥٢٣	٣,٤٥٣,٤٢٣	٣,٠١٥,٨٠٧	٢,٣٣١,٩٧٩	١,٩٤٥,٦٨٦	١,٥٤٣,٩٣٤	١,٢٥٧,٠٠٠		بعد خمس سنوات من الحادث	
٣,٤٥١,٣٨٣						٣,٤٥١,٣٨٣	٣,٠١٥,٨٩	٢,٣٣٨,٦٨٩	١,٩٤٢,٩٤٦	١,٥٤٤,٣٦٩	١,٢٣٨,٤٢٩		بعد ست سنوات	
٣,٠١١,٥٢٥							٣,٠١١,٥٢٥	٢,٣٣٩,٧٦٤	١,٩٤٢,٠١٧	١,٥٣٨,٥٤٩	١,٢٣٨,٢١٩		بعد سبع سنوات	
٢,٣٣١,٧٢٦								٢,٣٣١,٧٢٦	١,٩٤٢,٣٨٨	١,٥٣٧,٩١٦	١,٢٣٣,٦٧٩		بعد ثمان سنوات	
١,٩٤٦,٤٦٩									١,٩٤٦,٤٦٩	١,٥٣٧,٩٥٨	١,٢٣٣,٠٦٢		بعد تسع سنوات	
١,٥٤٢,٩٠٩										١,٥٤٢,٩٠٩	١,٢٣٣,١٢٠		بعد عشر سنوات	
٢٧,٩٩٤,٨٦٤	١,٩٢٦,٥٤٣	٢,٠٥١,٢١٢	١,٧٨٠,٥٢١	٢,٤٤٢,٨٧٣	٢,٨٢٩,٨٠٤	٣,٤٤٥,٥٢٣	٣,٤٥١,٣٨٣	٣,٠١١,٥٢٥	٢,٣٣١,٧٢٦	١,٩٤٦,٤٦٩	١,٥٤٢,٩٠٩	١,٢٣٤,٣٧٨	بعد احدى عشر سنة	المطالبات النهائية المدفوعة (مقدمة)
٢٦,٦٩٥,١٥١	١,٠١٥,٦٦٢	١,٩٣١,٤٧٢	١,٧٢٤,٦٠٠	٢,٣٩٢,٦١٨	٢,٧٩٤,٥٣٠	٣,٣٩٣,٨٣٦	٣,٤٢٢,٧٢٠	٢,٩٩٢,٠٢٦	٢,٣٢٧,٠٠٦	١,٩٣٧,٣١٦	١,٥٣٠,٠٧٨	١,٢٣٣,٢٨٦		مطالبات مدفوعة متراكمة
١,٢٩٩,٧١٣	٩١٠,٨٨١	١١٩,٧٤٠	٥٥,٩٢١	٥٠,٢٥٥	٣٥,٢٧٤	٥١,٦٨٧	٤٨,٦٦٣	١٩,٤٩٩	٤,٧٢٠	٩,١٥٣	١٢,٨٣١	١,٠٩٢	مطالبات تحت التسوية ومطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها	

**١١. مطالبات (تنمية)**  
**(ج) تحليل تطور المطالبات حسب سنة الحوادث (تنمية)**  
**(٢) على أساس الصافي (بالصافي من إعادة التأمين)**

بألاف الريالات السعودية

سنوات الحوادث	م٢٠٠٩	م٢٠١٠	م٢٠١١	م٢٠١٢	م٢٠١٣	م٢٠١٤	م٢٠١٥	م٢٠١٦	م٢٠١٧	م٢٠١٨	م٢٠١٩	م٢٠٢٠	الإجمالي
في نهاية سنة الحادث	٦٠٧٩٨٦	٨٧٢١٥٥	١٠٣٢٥٩٨	١١١٨٩٩٨	١٤٣٧٦٦٧	٢،٤٥٩،٥٤٨	٢،٨٨٤،٤٩٠	٢،٥١٨،٥٠٠	١،٩٩٥،٦٧٢	١،٥٤٧،٩٤٧	١،٧٠٣،٨٥٥	١،١٧٢،٣٢٦	١،١٧٢،٣٢٦
بعد سنة واحدة من الحادث	٩٦٦٣١٣	١،٢٣٠،٥٧٦	١،٤٧٢،٥٧٣	١،٧٦٧،٤٦٥	٢،٢٩٩،٩١٦	٢،٧٤٩،٢٣٩	٢،٥٢٧،٧٥١	٢،٥٨٣،٦٦٦	٢،٠٥٨،٣٦٦	١،٥٤١،٨٥٧	١،٦٤٥،٣٤٨	١،٦٤٥،٣٤٨	
بعد سنتين من الحادث	٩٧٦٨٨٨	١،٢٥٣،٠٢٩	١،٥٠٠،٧٢٧	١،٧٩٠،٧٣٣	٢،٣٣٧،٠٤٣	٢،٦٣٧،٦٢٣	٢،٥٤٨،٦٢٦	٢،٥٩٠،٦٧٤	٢،٠٣٩،٥٦١	١،٥٤٠،٦٧٤	١،٥٤١،٨٥٧	١،٦٤٥،٣٤٨	
بعد ثلاث سنوات من الحادث	٩٧٩٤٤٤	١،٢٥٦،٦٨١	١،٥٠٥،٢٧٧	١،٧٩٧،١٩٠	٢،٣٤٣،٢٤١	٢،٦٣٤،٨٨٠	٢،٥٥٠،٥٥٣	٢،٧٨٢،٤٣٩	٢،٠٣٤،٧١٩	٢،٠٣٤،٧١٩	٢،٥٥٠،٣٥١	٢،٧٩٢،٢٦٧	٢،٧٩٢،٢٦٧
بعد أربع سنوات من الحادث	٩٨٠٢٤٩	١،٢٥٨،٣٧	١،٥٠٥،٢٦٧	١،٧٩٦،٨٠٣	٢،٣٤٥،٩٦٧	٢،٦٣٥،٣٢٣	٢،٥٥٠،٣٥١	٢،٧٩١،٥٤٣	٢،٠٣٩،٥٦١	١،٥٤٠،٦٧٤	١،٦٤٥،٣٤٨	١،٦٤٥،٣٤٨	
بعد خمس سنوات من الحادث	٩٨٠٦٧٤	١،٢٦٥،٨٩١	١،٥٠٨،٤١	١،٧٩٢،٨٢٢	٢،٣٤٦،٢٢١	٢،٦٣٥،٣٨٣	٢،٥٩٢،٢٦٧	٢،٧٩٢،٢٦٧	٢،٠٣٩،٥٦١	١،٥٤٠،٦٧٤	١،٦٤٥،٣٤٨	١،٦٤٥،٣٤٨	
بعد ست سنوات	٩٨٠٩٠٨	١،٢٦٥،١٥٩	١،٥٠٦،٤٦٦	١،٧٩٧،٧٩٤	٢،٣٤٥،٤٩٤	٢،٦٣٦،٣١٨	٢،٥٣٦،٣١٨	٢،٧٩١،٥٤٣	٢،٠٣٩،٥٦١	١،٥٤٠،٦٧٤	١،٦٤٥،٣٤٨	١،٦٤٥،٣٤٨	
بعد سبع سنوات	٩٨٠٨٨٨	١،٢٦٤،٤٩٧	١،٥٠٩،٣١٣	١،٨٠٧،٨٤٦	٢،٣٤٣،٤٢٥	٢،٦٣٦،٣١٨	٢،٥٣٦،٣١٨	٢،٧٩١،٥٤٣	٢،٠٣٩،٥٦١	١،٥٤٠،٦٧٤	١،٦٤٥،٣٤٨	١،٦٤٥،٣٤٨	
بعد ثمان سنوات	٩٧٦٨٥١	١،٢٦٨،١١٧	١،٥٠٧،٠٠٩	١،٧٩٩،٨٧٣	٢،٣٤٥،٤٩٤	٢،٦٣٦،٣١٨	٢،٥٣٦،٣١٨	٢،٧٩١،٥٤٣	٢،٠٣٩،٥٦١	١،٥٤٠،٦٧٤	١،٦٤٥،٣٤٨	١،٦٤٥،٣٤٨	
بعد تسع سنوات	٩٨٠٧٠٨	١،٢٦٣،٨٠٧	١،٥١١،٠٨٤	١،٨٠٧،٨٤٦	٢،٣٤٣،٤٢٥	٢،٦٣٦،٣١٨	٢،٥٣٦،٣١٨	٢،٧٩١،٥٤٣	٢،٠٣٩،٥٦١	١،٥٤٠،٦٧٤	١،٦٤٥،٣٤٨	١،٦٤٥،٣٤٨	
بعد عشر سنوات	٩٧٦٨١٨	١،٢٧٠،٦٨٦	١،٥١١،٠٨٤	١،٨٠٧،٨٤٦	٢،٣٤٣،٤٢٥	٢،٦٣٦،٣١٨	٢،٥٣٦،٣١٨	٢،٧٩١،٥٤٣	٢،٠٣٩،٥٦١	١،٥٤٠،٦٧٤	١،٦٤٥،٣٤٨	١،٦٤٥،٣٤٨	
بعد احدى عشر سنة	٩٧٨٠٧٦	١،٢٧٠،٦٨٦	١،٥١١،٠٨٤	١،٨٠٧،٨٤٦	٢،٣٤٣،٤٢٥	٢،٦٣٦،٣١٨	٢،٥٣٦،٣١٨	٢،٧٩١،٥٤٣	٢،٠٣٩،٥٦١	١،٥٤٠،٦٧٤	١،٦٤٥،٣٤٨	١،٦٤٥،٣٤٨	
المطالبات النهائية المدفوعة (مقدمة)	٩٧٨٠٧٦	١،٢٧٠،٦٨٦	١،٥١١،٠٨٤	١،٨٠٧،٨٤٦	٢،٣٤٣،٤٢٥	٢،٦٣٦،٣١٨	٢،٥٣٦،٣١٨	٢،٧٩١،٥٤٣	٢،٠٣٩،٥٦١	١،٥٤٠،٦٧٤	١،٦٤٥،٣٤٨	١،٦٤٥،٣٤٨	
مطالبات مدفوعة متراكمة	٩٨٠٢٠٩	١،٢٦٨،٧٢٣	١،٥٠٩،٢٤٦	١،٧٩٧،٢١٨	٢،٣٤٤،٩٦٣	٢،٦٣٢،٩٨٥	٢،٥٤٦،١٥٥	٢،٧٨٨،٤٩١	٢،٠٣٥،٣٥١	١،٥٤٠،٦٧٤	١،٦٤٥،٣٤٨	١،٦٤٥،٣٤٨	
مطالبات تحت التسوية ومطالبات متჩدة وغير مبلغ عنها	(٢،١٣٣)	١،٩٦٣	١،٨٣٨	٢،٦٥٥	(١،٥٣٨)	٣،٧٧٦	٣،٣٣٣	٤،١٩٦	٩،٣٩٩	١١،٧٣٥	٤٣،٤٩١	٤٨٤،٩٩٥	٥٦٣،٧٠٩

## ١٢. الاستثمار في شركة زمالة

يتضمن الاستثمار في شركة زمالة استثماراً في حقوق ملكية شركة الوصيل للنقل الإلكتروني بمبلغ ٩,٧٣٤ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٢٠١٩: ٩,٣٩٣ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متدولة ("الشركة الزمالة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

### بألف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩,٨٧٢	٩,٣٩٣
(٤,٨٩٩)	(٣,٦٠١)
٤,٤٢٠	٣,٩٤٢
٩,٣٩٣	٩,٧٣٤

في بداية السنة  
 توزيعات مستلمة من الاستثمار في شركة زمالة  
 الدخل من الاستثمار في شركة زمالة  
 في نهاية السنة

شركة الوصيل للنقل الإلكتروني  
 بلد التأسيس، المملكة العربية السعودية.

### بألف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٢,٣٩٢	٥٨,٤٤٨
١٩,٢١٨	١٩,٥١٢
٣٩,٤٦٩	٢٩,٣٨١
١٦,١٧٤	٩,٢٢١
٢٥٪	٢٥٪

موجودات  
 مطلوبات  
 ايرادات  
 الربح  
 نسبة الفائدة المحافظ بها

١٣. استثمارات متاحة للبيع  
 يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:  
 (أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع

### بألف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٠,١٨١	١٠,٥٠٢
-	-
١٠,١٨١	١٠,٥٠٢

نوع الاستثمار:  
 - صناديق استثمار  
 - سكوك - دولية

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الصناديق المشتركة والسندات والسكوك الصادرة عن الشركة والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

تم عرض رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين بمبلغ ٣٢١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠١٨١ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 اوضاحات حول القوائم المالية  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

(أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع (تتمة)  
 فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع والخاصة بعمليات التأمين خلال السنة:

بألف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٩	٢٠٢٠
٢٥,٠٠٠	١٠,١٨١
١٠,٠٠٠	-
(٢٥,٠٠٠)	-
١٨١	٣٢١
<b>١٠,١٨١</b>	<b>١٠,٥٠٢</b>

في بداية السنة  
 شراء خلال السنة  
 المباع خلال السنة  
 صافي التغير في القيم العادلة  
 كما في نهاية السنة

\* يتم تحويل الأرباح المحققة إلى قائمة الدخل ضمن إيرادات العمولات الخاصة.

(ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

بألف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٩	٢٠٢٠
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٣٥,٦٧	١٨٤,٤٨٤
٨٠,٩٨٣	١٣٤,٠٨٦
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
-	-
٢٤١,٢٩١	٢٤٩,٩٢١
-	-
<b>٤٦٩,٢٦٤</b>	<b>٥٨٠,٤١٤</b>

نوع الاستثمار:  
 حقوق ملكية غير متدولة - محلية  
 حقوق ملكية متدولة - محلية  
 صناديق استثمار غير متدولة - محلية  
 صكوك غير متدولة - محلية  
 صكوك غير متدولة - دولية  
 صكوك متدولة - محلية  
 صكوك متدولة - دولية

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الصناديق المشتركة والسنادات والصكوك والأسهم الصادرة عن شركات ومؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية.  
 يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين بمبلغ ٣٨,١٣٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢١,٤٨٠ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.  
 فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع والخاصة بعمليات المساهمين خلال السنة:

بألف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٩	٢٠٢٠
٤٩,١٥١	٤٦٩,٢٦٤
٤٣٦,٦٠٦	٢٩٩,٣٣٥
(٣٨,٤١٥)	(٢٠٤,٨٣٩)
٢١,٩٢٢	١٦,٦٥٤
<b>٤٦٩,٢٦٤</b>	<b>٥٨٠,٤١٤</b>

في بداية السنة  
 شراء خلال السنة  
 المباع خلال السنة  
 صافي التغير في القيم العادلة للسنة  
 كما في نهاية السنة

١٣. استثمارات متاحة للبيع (نتمة)

(ج) فيما يلي تحليل استثمارات عمليات المساهمين والتأمين  
 (١) فيما يلي تحليل استثمارات عمليات المساهمين والتأمين من قبل الأطراف المقابلة:

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٥٧,٦٠٢	٣٨٨,٣٠٠
١١٩,٩٢٠	١٥٠,٣٢٤
١,٩٢٣	٤١,٧٩٠
٤٧٩,٤٤٥	٥٨٠,٤١٤

حكومية وشبه حكومية  
 بنوك ومؤسسات مالية أخرى  
 شركات  
 المجموع

(٢) فيما يلي بيان بجودة الائتمان المتعلقة بالمحفظة الاستثمارية:

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٣٤٧,٦٠٢	٤٣٣,٣١١
-	٥٨,٩٦٠
١٢١,٨٤٣	٧٨,١٤٣
٤٧٩,٤٤٥	٥٨٠,٤١٤

أا- إلى III  
 أ - إلى A +  
 ب ب ب - إلى ب ب ب +  
 لا ينطبق  
 المجموع

تحدد درجات التصنيف الائتماني وفقاً للمنهجية المتبعة من قبل وكالة "ستاندرد آند بورز" وفيتش وموديز أو المصدر، علماً بأن "لا ينطبق" تمثل مجموع الاستثمارات التي لم يتم تصنيفها.

(٣) القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو الذي سيتم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق الرئيسي أو (السوق الأكثر ملائمة) في تاريخ القياس الرئيسي وفقاً للظروف الحالية للسوق بغض النظر إذا ما كان السعر يمكن مراقبته مباشرة أو يتم تقييمه باستخدام أساليب تقييم أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تستند القيم العادلة للأدوات المتداولة في الأسعار المتداولة إلى الأسعار المتداولة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أننى مستوى من المدخلات والتي تكون جوهرياً بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة تقرير.

إن الأوراق المالية غير المدرجة البالغة ١.٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ١.٩٢ مليون ريال سعودي) المحظوظ بها كجزء من عمليات مساهمي الشركة تم إدراجها بالتكلفة في غياب الأسواق النشطة أو غيرها من وسائل قياس القيمة العادلة التي يعتمد عليها. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يكن هناك أي تحويلات بين قياس القيمة العادلة لكل من مستوى ١ ومستوى ٢ ولم يتم التحويل إلى أو من المستوى ٣ من قياس القيمة العادلة.

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين: تحديد وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- مستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معدلة للأدوات المالية مماثلة في أسواق نشطة.
- المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

١٣. استثمارات متاحة للبيع (نتمة)

(ج) فيما يلي تحليل استثمارات عمليات المساهمين والتأمين (نتمة)

(٢) القيمة العادلة (نتمة)

تحديد وتسلسل القيمة العادلة (نتمة)

(١) عمليات التأمين – القيمة العادلة

بألاف الريالات السعودية

٢٠٢٠ دسمبر ٣١

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٠,٥٠٢	-	-	١٠,٥٠٢	استثمارات متاحة للبيع:
١٠,٥٠٢	-	-	١٠,٥٠٢	- صناديق استثمار

بألاف الريالات السعودية

٢٠١٩ دسمبر ٣١

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٠,١٨١	-	-	١٠,١٨١	استثمارات متاحة للبيع:
١٠,١٨١	-	-	١٠,١٨١	- صناديق استثمار

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

(٢) عمليات المساهمين – القيمة العادلة

بألاف الريالات السعودية

٢٠٢٠ دسمبر ٣١

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٣٤,٠٨٦	-	-	١٣٤,٠٨٦	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥٩,٩٢١	١٠,٠٠٠	٢٤٩,٩٢١	-	سندات
١٨٦,٤٠٧	١,٩٢٣	-	١٨٤,٤٨٤	صكوك
٥٨٠,٤١٤	١١,٩٢٣	٢٤٩,٩٢١	٣١٨,٥٧٠	أسهم

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

بألاف الريالات السعودية

٢٠١٩ دسمبر ٣١

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٨٠,٩٨٣	-	-	٨٠,٩٨٣	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥١,٢٩١	١٠,٠٠٠	٢٤١,٢٩١	-	سندات
١٣٦,٩٩٠	١,٩٢٣	-	١٣٥,٠٦٧	صكوك
٤٦٩,٢٦٤	١١,٩٢٣	٢٤١,٢٩١	٢١٦,٠٥٠	أسهم

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

٤. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي  
 (أ) مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي

بألاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٦٥,٦٥٥	-	١٦٥,٦٥٥	١٤٤,٤١٩	-	١٤٤,٤١٩
٣١,١٠١	-	٣١,١٠١	١٧,٦٦٠	-	١٧,٦٦٠
٤٨,٢٢١	-	٤٨,٢٢١	٣٦,٦٦٣	-	٣٦,٦٦٣
٩,١٥٨	-	٩,١٥٨	١٢,٥٥٩	-	١٢,٥٥٩
٥,٤٦٧	-	٥,٤٦٧	٥,٢٦٠	-	٥,٢٦٠
٣٣٩	-	٣٣٩	٣٤٨	-	٣٤٨
٣,٩٤١	٣,٢٧٠	٦٧١	٣,١٤٦	٣,١٠٤	٤٢
٢,١٤١	-	٢,١٤١	١,٩٨١	-	١,٩٨١
٦,٤٧٠	-	٦,٤٧٠	٤٠,٠١٥	-	٤٠,٠١٥
٦,٠٣٩	-	٦,٠٣٩	٦,٣٢١	-	٦,٣٢١
(٢٤,٦٩١)	-	(٢٤,٦٩١)	(١٤,٤٤٥)	-	(١٤,٤٤٥)
٢٥٣,٨٤١	٣,٢٧٠	٢٥٠,٥٧١	٢٥٣,٩٢٧	٣,١٠٤	٢٥٠,٨٢٣

مدفوعات مقدمة لمستحقات  
 المستشفيات  
 أتعاب مؤجلة لـ ساما و مجلس  
 الضمان الصحي التعاوني و طرف  
 إداري ثالث (ايضاح ١٤ (ب))  
 دفعات مقدمة للموردين  
 سلف الموظفين  
 ايراد مستحق من منافذ  
 ايجار مدفوع مقدماً  
 دخل العمولة الخاصة المستحقة  
 مصاريف مدفوعة مقدماً  
 ضريبة القيمة المضافة  
 أخرى  
 مخصص الديون المشكوك في  
 تحصيلها

(ب) فيما يلي حركة الأتعاب المؤجلة لـ ساما و مجلس الضمان الصحي التعاوني و طرف إداري ثالث:

بألاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥,٧٧٢	٢٠,٣٥٨
٤٨,٨٨٥	(١٢,٨٦٨)
(٥٤,٢٩٩)	(٧,٤٩٠)
٢٠,٣٥٨	-

أتعاب طرف إداري ثالث  
 تكاليف متکبدة خلال السنة  
 مطفأة خلال السنة محملة على مصاريف المطالبات  
 كما في نهاية السنة

بألاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-
-	٨,٦١٣
-	(٢,٠٤٧)
-	٦,٥٦٦

أتعاب نجم  
 تكاليف متکبدة خلال السنة  
 مطفأة خلال السنة ومحملة على مصاريف  
 المطالبات  
 كما في نهاية السنة

٤. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي (تنمية)  
 (ب) فيما يلي حركة الأتعاب المؤجلة لـ ساما و مجلس الضمان الصحي التعاوني و طرف إداري ثالث (تنمية):

بألاف الريالات السعودية		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦,١٨٥	٤,٩٢٧	أتعاب التقتيش والإشراف - ساما
١٠,٨٤٨	٤,٣٨٨	تكليف مكتبة خلال السنة
(١٢,١٠٦)	(٥,١١٣)	مطفأة خلال السنة
٤,٩٢٧	٤,٢٠٢	كما في نهاية السنة

  

بألاف الريالات السعودية		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧,٣٦٤	٥,٨١٦	أتعاب التقتيش والإشراف - ساما
١٦,٥٦٠	١٩,٤٨٩	تكليف مكتبة خلال السنة
(١٨,١٠٨)	(١٨,٤١٣)	مطفأة خلال السنة
٥,٨١٦	٦,٨٩٢	كما في نهاية السنة

  

٣١,١٠١	١٧,٦٦٠	إجمالي الأتعاب المؤجلة للبنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني وطرف إداري ثالث
--------	--------	---------------------------------------------------------------------------------------------

٥. أقساط تأمين غير مكتسبة  
 فيما يلي حركة الأقساط غير المكتسبة خلال السنة:

بألاف الريالات السعودية		
٢٠٢٠ ٣١		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٩٩٤,٨١٨	(٢٩٠,٦١٩)	٩٨٥,٤٣٧
١,٦٤٠,٧١٨	(٨٩٣,٧٨٣)	٢,٥٣٤,٥٠١
(١,٥٣٢,٧٩٦)	٩٦٤,١٠١	(٢,٤٩٦,٨٩٧)
٨٠٢,٧٤٠	(٢٢٠,٣٠١)	١,٠٢٣,٠٤١

  

بألاف الريالات السعودية		
٢٠١٩ ٣١		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٩٥٣,٩٤٨	(٢٨٢,٩٠١)	١,٢٣٦,٨٤٩
١,٧٩٢,٧٦٧	(٦٢٨,٥١٠)	٢,٤٢١,٢٧٧
(٢,٠٥١,٨٩٧)	٦٢٠,٧٩٢	(٢,٦٧٢,٦٨٩)
٦٩٤,٨١٨	(٢٩٠,٦١٩)	٩٨٥,٤٣٧

في بداية السنة  
 أقساط تأمين مكتبة خلال السنة  
 أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة  
 كما في نهاية السنة

في بداية السنة  
 أقساط تأمين مكتبة خلال السنة  
 أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة  
 كما في نهاية السنة

١٦. تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة  
 (أ) فيما يلي حركة العمولات المتکدة للعمليات خلال السنة:

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦١,٥٠٠	٥٥,٥٦٣
١٠٨,٧٥٤	٩٣,٠٩٥
(١١٤,٦٩١)	(١٠٢,٣٦٨)
٥٥,٥٦٣	٤٦,٢٩٠

في بداية السنة  
 تكاليف متکدة خلال السنة  
 مطفأة خلال السنة  
 كما في نهاية السنة

(ب) فيما يلي حركة التكاليف الإدارية المؤجلة خلال السنة:

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٤,٧٢٧	١١,٦٣٣
(٣,٠٩٤)	٢,٢٣٣
١١,٦٣٣	١٣,٨٦٦
٦٧,١٩٦	٦٠,١٥٦

في بداية السنة  
 مطفأة خلال السنة  
 كما في نهاية السنة  
 إجمالي تكاليف الاكتتاب المؤجلة في نهاية السنة

١٧. أصل حق الاستخدام، صافي

المجموع	مباني	بألاف الريالات السعودية
٣٤,٧٨٧	٣٤,٧٨٧	
٤٦٣	٤٦٣	
٣٥,٢٥٠	٣٥,٢٥٠	
٨,٩٣٣	٨,٩٣٣	
١٠,٠٣٢	١٠,٠٣٢	
١٨,٩٦٥	١٨,٩٦٥	
١٦,٢٨٥	١٦,٢٨٥	
٢٥,٨٥٤	٢٥,٨٥٤	

التكلفة:  
 الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠  
 الإضافات خلال السنة  
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
 الإطفاء المترافق:  
 الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠  
 المحمل على السنة  
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
 صافي القيمة الدفترية:  
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٨. موجودات ثابتة، صافي  
 ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة، صافي

أصول غير ملموسة		ممتلكات ومعدات						
المجموع	برنامج حاسب آلي	عمليات تأمين			عمليات مساهمين			
		المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	معدات وأثاث وتركيبات مكتبية	تحسينات على العقارات المستأجرة	أرض	
بألاف الريالات السعودية								
١٥٥,٥٢٥	١٧,٩٩٦	١٣٧,٥٢٩	٢,٤١٠	٢٣,٤٠٧	٣٩,١٤٩	٤٢,٥٦٣	٣٠,٠٠٠	التكلفة:
١٢,٣١٦	٤,٨٤٣	٧,٤٧٣	٢٠٥	٣,٧١٢	٣,٥٥٦	-	-	١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	إضافات
١٦٧,٨٤١	٢٢,٨٣٩	١٤٥,٠٠٢	٢,٦١٥	٢٧,١١٩	٤٢,٧٠٥	٤٢,٥٦٣	٣٠,٠٠٠	استبعادات
١٠٤,٦٣٦	١٣,٢٧٧	٩١,٣٥٩	٢,٣٩٤	١٨,٠٦٤	٣١,٩٢٨	٣٨,٩٧٣	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩,٥٦٣	٢,٤٦٨	٧,٠٩٥	٢٣	٢,٧٨٧	٢,٥٧٢	١,٧١٣	-	الاستهلاك المترادم:
-	-	-	-	-	-	-	-	١ يناير ٢٠٢٠
١١٤,١٩٩	١٥,٧٤٥	٩٨,٤٥٤	٢,٤١٧	٢٠,٨٥١	٣٤,٥٠٠	٤٠,٦٨٦	-	المحمل على السنة (إيضاح ٢٥)
٥٣,٦٤٢	٧,٠٩٤	٤٦,٥٤٨	١٩٨	٦,٢٦٨	٨,٢٠٥	١,٨٧٧	٣٠,٠٠٠	استبعادات
٥٠,٨٨٩	٤,٧١٩	٤٦,١٧٠	١٦	٥,٣٤٣	٧,٢٢١	٣,٥٩٠	٣٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافي القيمة الدفترية:								
٣١ ديسمبر ٢٠١٩								

#### ١٩. وديعة نظامية

وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بقيمة ١٠٪. وكذلك قامت (ساما) بزيادة الوديعة النظامية بنسبة ١٪، كما قامت ساما بزيادة مبلغ الوديعة النظامية بـ ٥٪. وبالتالي حولت الشركة المبلغ المطلوب لتصل نسبة الوديعة النظامية إلى ١٥٪، لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة ساما. خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧م، قامت الشركة خلال الجمعية العامة غير العادية المقامة بتاريخ ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧ بتخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح ١). وبعد ذلك، خلال سنة ٢٠١٨م، زادت الشركة رأس المال المدفوع إلى ٨٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار حقوق الأولوية. بعد التعديلات المذكورة أعلاه على رأس المال، يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية بنسبة ١٥٪ البالغ ١٢٠ مليون ريال سعودي من رأس المال المدفوع الجديد البالغ ٨٠٠ مليون ريال سعودي، تم وضع الوديعة النظامية بمعدل عولمه قدره ٢٤٪ سنوياً (٢٠١٩م: ٢٤٪).

#### ٢٠. الشهرة

عقدت الشركة اجتماع الجمعية العامة العادية في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨م، ووافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الأصول والمطلوبات ذات العلاقة بشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("المحفظة") سارية المفعول من ١ يناير ٢٠٠٩م. إن الشهرة الناتجة عن الاستحواذ كانت بمبلغ ٤٨٠ مليون ريال سعودي.

يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت تقديرأً للمبالغ المسترددة للوحدات المولدة للنقدية المتعلقة بالشهرة. لتقييم تأثير انخفاض قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، عينت الشركة مستشاراً والذي أصدر تقريره بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٨م، وباعتبار أن الشركة كوحدة واحدة مولدة للنقدية، طبق المستشار منهجه "سعر السهم" و "السوق" على النشاط التجاري لأسهم الشركة ورسملة الأرباح باستخدام مقاييس القيمة للشركات المدرجة القابلة للمقارنة على نطاق واسع وعمليات الدمج وعملية الاستحواذ المتعددة. طبقاً لذلك، بتاريخ الموافقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وفقاً للمنهجية المذكورة أعلاه، كانت نتيجة التقييم هي أن القيمة الأستردادية للشهرة أكبر من قيمتها الدفترية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، أعادت الإدارة التقييم باستخدام القيمة الأستردادية لانخفاض في قيمة الشهرة استناداً على خطة العمل المفصلة لخمس سنوات، بالإضافة إلى منهجه "سعر السهم" و "السوق" على النشاط التجاري لأسهم الشركة. تم تنفيذ التقييم بواسطة استشاري معين من قبل الشركة بتقريره المؤرخ في ٢٠ فبراير ٢٠١٩م. طبقاً لتقييم الإدارة، سوف تتحسن قيمة الشهرة إذا ارتفع المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال عن ٣٪ ونسبة نمو القيمة النهائية إلى ١٪.

#### ٢١. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

##### بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٧,٠٧٧	-	٢٧,٠٧٧	٢٧,٧٥٤	-
١٦,٧٤٣	-	١٦,٧٤٣	٨٩,٩٦٧	-
٤,٤٧٩	١,١٥٤	٣,٣٢٥	٢٩,٧٣٥	١,٠١٢
١٠,٦٤٩	-	١٠,٦٤٩	٤٤,٦٧٦	-
٦٧٤	-	٦٧٤	-	-
٥٩,٦٢٢	١,١٥٤	٥٨,٤٦٨	١٩٢,١٣٢	١,٠١٢
<b>الإجمالي</b>				<b>١٩١,١٢٠</b>

ذمم دائنة لموردين  
ضربيّة القيمة المضافة المستحقة  
مصاريف مستحقة  
ضربيّة استقطاع مستحقة  
ذمم دائنة أخرى

## ٢٢. التزام الإيجار

بألف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٣٣٤٤٣
٢٤,٨٥٣	-
٧,٥٥٣	-
١,٠٢٢	٧٦١
<b>٣٣,٤٣٣</b>	<b>٣٤,١٩٤</b>

### المطلوبات

الرصيد في بداية السنة  
 أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦  
 (استبعادات) / إضافات خلال السنة  
 تكاليف التمويل  
 الرصيد في نهاية السنة  
 المدفوع  
 في بداية السنة  
 المدفوع خلال السنة  
 في نهاية السنة  
**صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٧,٥٣٠)	(١٧,٥٩٨)
(٧,٥٣٠)	(١٧,٥٩٨)
<b>٢٥,٩٠٣</b>	<b>١٦,٥٩٦</b>

يقسم التزام الإيجار على مدة عقد الإيجار على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٠,٥١٤	٩,٥٣٧
١٥,٣٨٩	٧,٠٥٩
-	-
<b>٢٥,٩٠٣</b>	<b>١٦,٥٩٦</b>

## ٢٣. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدبر الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المستحقات وفقاً لتقدير الأكتواري وفقاً لطريقة اكتساب الوحدة المتوقعة في حين يتم سداد التزام مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها.  
 إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناء على قيمتها الحالية هي كالتالي:  
 ١-٢٣ إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناء على قيمتها الحالية هي كالتالي:

بألف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
<b>٢٧,٤٥١</b>	<b>٢٤,٤٠٥</b>
<b>٢٧,٤٥١</b>	<b>٢٤,٤٠٥</b>

القيمة الحالية لالتزام المكافأة المحددة

## ٢-٢٣ الحركة على التزام المنافع المحددة:

بألف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥,٤٦١	٢٧,٤٥١
٧,٠٣٠	٦,٠٧١
٨٧٤	٣٤٦
(٥,٩١٤)	(٩,٤٦٣)
<b>٢٧,٤٥١</b>	<b>٢٤,٤٠٥</b>

### الرصيد الافتتاحي

المحمّل على قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم  
 المحمّل على قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين  
 المكافأة المدفوعة خلال السنة  
 الرصيد النهائي

٢٣. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تنمية)  
 ٣-٢٣ تسوية القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة:

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥,٤٦١	٢٧,٤٥١
٥,٥٢١	٥,٢٧٠
١,٥٠٩	٨٠١
٨٧٤	٣٤٦
(٥,٩١٤)	(٩,٤٦٣)
<b>٢٧,٤٥١</b>	<b>٢٤,٤٠٥</b>

القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة كما في ١ يناير  
 تكاليف الخدمة الحالية  
 التكاليف المالية  
 خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرات السابقة  
 المكافأة المدفوعة خلال السنة  
 القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

٤-٢٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية  
 تم استخدام المجموعة التالية من الافتراضات الاكتوارية الهامة من قبل الشركة لتقييم التزامات ما بعد التقاعد:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢.٣٠%	١.١٠%
٢.٣٠%	١.٠٠%

معدل خصم التقييم  
 المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب

٥-٢٣ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٢,١٧١)	(١,٨٤٧)
(%٧.٩١)	(%٧.٥٧)
٢,٤٤٨	٢,٠٨٨
٨.٩٢%	٨.٥٥%
٢,٦٢٧	٢,٢٣٩
٩.٥٧%	٩.١٧%
(٢,٣٧٥)	(٢,٠١٩)
(%٨.٦٥)	(%٨.٢٧)

المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب على مختلف الفئات العمرية

زيادة ب ١%  
 نقص ب ١%

#### ٤. عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٢,٢٠٥	٣١,١٦١
١٠٧,٨٦٨	١٨٢,٢٢٢
(٩٨,٩١٢)	(١٨٠,٤٦٩)
<b>٣١,١٦١</b>	<b>٣٢,٩١٤</b>

في بداية السنة  
 عمولات مستلمة خلال السنة  
 عمولات محققة خلال السنة  
 كما في نهاية السنة

#### ٥. مصاريف عمومية وإدارية

بآلاف الريالات السعودية		٢٠١٩	٣١	٢٠٢٠	٣١
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٨,١٠٨	-	١٨,١٠٨	١٨,٤١٣	-	١٨,٤١٣
٣١,٤٩٩	-	٣١,٤٩٩	٤٨,٧٢٥	-	٤٨,٧٢٥
١٢,١٠٦	-	١٢,١٠٦	٥,١١٣	-	٥,١١٣
٢,٨٠٣	-	٢,٨٠٣	٢,٥٧١	-	٢,٥٧١
٤,٢٦٦	-	٤,٢٦٦	٧,٨٢٨	-	٧,٨٢٨
٥٩,٧١٤	-	٥٩,٧١٤	٧,٤٩١	-	٧,٤٩١
١١,٢١١	-	١١,٢١١	٥,١٠٦	-	٥,١٠٦
<b>١٣٩,٧٠٧</b>	<b>-</b>	<b>١٣٩,٧٠٧</b>	<b>٩٥,٢٤٧</b>	<b>-</b>	<b>٩٥,٢٤٧</b>
<b>تكاليف متغيرة</b>					
١٤٩,٠٨٢	-	١٤٩,٠٨٢	١٩٣,٣٣٧	-	١٩٣,٣٣٧
١٣,٩٥٢	-	١٣,٩٥٢	١٢,٣٤٣	-	١٢,٣٤٣
١٢,٧٢٥	-	١٢,٧٢٥	١٨,٣٨٧	-	١٨,٣٨٧
٨,٢٥٨	-	٨,٢٥٨	٩,٥٦٣	-	٩,٥٦٣
١٠,٨٦٥	١,٥٨٩	٩,٢٧٦	٨,٩٥٧	٦٨٠	٨,٢٧٧
٦,٢٨٣	-	٦,٢٨٣	٤,٠٦٥	-	٤,٠٦٥
٣,٧٥٥	-	٣,٧٥٥	٤,٨٠١	-	٤,٨٠١
١,٩٤٤	٨	١,٩٣٦	١,١٨١	-	١,١٨١
١,٩١١	٢٣	١,٨٨٨	١,٥٦٦	-	١,٥٦٦
٢,٥٨٠	٩٤	٢,٤٨٦	٢,٢٣٨	٤	٢,٢٣٤
١,٦٦١	-	١,٦٦١	١,٦٧٢	-	١,٦٧٢
٤,٩٠٦	٤,٩٠٦	-	٤,٢٨٠	٤,٢٨٠	-
٨,٢٩٨	٨٦٩	٧,٤٢٩	١١,٦٣٠	٣٠٤	١١,٣٢٦
<b>٢٢٦,٢٢٠</b>	<b>٧,٤٨٩</b>	<b>٢١٨,٧٣١</b>	<b>٢٧٤,٠٢٠</b>	<b>٥,٢٦٨</b>	<b>٢٦٨,٧٥٢</b>
<b>٣٦٥,٩٢٧</b>	<b>٧,٤٨٩</b>	<b>٣٥٨,٤٣٨</b>	<b>٣٦٩,٢٦٧</b>	<b>٥,٢٦٨</b>	<b>٣٦٣,٩٩٩</b>

اجمالي

#### ٢٦. ايرادات أخرى

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥,٧٩١	-
-	٤,٤٤٤
٤,٩٣٤	٧,٠٩٣
<b>٢٠,٧٢٥</b>	<b>١١,٥٣٧</b>

عكس فائض المخصص بعد التسوية النهائية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل من اتفاقية حصة العمرة  
 أخرى

#### ٢٧. مخصص الزكاة وضريبة الدخل

##### (أ) مخصص ضريبة الدخل للسنة:

لم يكن هناك دخل للعام ٢٠٢٠ بسبب الخسائر المتراكمة.

(ب) فيما يلي حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة:  
 كانت حركات مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة على النحو التالي:

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٧,١٨٤	١٣,١٨٨
١٤,٠٩١	٤,٥٩١
-	-
<b>(٢٨,٠٨٧)</b>	<b>(٥,٠١٢)</b>
<b>١٣,١٨٨</b>	<b>١٢,٧٦٧</b>

في بداية السنة  
 المحمل - للسنة الحالية  
 المحمل - للسنة السابقة  
 مدفوع خلال السنة  
 كما في نهاية السنة

بلغ مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمل للسنة مبلغ ٤,٥٩١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٤,٠٩١ ألف ريال سعودي).

##### (ج) وضع الربوط الضريبية والزكوية

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. وقد استلمت الشركة المخالصة النهائية حتى عام ٢٠١٦، بالإضافة إلى أن الرابط النهائي من عام ٢٠١٧ وما بعده قيد النظر من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.  
 خلال العام، تلقت الشركة ربط ضريبة القيمة المضافة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بمبلغ ٢٣.٢ مليون ريال سعودي. دفعت الشركة المبلغ بالكامل وقدمت استثنافاً إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لاسترداده. لاحقاً، وافقت الهيئة العامة للزكاة والدخل على تعديل مدخلات بمبلغ ١٠.٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة استثنافاً إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لاسترداد المبلغ المتبقى وقدره ١٢.٦ مليون ريال سعودي والذي تم تسجيل مخصص مقابله بمبلغ ١٠ مليون ريال سعودي.

##### (د) موجودات / مطلوبات ضريبة مجلة

فيما يلي الفروق المؤقتة التي تنشأ عنها الضريبة الموجلة والحركة على الضريبة الموجلة:

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٣,٩٢٣	١١,٩٦٢
<b>(١,٩٦١)</b>	<b>(١٣,٤٠٠)</b>
<b>١١,٩٦٢</b>	<b>(١,٤٣٨)</b>

ضريبة مجلة في بداية السنة - أصل  
 نشأة أو (عكس) الفروق المؤقتة  
 الرصيد النهائي موجودات / مطلوبات ضريبة مجلة

**٢٧. مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)**  
**تنشأ الضريبة الموجلة على الفروق المؤقتة التالية:**

<b>بآلاف الريالات السعودية</b>		
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>	<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>	
(٢٧,٤٥١)	(٢٤,٤٠٥)	نهاية الخدمة
(٥١٨,٣٩٦)	(٣٠٤,٢٨١)	مخصص الذمم المدينة
٢٨٤,٩٣٦	٣١٨,٧٩٨	استهلاكات مجلة
٢١,٦٦١	٣٨,٦٣٦	قيمة عادلة ربح / خسارة ()
(٢٣٩,٢٥٠)	٢٨,٧٤٨	صافي الفرق المؤقت الخاضع للضريبة / (القابل للخصم)
١١,٩٦٢	(١,٤٣٨)	موجودات / (مطلوبات) ضريبة موجلة

**٢٨. رأس المال والخسارة الأساسية والمخفضة للسهم**  
**(ا) رأس المال**

يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع ٨٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٨٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

(ب) الربح للسهم

تم حساب الأرباح للسهم الواحد عن طريق قسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ القوائم المالية.

<b>بآلاف الريالات السعودية</b>		
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>	<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>	
٣,١٢٤	٣٦,٩١٣	صافي الربح السنوي
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي
٠٠٤	٠٤٦	الربح للسهم الواحد

**٢٩. العمولة على الوديعة النظامية**

بلغت العمولة على الوديعة النظامية التي يتم الاحتفاظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية مبلغ ٢٧,٣١٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٢٣,٨٦٤). لا يمكن سحب هذه العمولات دون الحصول على موافقة ساما.

**٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية**

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، الاستثمارات، الذمم الدائنة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير المتداولة حيث تقييد بالتكلفة.

**٣١. التعهدات والالتزامات المحتملة**  
**(ا) الدعاوى القضائية**

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتختضع لمطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه ليس من العملي توقيع أو تحديد المحصلة النهائية للمطالبات القانونية القائمة، تعتقد إدارة الشركة بأنه لن يكون لهذه المطالبات (بما في ذلك القضايا) أثر جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

**(ب) الالتزامات والارتباطات الرأسمالية**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٧٨,٨٤٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٨٠,٣٢١) لعدد من العملاء ووكالات السيارات والورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (انظر أيضاً ٧). ليس لدى الشركة تعهدات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : لا شيء).

**(ج) مطلوبات محتملة**

تم رفع دعوى على الشركة وبناءً على مشورة المستشار القانوني فإن الشركة لا تعتقد بأن نتائج الدعاوى القضائية ستكون جوهيرية على دخل الشركة أو وضعها المالي.

## ٣٢. المعلومات القطاعية

وفقاً لطريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجدهاتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات توزيع المصارييف العمومية والإدارية ومحصص الديون المشكوك في تحصيلها ودخل العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية حيث يتم الإبلاغ عنها ومرaciبتها على أساس شامل. لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقد وما في حكمه، والودائع لأجل والاستثمارات المتاحة للبيع وأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة والمصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمستحقة من أطراف ذات علاقة والموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية وصافي الممتلكات والمعدات على القطاعات التشغيلية حيث يتم الإبلاغ عنها ومرaciبتها على أساس شامل.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم الدائنة والعمولات المستحقة، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، ومحصص مكافأة الخدمة للموظفين، والمبالغ المستحقة للأطراف ذات علاقة، والزكاة وضررية الدخل والعمولات المستحقة لساما.

إن عمليات المساهمين هي قطاع غير تشغيلي. يتم تصنيف بعض مصارييف القطاعات التشغيلية المباشرة وغير المباشرة العامة والفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع وفقاً لأسس مناسبة معتمدة من الإدارة.

٣٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية:

بألاف الريالات السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						موجودات
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي	
٢٢٠,٣٠١	-	٢٢٠,٣٠١	١٣٧,٢١٩	٧٨,٩٦٣	٤,١١٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٧٤,٠٢٢	-	٤٧٤,٠٢٢	٣٩٥,٧٨٦	٣,١٤٥	٧٥,٩١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦١,٩٨٢	-	٢٦١,٩٨٢	١١٩,٨٦٨	٥٤,٥٧٦	٨٧,٥٣٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها
٦٠,١٥٦	-	٦٠,١٥٦	٨,٠١٨	١١,٦١٨	٤٠,٥٢٠	تكليف اكتتاب وثائق موزعة
٢,٨٣٢,٠٠٨	١,٣٣٤,٤٣١	١,٤٩٧,٥٧٧	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣,٨٤٨,٤٦٩	١,٣٣٤,٤٣١	٢,٥١٤,٠٣٨	٦٦٠,٨٩١	١٤٨,٣٠٢	٢٠٧,٢٦٨	اجمالي الموجودات

  

بألاف الريالات السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						المطلوبات
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي	
١,٠٢٣,٠٤١	-	١,٠٢٣,٠٤١	١٦١,٦٣٥	١٦٨,١٢٥	٦٩٣,٢٨١	اجمالي أقساط غير مكتسبة
٣٢,٩١٤	-	٣٢,٩١٤	١٢,٧٧٧	٢٠,١٣٧	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٨٥,٥١٢	-	٦٨٥,٥١٢	٤٣٤,٧٣١	٢,٠٨٥	٢٤٨,٦٩٦	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٦١٤,٢٠١	-	٦١٤,٢٠١	١٣٢,٤٠١	١٢٨,١٢٤	٣٥٤,٠٣٦	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٣١,٤٥٦	-	٣١,٤٥٦	٢,٠١٨	٩,٥١٤	١٩,٩٢٤	احتياطيات عجز الأقساط
٢٧,٢٩٤	-	٢٧,٢٩٤	٥,٣٥٦	٧,٣٤٢	١٤,٥٩٦	احتياطيات فنية أخرى
٦٧٤,٣٥٤	٤١,٨٤٣	٦٣٢,٥١١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
٣,٠٨٨,٧٧٢	٤١,٨٤٣	٣,٠٤٦,٩٢٩	٧٤٨,٥٥٨	٣٣٥,٣٢٧	١,٣٣٠,٥٣٣	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

٣٢. المعلومات القطاعية (نتمة)  
 القطاعات التشغيلية (نتمة):

بألاف الريالات السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
المجموع	عمليات الملايين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي
٢٩٠,٦١٩	-	٢٩٠,٦١٩	٢١٧,٥٣٠	٧٣,٠٨٩	-
٣٣٤,٨٢٩	-	٣٣٤,٨٢٩	٣٣٠,٢٦٨	(٣١,٠٠٦)	٣٥,٥٦٧
٢٢٢,٦١٧	-	٢٢٢,٦١٧	١٠٧,٩٣١	٦٩,٩٦١	٤٤,٧٢٥
٦٧,١٩٦	-	٦٧,١٩٦	١٠,٠٣٤	٨,٣٩٣	٤٨,٧٦٩
٢,٥٨٥,٦٢٦	١,٣٥٦,٣٣٨	١,٢٢٩,٢٨٨	-	-	-
٣,٥٠٠,٨٨٧	١,٣٥٦,٣٣٨	٢,١٤٤,٥٤٩	٦٦٥,٧٦٣	١٢٠,٤٣٧	١٢٩,٠٦١

**موجودات**  
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها  
 تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة  
 موجودات غير موزعة  
**إجمالي الموجودات**

بألاف الريالات السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
المجموع	عمليات الملايين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي
٩٨٥,٤٣٧	-	٩٨٥,٤٣٧	٢٤١,٣٧٣	١٦٢,٤٣٠	٥٨١,٦٣٤
٣١,١٦١	-	٣١,١٦١	١٢,١٥٧	١٩,٠٠٤	-
٤٦٦,٦١٠	-	٤٦٦,٦١٠	٣٥٩,٤٤٦	(١٧٤,٠١٦)	٢٨١,١٨٠
٧٥١,٢٠٠	-	٧٥١,٢٠٠	١١٧,٣١٨	٢٨٢,٧٢٩	٣٥١,١٥٣
٢٠,٥٢٩	-	٢٠,٥٢٩	٢,٦٩٩	٢,٢٣٨	١٥,٥٩٢
١٤,٨٩٤	-	١٤,٨٩٤	٧,٦٨٥	٤,٧٥٠	٢,٤٥٩
٥٢٤,٩٠١	٣٨,٢٠٦	٤٨٦,٦٩٥	-	-	-
٢,٧٩٤,٧٣٢	٣٨,٢٠٦	٢,٧٥٦,٥٢٦	٧٤٠,٦٧٨	٢٩٧,١٣٥	١,٢٣٢,٠١٨

**المطلوبات**  
 إجمالي أقساط غير مكتسبة  
 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
 إجمالي المطالبات تحت التسوية  
 مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها  
 احتياطيات عجز الأقساط  
 احتياطيات فنية أخرى  
 مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين  
**مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين**

٣٢. المعلومات القطاعية (تتمة)  
 القطاعات التشغيلية (تتمة):

بألاف الريالات السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي
٢,٥٣٤,٥٠١	-	٢,٥٣٤,٥٠١	٢٨٦,٢٥١	٤٢٦,٩٢٦	١,٨٢١,٣٢٤
-	-	-	-	-	-
٢,٥٣٤,٥٠١	-	٢,٥٣٤,٥٠١	٢٨٦,٢٥١	٤٢٦,٩٢٦	١,٨٢١,٣٢٤
(١,٣٥٠)	-	(١,٣٥٠)	(١,٣٥٠)	-	-
(٨٩٢,٤٣٣)	-	(٨٩٢,٤٣٣)	(٢٢٣,٢١٤)	(٢٠١,٨٩٠)	(٤٥٧,٣٢٩)
(٨٩٣,٧٨٣)	-	(٨٩٣,٧٨٣)	(٢٣٤,٥٦٤)	(٢٠١,٨٩٠)	(٤٥٧,٣٢٩)
(٥٥,٧٥٥)	-	(٥٥,٧٥٥)	(١٣,٥٤٩)	(٣,٩٤٨)	(٣٨,٢٥٨)
١,٥٨٤,٩٦٣	-	١,٥٨٤,٩٦٣	٣٨,١٣٨	٢٢١,٠٨٨	١,٣٢٥,٧٣٧
(١٠٧,٩٢١)	-	(١٠٧,٩٢١)	(٥٧٢)	١٧٩	(١٠٧,٥٢٨)
١,٤٧٧,٠٤٢	-	١,٤٧٧,٠٤٢	٣٧,٥٦٦	٢٢١,٢٦٧	١,٢١٨,٢٠٩
١٨٠,٤٦٩	-	١٨٠,٤٦٩	٢٦,٠٩١	٥٠,٤٢٤	١٠٣,٩٥٤
١,٦٥٧,٥١١	-	١,٦٥٧,٥١١	٦٣,٦٥٧	٢٧١,٦٩١	١,٣٢٢,١٦٣
(١,٧٥٢,٧٤٤)	-	(١,٧٥٢,٧٤٤)	(٧٨,٦٩٦)	(٢٨٤,٦٧٠)	(١,٣٨٩,٣٧٨)
(٣٢,٥٦١)	-	(٣٢,٥٦١)	(٤,٢٥٢)	(١٧,٦٨٤)	(١٠,٦٢٥)
٧٦,٠٥٣	-	٧٦,٠٥٣	-	-	٧٦,٠٥٣
٤٩٨,٣١٥	-	٤٩٨,٣١٥	٩٦,٨٨٦	١٢٦,٧٧٤	٢٧٤,٦٥٥
(١,٢١٠,٩٣٧)	-	(١,٢١٠,٩٣٧)	١٣,٩٣٨	(١٧٥,٥٨٠)	(١,٠٤٩,٢٩٥)
(٧٩,٧٠٩)	-	(٧٩,٧٠٩)	(٩,٧٦٧)	(١٤١,٩٥١)	٧٢,٠٠٩
١٧٦,٣٦٤	-	١٧٦,٣٦٤	(٢,٧٨٧)	١٣٩,٢٢١	٣٩,٩٣٠
(١,١١٤,٢٨٢)	-	(١,١١٤,٢٨٢)	١,٣٨٤	(١٧٨,٣١٠)	(٩٣٧,٣٥٦)
(١٠,٩٢٧)	-	(١٠,٩٢٧)	٦٨١	(٧,٢٧٦)	(٤,٣٣٢)
(١٢,٤٠١)	-	(١٢,٤٠١)	٢,٣٢٨	(٢,٥٩٢)	(١٢,١٣٧)
(١٠٠,١٣٥)	-	(١٠٠,١٣٥)	(١٩,٦٣٥)	(١٩,٤٤٤)	(٦١,٥٥٦)
(١,٢٣٧,٧٤٥)	-	(١,٢٣٧,٧٤٥)	(١٥,٢٤٢)	(٢٠٧,٦٢٢)	(١,٠١٤,٨٨١)
٤١٩,٧٦٦	-	٤١٩,٧٦٦	٤٨,٤١٥	٦٤,٠٦٩	٣٠٧,٢٨٢

الإيرادات  
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة  
 - مباشر  
 - إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة  
 - محلي  
 - خارجي

أقساط تأمين فانض الخسارة  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة  
 التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة  
 دخل من عمولة إعادة تأمين  
 مجموع الإيرادات

التكليف والمصاريف المكتسبة  
 إجمالي المطالبات المدفوعة  
 مصاريف متکبدة متعلقة بالمطالبات  
 خصم تسوية مبكر - مستفيضات  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
 صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المدفوعة  
 التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي  
 التغيرات في المطالبات المتکبدة غير متلغ عنها، صافي  
 صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المتکبدة  
 احتياطي عجز أقساط التأمين  
 احتياطيات فنية أخرى  
 تكاليف إكتتاب وثائق التأمين  
 مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة  
 صافي دخل الإكتتاب

٤٢. المعلومات القطاعية (تتمة)  
 القطاعات التشغيلية (تتمة):

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٣٩,١١٥)	-	(٣٩,١١٥)	
(٣٦٩,٢٦٧)	(٥,٢٦٨)	(٣٦٣,٩٩٩)	
١٥,٧٠٩	١٠,٦٦٥	٥,٠٤٤	
٣,٩٤٢	٣,٩٤٢	-	
٩,٢٨٨	٩,٢٨٨	-	
٦,٣٦٧	٦,٣٦٧	-	
١١,٥٣٧	-	١١,٥٣٧	
(٣٦١,٥٣٩)	٢٤,٩٩٤	(٣٨٦,٥٣٣)	
٥٨,٢٢٧	٢٤,٩٩٤	٣٣,٢٢٣	

(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى:  
 عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
 مصاريف عمومية وإدارية  
 دخل عمولة خاصة  
 أرباح من استثمار في شركة زميلة  
 أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع  
 توزيعات أرباح  
 إيرادات أخرى  
 مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي  
 صافي دخل السنة قبل التوزيع وقبل الزكاة  
 وضربيبة الدخل

٣٢. المعلومات القطاعية (تتمة)  
 القطاعات التشغيلية (تتمة):

بألف الريالات السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي
٢,٤٢١,٢٧٧	-	٢,٤٢١,٢٧٧	٢٧٩,٠٨٤	٣٣٦,٣٦٨	١,٨٠٥,٨٢٥
-	-	-	-	-	-
٢,٤٢١,٢٧٧	-	٢,٤٢١,٢٧٧	٢٧٩,٠٨٤	٣٣٦,٣٦٨	١,٨٠٥,٨٢٥
(٧,٢٨٠)	-	(٧,٢٨٠)	(٧,٢٨٠)	-	-
(٦٢١,٢٣٠)	-	(٦٢١,٢٣٠)	(٢٣٩,٠٤٣)	(١٥١,٣٥٧)	(٢٣٠,٨٣٠)
(٦٢٨,٥١٠)	-	(٦٢٨,٥١٠)	(٢٤٦,٣٢٣)	(١٥١,٣٥٧)	(٢٣٠,٨٣٠)
(٥٥,٤٠١)	-	(٥٥,٤٠١)	(٧,٨٢٧)	(٦,٥١٢)	(٤١,٠٦٢)
١,٧٣٧,٣٦٦	-	١,٧٣٧,٣٦٦	٢٤,٩٣٤	١٧٨,٤٩٩	١,٥٣٢,٩٣٣
٢٥٩,١٢٩	-	٢٥٩,١٢٩	٣,١١١	١٠١,٣٢٢	١٥٤,٦٩٦
١,٩٩٦,٤٩٥	-	١,٩٩٦,٤٩٥	٢٨,٠٤٥	-	١,٦٨٨,٦٢٩
٩٨,٩١٢	-	٩٨,٩١٢	٣١,٩٢٣	٣١,٢١٠	٣٥,٧٧٩
٢,٠٩٥,٤٠٧	-	٢,٠٩٥,٤٠٧	٥٩,٩٦٨	٣١١,٠٣١	١,٧٢٤,٤٠٨
(١,٩٨٩,٣٣٦)	-	(١,٩٨٩,٣٣٦)	(١٥٦,٧٢٢)	(٣٣٩,٠٩٣)	(١,٤٩٣,٥٢١)
(٢٧,٢٤٤)	-	(٢٧,٢٤٤)	(٤,٨١٥)	(٢٢,٤٢٩)	-
١٠١,٠٧٠	-	١٠١,٠٧٠	-	-	١٠١,٠٧٠
٣٦١,٧٨٤	-	٣٦١,٧٨٤	١٥٣,٣٥	١٠٥,٠١٤	١٠٣,٤٦٥
(١,٥٥٣,٧٦٦)	-	(١,٥٥٣,٧٦٦)	(٨,٢٣٢)	(٢٥٦,٥٠٨)	(١,٢٨٨,٩٨٦)
(١٠٠,٧٢٩)	-	(١٠٠,٧٢٩)	(٥,٢٢٣)	٤٠,٠٣٥	(١٣٥,٥٤١)
(٣٠,٣١٧)	-	(٣٠,٣١٧)	(١,٠٤١)	(٢٣,٧١٠)	(٥,٥٦٦)
(١,٦٨٤,٧٧٢)	-	(١,٦٨٤,٧٧٢)	(١٤,٤٩٦)	(٢٤٠,١٨٣)	(١,٤٣٠,٠٩٣)
٣٠,٥٢٢	-	٣٠,٥٢٢	(١١٥)	(٢,٢٣٨)	٣٢,٨٧٥
(٥,١٣٤)	-	(٥,١٣٤)	(٢,٦٤٦)	(٢٩)	(٢,٤٥٩)
(١١٧,٧٨٥)	-	(١١٧,٧٨٥)	(١٥,٣٦٦)	(٢٠,٨٢٣)	(٨١,٥٩٦)
(١,٧٧٧,١٦٩)	-	(١,٧٧٧,١٦٩)	(٣٢,٦٢٣)	(٢٦٣,٢٧٣)	(١,٤٨١,٢٧٣)
٣١٨,٢٣٨	-	٣١٨,٢٣٨	٢٧,٣٤٥	٤٧,٧٥٨	٢٤٣,١٣٥

**الإيرادات**  
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة  
 - مباشر  
 - إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة  
 - محلي  
 - خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة  
 التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة  
 دخل من عمولة إعادة تأمين  
 مجموع الإيرادات

**التكاليف والمصاريف المكتسبة**

إجمالي المطالبات المدفوعة  
 مصاريف متکبدة متصلة بالمطالبات  
 خصم تسوية مبكر - مستفيضات  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
 صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المدفوعة  
 التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي  
 التغيرات في المطالبات المتکبدة غير مبنية عنها، صافي  
 صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المتکبدة  
 احتياطي عجز أقساط التأمين  
 احتياطيات فنية أخرى  
 تكاليف اكتتاب وثائق التأمين  
 مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة  
 صافي دخل الاكتتاب

٣٢. المعلومات القطاعية (تتمة)  
 القطاعات التشغيلية (تتمة):

بآلاف الريالات السعودية		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين
٣٦,٨٨٢	-	٣٦,٨٨٢
(٢٤,٢٤٦)	-	(٢٤,٢٤٦)
(٣٦٥,٩٢٧)	(٧,٤٨٩)	(٣٥٨,٤٣٨)
٣٠,٢٤٣	١٣,٤٤٩	١٦,٧٩٤
٤,٤٢٠	٤,٤٢٠	-
(١٦٤)	(١٦٤)	-
٢٠,٧٢٥	-	٢٠,٧٢٥
(٢٩٨,٠٦٧)	١٠,٢١٦	(٣٠٨,٢٨٣)
٢٠,١٧١	١٠,٢١٦	٩,٩٥٥

(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى:  
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
 مخصص مطالبات قضائية  
 مصاريف عمومية وإدارية  
 دخل عمولة خاصة  
 أرباح من استثمار في شركة زميلة  
 أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع  
 إيرادات أخرى  
 مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي  
 صافي خسارة السنة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل

٣٢. المعلومات القطاعية (تتمة)  
 القطاعات التشغيلية (تتمة):

بألاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي	
١,٦٠٣,٠٠٧	٢٣٤,٥٣٥	٢١١,٨٧٥	١,١٥٦,٥٩٧	
٣٥٤,٧٨٧	٣٠,٣١٣	٣٤,٠٨١	٢٩٠,٣٩٣	
٢٥٩,٥١٦	١٥,٣٤٠	١٥,٠٩٨	٢٢٩,٠٧٨	
١٥٥,١٦٥	٤,٦٤٥	٥,٤٠١	١٤٥,١١٩	
١٦٢,٠٢٦	١,٤١٨	١٦٠,٤٧١	١٣٧	
<b>٢,٥٣٤,٥٠١</b>	<b>٢٨٦,٢٥١</b>	<b>٤٢٦,٩٢٦</b>	<b>١,٨٢١,٣٢٤</b>	

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:  
 مؤسسة كبيرة  
 مؤسسة متوسطة  
 مؤسسة صغيرة  
 مؤسسة صغيرة جداً  
 أفراد  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بألاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م				
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي	
١,٤٧٠,٧٦٥	١٤٩,١٢١	٧٠,٥٤١	١,٢٥١,١٠٣	
٢٥٢,١٧٩	٥٤,٥٩٨	٢٢,٢٢١	١٧٥,٣٦٠	
٣٠٢,٩٧٩	٥١,٩٣١	١٠,٩٧٥	٢٤٠,٠٧٣	
١٦٣,٠٢٢	٢٢,٦٩٢	٤,٧٣٤	١٣٥,٥٩٦	
٢٣٢,٣٣٢	٧٤٢	٢٢٧,٨٩٧	٣,٦٩٣	
<b>٢,٤٢١,٢٧٧</b>	<b>٢٧٩,٠٨٤</b>	<b>٣٣٦,٣٦٨</b>	<b>١,٨٠٥,٨٢٥</b>	

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:  
 مؤسسة كبيرة  
 مؤسسة متوسطة  
 مؤسسة صغيرة  
 مؤسسة صغيرة جداً  
 أفراد  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

### ٣٣. إدارة المخاطر

#### ١-٣٣.١ حوكمة المخاطر

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

#### ٢-٣٣.٢ 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 محكمية المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.  
**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 تطبيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

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

#### أ) مخاطر التأمين

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

يتم تقدير المبالغ المستردة من معيدي التأمين بطريقة توافق مع مخصص المطالبات تحت التسوية طبقاً لعقود إعادة التأمين. وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين. تتوزع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيدي تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. لا يوجد أي تعرض للطرف المقابل يتجاوز ٣٥٪ من إجمالي موجودات إعادة التأمين في تاريخ التغطية.

#### توازن المطالبات وبمبالغها

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

#### المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح السيارات. في السنوات الأخيرة، تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك/السايق الذي يزيد عمره عن ١٨ عاماً. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٢,٠٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢,٠٠٠ ألف ريال سعودي).

#### التأمين الطبيعي

قامت الشركة بتصميم استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية، واستخدام الفحوصات الطبية للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. لا يوجد لدى الشركة أي تغطيات إعادة تأمين للقطاع الطبيعي.

#### تحليل الحساسية

تعتقد الشركة بأن مبالغ المطالبة تحت التسوية وفقاً لعقود التأمين في نهاية السنة تعتبر كافية. ومع ذلك لا تعتبر هذه المبالغ مؤكدة وقد تختلف عن مبالغ المطالبات المقترنة في القوائم المالية. تعتبر مبالغ مطالبة التأمين حساسة لعدة افتراضات. ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقييم. يتأثر مخصص مطالبات التأمين العام بالافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الافتراضي يوازن ٥٪ في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل الإجمالي بحوالي ٤٥٧١٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤٢٣٩ ألف ريال سعودي) في السنة.

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

**ب) مخاطر إعادة التأمين**

على غرار شركات التأمين الأخرى، وللحد من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات توفر تنويع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتاثر جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب عقود إعادة تأمين الاتفاقية والاختيارية وفانض الخسارة.

وللحد من تعرّض الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التأمين.

على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، إلا أنها لا تُعفي من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين في حالة فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماته.

**ج) مخاطر متعلقة بالاطار 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 والإفلام من قبل شركات التأمين ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند شمولها. الشركة غير ملتزمة بمتطلبات هامش الملاعة على التحوير المطلوب من ساما.

**د) مخاطر الائتمان**

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

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

- تدخل الشركة فقط في عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف أخرى معروفة وموثوقة. تقتضي سياسة الشركة أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط الائتمان أن يخضعون لشروط التحقق من الائتمان. وبالإضافة إلى ذلك يتم مراقبة الذمم المدينة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر من أجل الحد من تعرض الشركة لدعوى مدعومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة اجتماعية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر ائتمان هامة داخل الشركة.

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

		موجودات، عمليات التأمين
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٥٧,٦٨٠	٣٥١,٤٣٣	
٩١,٨٣٥	-	
١٠,١٨١	١٠,٥٠٢	
٥٧٢,٢١٥	٨٤٢,٨٩٨	
٩,١٥٨	١٢,٥٥٩	
٤٨,٢٢١	٣٦,٦٦٣	
٦٧١	٤٢	
٣٣٤,٨٢٩	٤٧٤,٠٢٢	
٢٢٢,٦١٧	٢٦١,٩٨٢	
٦٣	١,٩٩٤	
١,٥٤٧,٤٧٠	١,٩٩٢,٠٩٥	

النقد وما في حكمه (فيما عدا النقد في الصندوق)

ودائع قصيرة الأجل

استثمارات متاحة للبيع

أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة، صافي

سلف للموظفين

دفعت مقدمة لموردين

دخل العمولة الخاصة المستحقة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها

مستحق من أطراف ذات علاقة، صافي

٢٣. إدارة المخاطر (تتمة)  
 د) مخاطر الائتمان (تتمة)

بألف الريالات السعودية		<u>موجودات، عمليات المساهمين</u>
<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	
٢٣,٥٣٦	٦٦,٠٧٦	النقد وما في حكمه (فيما عدا النقد في الصندوق)
١٧٥,٠٤٩	١٨,٤٧٧	ودائع قصيرة الأجل
٤٦٩,٢٦٤	٥٨٠,٤١٤	استثمارات متاحة للبيع
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٢٣,٨٦٤	٢٦,٦٢٦	دخل العمولة على الوديعة النظامية المستحقة
٣,٢٧٠	٣,١٠٤	دخل العمولة الخاصة المستحقة
٨٢٤,٩٨٣	٨١٤,٦٩٧	
<b>٢,٣٧٢,٤٥٣</b>	<b>٢,٨٠٦,٧٩٢</b>	<b>مجموع الموجودات</b>

هـ) **مخاطر السيولة**  
 تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة لوفاء بالتعهدات المتعلقة بالطلبات المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بتتأكد من توفر الأموال الكافية لوفاء بآية التزامات عند نشوئها. يستمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية.

**تواريخ الاستحقاق:**  
 تم استبعاد الأقساط الغير مكتسبة وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة من التحليل لأنها لا تعتبر التزامات تعاقدية. يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية غير المشتركة الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية:

بألف الريالات السعودية		<u>المطلوبات المالية لعمليات التأمين</u>
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	<u>المجموع</u>	
<u>أكبر من سنة واحدة</u>	<u>لغاية سنة واحدة</u>	
١٩١,١٢٠	-	١٩١,١٢٠
١٤٤,٧١٥	-	١٤٤,٧١٥
١٦٥,٥٣١	-	١٦٥,٥٣١
٦٨٥,٥١٢	-	٦٨٥,٥١٢
٦١٤,٢٠١	-	٦١٤,٢٠١
٨٩,٣٩٣	-	٨٩,٣٩٣
<b>١,٨٩٠,٤٧٢</b>	<b>-</b>	<b>١,٨٩٠,٤٧٢</b>
١,٠١٢	-	١,٠١٢
٢٦,٦٢٦	-	٢٦,٦٢٦
٢٧,٦٣٨	-	٢٧,٦٣٨
<b>١,٩١٨,١١٠</b>	<b>-</b>	<b>١,٩١٨,١١٠</b>
		<b>مجموع المطلوبات المالية</b>

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)  
 هـ) مخاطر السيولة (تتمة)  
 تواریخ الاستحقاق (تتمة):

بآلاف الريالات السعودية		
المجموع	أكبر من سنة واحدة	لغایة سنة واحدة
٥٨,٤٦٨	-	٥٨,٤٦٨
١٣٧,٧٤٤	-	١٣٧,٧٤٤
١٠٧,٤٨٨	-	١٠٧,٤٨٨
٤٦٦,٦١٠	-	٤٦٦,٦١٠
٧٥١,٢٠٠	-	٧٥١,٢٠٠
١١٢,٥٦١	-	١١٢,٥٦١
١,٦٣٤,٠٧١	-	١,٦٣٤,٠٧١
١,١٥٤	-	١,١٥٤
٢٣,٨٦٤	-	٢٣,٨٦٤
٢٥,٠١٨	-	٢٥,٠١٨
١,٦٥٩,٠٨٩	-	١,٦٥٩,٠٨٩

المطلوبات المالية لعمليات التأمين  
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
 ذمم وعمولات دائنة  
 أرصدة مستحقة لممدوبي التأمين  
 إجمالي المطالبات تحت التسوية  
 المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها  
 توزيع الفائض المستحق

المطلوبات المالية للمساهمين  
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
 عمولات مستحقة على الوديعة النظامية

**مجموع المطلوبات المالية**

**محفظة السيولة:**  
 لم يتم اظهار أي من المطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصوصة، وإن جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه. لا يوجد فروقات بين تواریخ الاستحقاق التعاقدية والمتوترة للمطلوبات المالية غير المشتقة الخاصة بالشركة.

**و) مخاطر العملة الأجنبية:**  
 تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر ضئيلة لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بالتحوط ضد مخاطر العملات الأجنبية.

**ز) مخاطر أسعار العمولات الخاصة:**  
 تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن تذبذب قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة المساعدة في السوق. تعرّض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرّض الشركة لمخاطر أسعار العمولات للقيمة العادلة.  
 تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة ببعض استثماراتها في النقد وما في حكمه والودائع لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة بالعملات المسجلة بها الاستثمارات.  
 إن الجدول التالي يوضح حساسية قائمة دخل عمليات التأمين وحقوق المساهمين للتغيرات المحتملة بشكل معقول أسعار العمولات لودائع الشركة مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

التأثير على صافي الدخل	التغير في المتغير
٩٤٣	٥٠+ نقطة أساس
(٩٤٣)	٥٠- نقطة أساس

٢٠٢٠ ديسمبر  
 العملة - بآلاف الريالات السعودية

التأثير على صافي الدخل	التغير في المتغير
١,٧٧٨	٥٠+ نقطة أساس
(١,٧٧٨)	٥٠- نقطة أساس

٢٠١٩ ديسمبر  
 العملة - بآلاف الريالات السعودية

### ٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

**ح) مخاطر أسعار السوق**  
 وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (عما تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة تتعلق بأداة مالية ما أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.  
 لدى الشركة استثمارات غير متداولة مسجلة بالتكلفة أو سعر البيع. يتم اظهار أثر التغيرات في قيمة حقوق المساهمين فقط في حالة بيع الأداة أو انخفاض قيمتها ومن ثم تتأثر قائمة الدخل - عمليات المساهمين.  
 فيما يلي تحليل الحساسية على الدخل من التغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المتاحة للبيع المتداولة على قائمة الدخل/(الخسارة) الشاملة للمساهمين وقائمة الدخل /(الخسارة) الشاملة لعمليات التأمين:

التغير في أسعار السوق	التأثير على قائمة الدخل /(الخسارة)
%٥٤	٢٢,٤٤٥
-٥%	(٢٢,٤٤٥)
%٥٤	١٨,٨٣٥
-٥%	(١٨,٨٣٥)
٢٠٢٠ دسمبر	٣١ دسمبر ٢٠١٩

**ط) إدارة رأس المال**  
 تدير الشركة رأسملها لضمان قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة والإمتثال لمتطلبات الجهات التنظيمية لرأس المال في الأسواق التي تعمل بها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق المساهمين الخاصة بمالكي الأسهم والتي تتضمن على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح الباقية.  
 وفقاً للإرشادات التي وضعتها ساما في المادة ٦٦ من لوائح التأمين المنفذة والتي تفصل هامش الملاعة المطلوب الاحتفاظ به، ينبغي أن تحفظ الشركة بهامش الملاعة الذي يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للانحة التنفيذية لساما:  
 - الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي.  
 - قسط هامش الملاعة.  
 - مطالبات هامش الملاعة.

تستخدم الشركة طريقة هامش الملاعة للمطالبات لتحديد متطلبات الملاعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فإن هامش الملاعة أقل من الحد الأدنى المطلوب للهامش (انظر إيضاح ٢). يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من رأس مال مدفوع قدره ٨٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بمبلغ ٢٦ مليون ريال سعودي وعجز متراكم قدره ٦٩٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: رأس المال مدفوع قدره ٨٠٠ مليون ريال سعودي، احتياطيات نظامية تبلغ ١٤٦ مليون ريال سعودي وعجز متراكم قدره ٢٥٦.٥ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

**ي) تركز مخاطر التأمين**  
 بشكل أساسي، تراقب الشركة تركز مخاطر التأمين على حسب قطاعات الاعمال، يقع التركيز الرئيسي في القطاعين الطبي والمركبات. كما تراقب الشركة أيضاً تركز المخاطر عن طريق تقييم مخاطر متعددة والتي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف كل مدينة كاملة كموقع جغرافي واحد. بالنسبة لمخاطر الحريق والمتناكلات، فإن مبني معين والمباني المجاورة له والتي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة، تعتبر موقعاً واحداً. وبالمثل، بالنسبة للمخاطر البحرية، تعتبر المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم التعرض لتركز مخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتخفيض هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.  
 نظراً لأن الشركة تعمل بشكل رئيسي بالمملكة العربية السعودية، فإن جميع مخاطر التأمين المتعلقة بالوثائق المكتوبة تقع بالمملكة العربية السعودية.

### ٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

#### ك) مصادر عدم التأكيد في تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

يتعلق المصادر الرئيسي لعدم التأكيد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي بتقويم المطالبات تحت التسوية، سواء تم التبليغ عنها أم لا، وتشتمل على التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. إن الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه تقدير الالتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية الشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. بحيث يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وعدد المطالبات لسنة الحادثة. تستخدم الأحكام النوعية لتقويم المدى الذي لا ينطبق فيه الإتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الرأي العام بشأن المطالبات والظروف الاقتصادية. وكذلك العوامل الداخلية مثل تنوع المحافظة وشروط عقد التأمين وإجراءات مناولة المطالبات. كما تستخدم الأحكام لتقييم المدى الذي يمكن أن تؤثر فيه العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية، على التقديرات. الإدارة مطالبة بحكم هام في تقدير المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب هذه العقود. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات لعدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطالبات المقدرة. يتم استخدام الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الإتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المت kedda ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

ل) العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

تهدف العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات المستخدمة لحساب احتياطي المطالبات العالقة إلى الحصول على تقديرات محايدة من النتائج الأكثر ترجحاً أو توقعها. إن طبيعة الأعمال تجعل التنبؤ بالنتائج المرجحة لأى مطالبة محددة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها أمراً في غاية الصعوبة. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها بشكل منفصل وعلى أساس كل حالة على حدة مع منح الاعتبار الواجب لظروف المطالبة والمعلومات المتوفرة من المساحين والأدلة التاريخية على حجم مطالبات مماثلة. يتم مراجعة تقديرات الحالات باستمرار ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المت kedda وغير المبلغ عنها بصورة رئيسية لقدر أكبر من عدم التأكيد من تقديرات تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة فعلياً بها، حيث تتوافر المعلومات حول حادثة المطالبة. تأخذ عملية التقدير بعين الاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين. يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية باستخدام مجموعة من التقنيات الإكتوارية للمطالبات المتوقعة، مثل سلم السلسة وبرونهيورن فيرجسون وطرق نسبة الخسارة المتوقعة.

إن الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه تلك التقنيات، هو أنه يمكن استخدام الخبرة السابقة للشركة في تطور المطالبات لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تستتبط هذه الأساليب تطور الخسائر المدفوعة والمت kedda ، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وعدد المطالبات بناءً على التطور الملاحظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث ، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك عن طريق قطاعات الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الأساسية لتقديرات مقيم الخسارة أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات ، لا توجد افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة. بدلاً من ذلك ، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الإتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال ، لتعكس مرة واحدة من الأحداث ، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوق مثل المواقف العامة تجاه المطالبة ، والظروف الاقتصادية ، ومستويات التضخم في المطالبات ، والقرارات القضائية والتشريعات، وكذلك العوامل الداخلية مثل تنوع المحافظة، وميزات السياسة وإجراءات مناولة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض النتيجة الأكثر إحتمالاً من مجموعة من النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم اليقين ذات العلاقة.

تم تحديد مطلوبات أقساط التأمين بحيث يكون إجمالي مخصصات أقساط التأمين (احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة واحتياطي عجز أقساط التأمين كنتيجة لاختبار كفاية الالتزام) كافياً لخدمة المطالبات والمصروفات المتوقعة في المستقبل والتي من المحتمل أن تحدث في الوثائق غير المنتهية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة المكتسبة خلال السنة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة. مثل حدث لمرة واحدة ، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام للمطالبة والظروف الاقتصادية. يتم استخدام الأحكام كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

٤. معلومات إضافية  
 قائمة المركز المالي

بآلاف الريالات السعودية						
	المجموع	التأمين	المجموع	التأمين	المجموع	الموجودات
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	الموجودات
٢٩١,٢١٦	٣٣,٥٣٦	٢٥٧,٦٨٠	٤١٧,٥٠٩	٦٦,٠٧٦	٣٥١,٤٣٣	النقد وما في حكمه
٢٦٦,٨٨٤	١٧٥,٠٤٩	٩١,٨٣٥	١٨,٤٧٧	١٨,٤٧٧	-	ودائع قصيرة لأجل
٥٧٢,٢١٥	-	٥٧٢,٢١٥	٨٤٢,٨٩٨	-	٨٤٢,٨٩٨	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة، صافي
٢٩٠,٦١٩	-	٢٩٠,٦١٩	٢٢٠,٣٠١	-	٢٢٠,٣٠١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣٤,٨٢٩	-	٣٣٤,٨٢٩	٤٧٤,٠٢٢	-	٤٧٤,٠٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢٢,٦١٧	-	٢٢٢,٦١٧	٢٦١,٩٨٢	-	٢٦١,٩٨٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها
٦٧,١٩٦	-	٦٧,١٩٦	٦٠,١٥٦	-	٦٠,١٥٦	تكليف اكتتاب وثائق مجلة
٦٣	-	٦٣	١,٩٩٤	-	١,٩٩٤	مستحق من أطراف ذات علاقة، صافي
-	(٦٠٦,٩٩٩)	٦٠٦,٩٩٩	-	(٥٢٧,٨٨٨)	٥٢٧,٨٨٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
٢٥٣,٨٤١	٣,٢٧٠	٢٥٠,٥٧١	٢٥٣,٩٢٧	٣,١٠٤	٢٥٠,٨٢٣	استثمارات متاحة للبيع
٤٧٩,٤٤٥	٤٦٩,٢٦٤	١٠,١٨١	٥٩,٩١٦	٥٨٠,٤١٤	١٠,٥٠٢	أصول حق الاستخدام، صافي
٢٥,٨٥٤	-	٢٥,٨٥٤	١٦,٢٨٥	-	١٦,٢٨٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٦,١٧٠	٣٠,٠٠٠	١٦,١٧٠	٤٦,٥٤٨	٣٠,٠٠٠	١٦,٥٤٨	موجودات غير ملموسة، صافي
٤,٧١٩	-	٤,٧١٩	٧,٠٩٤	-	٧,٠٩٤	موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٩٦٢	١١,٩٦٢	-	-	-	-	وديعة نظامية
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	استثمار في شركات زميلة
٩,٣٩٣	٩,٣٩٣	-	٩,٧٣٤	٩,٧٣٤	-	عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٢٣,٨٦٤	٢٣,٨٦٤	-	٢٦,٦٢٦	٢٦,٦٢٦	-	شهرة
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	شهرة
٣,٥٠٠,٨٨٧	٧٤٩,٣٣٩	٢,٧٥١,٥٤٨	٣,٨٤٨,٤٦٩	٨٠٦,٥٤٣	٣,٠٤١,٩٢٦	اجمالي الموجودات

٤. معلومات إضافية (تنمية)  
 قائمة المركز المالي (تنمية)

بألاف الريالات السعودية						
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٥٩,٦٢٢	١,١٥٤	٥٨,٤٦٨	١٩٢,١٣٢	١,٠١٢	١٩١,١٢٠	
١٣٧,٧٤٤	-	١٣٧,٧٤٤	١٤٤,٧١٥	-	١٤٤,٧١٥	
٢٥,٩٠٣	-	٢٥,٩٠٣	١٦,٥٩٦	-	١٦,٥٩٦	
١٠٧,٤٨٨	-	١٠٧,٤٨٨	١٦٥,٥٣١	-	١٦٥,٥٣١	
٩٨٥,٤٣٧	-	٩٨٥,٤٣٧	١,٠٢٣,٠٤١	-	١,٠٢٣,٠٤١	
٣١,١٦١	-	٣١,١٦١	٣٢,٩١٤	-	٣٢,٩١٤	
٤٦٦,٦١٠	-	٤٦٦,٦١٠	٦٨٥,٥١٢	-	٦٨٥,٥١٢	
٧٥١,٢٠٠	-	٧٥١,٢٠٠	٦١٤,٢٠١	-	٦١٤,٢٠١	
٢٠,٥٢٩	-	٢٠,٥٢٩	٣١,٤٥٦	-	٣١,٤٥٦	
١٤,٨٩٤	-	١٤,٨٩٤	٢٧,٢٩٤	-	٢٧,٢٩٤	
١٧,٨٠	-	١٧,٨٠	٧٥١	-	٧٥١	
٢٧,٤٥١	-	٢٧,٤٥١	٢٤,٤٠٥	-	٢٤,٤٠٥	
١١٢,٥٦١	-	١١٢,٥٦١	٨٩,٣٩٣	-	٨٩,٣٩٣	
١٣,١٨٨	١٣,١٨٨	-	١٢,٧٦٧	١٢,٧٦٧	-	
	-	-	١,٤٣٨	١,٤٣٨	-	
٢٣,٨٦٤	٢٣,٨٦٤	-	٢٦,٦٢٦	٢٦,٦٢٦	-	
<b>٢,٧٩٤,٧٣٢</b>	<b>٣٨,٢٠٦</b>	<b>٢,٧٥٦,٥٢٦</b>	<b>٣,٠٨٨,٧٧٢</b>	<b>٤١,٨٤٣</b>	<b>٣,٠٤٦,٩٢٩</b>	
<b>١٨١</b>		<b>١٨١</b>	<b>٥٠٢</b>	-	<b>٥٠٢</b>	
<b>(٥,١٥٩)</b>	-	<b>(٥,١٥٩)</b>	<b>(٥,٥٠٥)</b>	-	<b>(٥,٥٠٥)</b>	
<b>(٤,٩٧٨)</b>	-	<b>(٤,٩٧٨)</b>	<b>(٥,٠٠٣)</b>	-	<b>(٥,٠٠٣)</b>	
<b>٨٠٠,٠٠٠</b>	<b>٨٠٠,٠٠٠</b>	-	<b>٨٠٠,٠٠٠</b>	<b>٨٠٠,٠٠٠</b>	-	
<b>١٤٦,١٣٥</b>	<b>١٤٦,١٣٥</b>	-	<b>٢٦,١٣٥</b>	<b>٢٦,١٣٥</b>	-	
<b>(٢٥٦,٤٨٢)</b>	<b>(٢٥٦,٤٨٢)</b>	-	<b>(٩٩,٥٦٩)</b>	<b>(٩٩,٥٦٩)</b>	-	
<b>٢١,٤٨٠</b>	<b>٢١,٤٨٠</b>	-	<b>٣٨,١٣٤</b>	<b>٣٨,١٣٤</b>	-	
<b>٧١١,١٣٣</b>	<b>٧١١,١٣٣</b>	-	<b>٧٦٤,٧٠٠</b>	<b>٧٦٤,٧٠٠</b>	-	
<b>٣,٥٠٠,٨٨٧</b>	<b>٧٤٩,٣٣٩</b>	<b>٢,٧٥١,٥٤٨</b>	<b>٣,٨٤٨,٤٦٩</b>	<b>٨٠٦,٥٤٣</b>	<b>٣,٠٤١,٩٢٦</b>	

**المطلوبات**  
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
 ذمم وعمولات دائنة  
 التزامات عقود الإيجار  
 أرصدة معيدي التأمين الدائنة  
 إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة  
 عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة  
 إجمالي المطالبات تحت التسوية  
 مطالبات متکدة غير مبلغ عنها  
 احتياطيات عجز أقساط التأمين  
 احتياطيات فنية أخرى  
 مستحق لطرف ذي علاقة  
 التزامات منافع الموظفين  
 توزيع الفائض المستحق  
 زكاة وضررية دخل  
 التزامات ضررية مؤجلة  
 إيرادات عمولات مستحقة لـ (ساما)  
**إجمالي المطلوبات**  
**(عجز) / فائض عمليات التأمين**  
 التغير المترافق في القيم العادلة للاستثمارات  
 إعادة قياس التزام المنافع المحددة – منافع الموظفين  
**مجموع (عجز) / فائض عمليات التأمين**  
**حقوق المساهمين**  
 رأس المال  
 احتياطي نظامي  
 خسائر مترافقه  
 احتياطي أرباح القيمة العادلة للاستثمارات  
**مجموع حقوق الملكية**  
**مجموع المطلوبات و(عجز) / فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين**

٤. معلومات إضافية (تتمة)  
 قائمة الدخل

بآلاف الريالات السعودية						
المجموع	التأمين	المجموعة	المجموع	التأمين	المجموع	التأمين
٢٤٢١,٢٧٧	-	٢,٤٢١,٢٧٧	٢,٥٣٤,٥٠١	-	٢,٥٣٤,٥٠١	٢٤٢١,٢٧٧
(٧,٢٨٠)	-	(٧,٢٨٠)	(١,٣٥٠)	-	(١,٣٥٠)	(٦٢١,٢٣٠)
(٦٢١,٢٣٠)	-	(٦٢١,٢٣٠)	(٨٩٢,٤٣٣)	-	(٨٩٢,٤٣٣)	(٦٢٨,٥١٠)
(٦٢٨,٥١٠)	-	(٦٢٨,٥١٠)	(٨٩٣,٧٨٣)	-	(٨٩٣,٧٨٣)	(٥٥,٤٠١)
(٥٥,٤٠١)	-	(٥٥,٤٠١)	(٥٥,٧٥٥)	-	(٥٥,٧٥٥)	١,٧٣٧,٣٦٦
١,٧٣٧,٣٦٦	-	١,٧٣٧,٣٦٦	١,٥٨٤,٩٦٣	-	١,٥٨٤,٩٦٣	(٥٥,٤٠١)
(٥٥,٤٠١)	-	٢٥٩,١٢٩	(١٠٧,٩٢١)	-	(١٠٧,٩٢١)	١,٩٩٦,٤٩٥
١,٩٩٦,٤٩٥	-	١,٩٩٦,٤٩٥	١,٤٧٧,٠٤٢	-	١,٤٧٧,٠٤٢	٩٨,٩١٢
٩٨,٩١٢	-	٩٨,٩١٢	١٨٠,٤٦٩	-	١٨٠,٤٦٩	٢,٠٩٥,٤٠٧
٢,٠٩٥,٤٠٧	-	٢,٠٩٥,٤٠٧	١,٦٥٧,٥١١	-	١,٦٥٧,٥١١	
(١,٩٨٩,٣٣٦)	-	(١,٩٨٩,٣٣٦)	(١,٧٥٢,٧٤٤)	-	(١,٧٥٢,٧٤٤)	(٢٧,٢٤٤)
(٢٧,٢٤٤)	-	(٢٧,٢٤٤)	(٣٢,٥٦١)	-	(٣٢,٥٦١)	١٠١,٠٧٠
١٠١,٠٧٠	-	١٠١,٠٧٠	٧٦,٠٥٣	-	٧٦,٠٥٣	٣٦١,٧٨٤
٣٦١,٧٨٤	-	٣٦١,٧٨٤	٤٩٨,٣١٥	-	٤٩٨,٣١٥	(١,٥٥٣,٧٢٦)
(١,٥٥٣,٧٢٦)	-	(١,٥٥٣,٧٢٦)	(١,٢١٠,٩٣٧)	-	(١,٢١٠,٩٣٧)	(١٠٠,٧٢٩)
(١٠٠,٧٢٩)	-	(١٠٠,٧٢٩)	(٧٩,٧٠٩)	-	(٧٩,٧٠٩)	(٣٠,٣١٧)
(٣٠,٣١٧)	-	(٣٠,٣١٧)	١٧٦,٣٦٤	-	١٧٦,٣٦٤	(١,٦٨٤,٧٧٢)
(١,٦٨٤,٧٧٢)	-	(١,٦٨٤,٧٧٢)	(١,١١٤,٢٨٢)	-	(١,١١٤,٢٨٢)	٣٠,٥٢٢
٣٠,٥٢٢	-	٣٠,٥٢٢	(١٠,٩٢٧)	-	(١٠,٩٢٧)	(٥,١٣٤)
(٥,١٣٤)	-	(٥,١٣٤)	(١٢,٤٠١)	-	(١٢,٤٠١)	(١١٧,٧٨٥)
(١١٧,٧٨٥)	-	(١١٧,٧٨٥)	(١٠٠,١٣٥)	-	(١٠٠,١٣٥)	(١,٧٧٧,١٦٩)
(١,٧٧٧,١٦٩)	-	(١,٧٧٧,١٦٩)	(١,٢٣٧,٧٤٥)	-	(١,٢٣٧,٧٤٥)	٣١٨,٢٣٨
٣١٨,٢٣٨	-	٣١٨,٢٣٨	٤١٩,٧٦٦	-	٤١٩,٧٦٦	

الإيرادات  
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة  
 - مباشر  
 - إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة  
 - محلي  
 - خارجي

أقساط فائض الخسارة - خارجي  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة  
 التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة  
 عمولات إعادة تأمين  
 مجموع الإيرادات

تكليف ومحاريف الاكتتاب  
 إجمالي المطالبات المدفوعة  
 مصاريف متکدة متعلقة بالمطالبات  
 خصم تسوية مبكر - مستفيضات  
 حصة عيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
 صافي المطالبات والتعميمات الأخرى المدفوعة  
 التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي  
 التغيرات في المطالبات المتکدة غير مبلغ عنها، صافي  
 صافي المطالبات والتعميمات الأخرى المتکدة  
 التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين  
 التغير في احتياطيات فنية أخرى  
 تكاليف اكتتاب وثائق التأمين  
 مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة  
 صافي دخل الاكتتاب

٤. معلومات إضافية (تتمة)  
 قائمة الدخل (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		المجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب (مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى (مخصص) / استرداد ديون مشكوك في تحصيلها مخصص مطالبات قضائية مصاريف عمومية وإدارية دخل عمولة خاصة أرباح من استثمار في شركة زميلة مكاسب / (خسائر) محققة من استثمارات متاحة للبيع توزيعات أرباح إيرادات أخرى مجموع (المصاريف) //إيرادات التشغيلية الأخرى	
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٦,٨٨٢	-	٣٦,٨٨٢	(٣٩,١١٥)	-	(٣٩,١١٥)	صافي دخل السنة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٤,٢٤٦)	-	(٢٤,٢٤٦)	(٥,٢٦٨)	-	-	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
(٣٦٥,٩٢٧)	(٧,٤٨٩)	(٣٥٨,٤٣٨)	(٣٥٣,٣٣٤)	(٥,٢٦٨)	(٣٦٣,٩٩٩)	صافي دخل السنة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
٣٠,٢٤٣	١٣,٤٤٩	١٦,٧٩٤	٨,٩٨٦	١٠,٦٦٥	٥,٠٤٤	الزكاة وضريبة الدخل
٤,٤٢٠	٤,٤٢٠	-	٩,٢٨٨	٣,٩٤٢	-	الضريبة الموزجة
(١٦٤)	(١٦٤)	-	٦,٣٦٧	٩,٢٨٨	-	صافي دخل السنة
-	-	-	-	٦,٣٦٧	-	
٢٠,٧٢٥	-	٢٠,٧٢٥	١١,٥٣٧	-	١١,٥٣٧	
(٢٩٨,٠٦٧)	١٠,٢١٦	(٣٠٨,٢٨٣)	(٣٦١,٥٣٩)	٢٤,٩٩٤	(٣٨٦,٥٣٣)	
٢٠,١٧١	١٠,٢١٦	٩,٩٥٥	٥٨,٢٢٧	٢٤,٩٩٤	٣٣,٢٣٣	
-	٨,٩٦٠	(٨,٩٦٠)	-	٢٩,٩١٠	(٢٩,٩١٠)	
٢٠,١٧١	١٩,١٧٦	٩٩٥	٥٨,٢٢٧	٥٤,٩٠٤	٣,٣٢٣	
(١٤,٠٩١)	(١٤,٠٩١)	-	(٤,٥٩١)	(٤,٥٩١)	-	
(١,٩٦١)	(١,٩٦١)	-	(١٣,٤٠٠)	(١٣,٤٠٠)	-	
٤,١١٩	٣,١٢٤	٩٩٥	٤٠,٢٣٦	٣٦,٩١٣	٣,٣٢٣	

٤. معلومات إضافية (تتمة)  
 قائمة الدخل الشامل

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		صافي الخسارة للسنة الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى: بنود لن يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة	
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٤,١١٩	٣,١٢٤	٩٩٥	٤٠,٢٣٦	٣٦,٩١٣	٣,٣٢٣	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
(٨٧٤)	-	(٨٧٤)	(٣٤٦)	-	(٣٤٦)	استثمارات متاحة للبيع صافي التغير في القيم العادلة
٢٢,١٠٣	٢١,٩٢٢	١٨١	١٦,٩٧٥	١٦,٦٥٤	٣٢١	تسوية:
٢٥,٣٤٨	٢٥,٠٤٦	٣٠٢	٥٦,٨٦٥	٥٣,٥٦٧	٣,٢٩٨	نافضاً: صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين وتحويله إلى توزيعات الفائز المستحق.
<u>٢٤,٣٥٣</u>			<u>٥٣,٥٤٢</u>			مجموع الدخل الشامل للسنة

٤. معلومات إضافية (تتمة)  
 قائمة التدفقات النقدية

بآلاف الريالات السعودية						
المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المجموع
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين		عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٠,١٧١	١٩,١٧٦	٩٩٥	٥٨,٢٢٧	٥٤,٩٠٤	٣,٣٢٣	
٨,٢٥٨	-	٨,٢٥٨	٩,٥٦٣	-	٩,٥٦٣	
٢٥	-	٢٥	-	-	-	
(٣٦,٨٨٢)	-	(٣٦,٨٨٢)	٣٩,١١٥	-	٣٩,١١٥	
٧,٠٣٠	-	٧,٠٣٠	٦,٠٧١	-	٦,٠٧١	
(١,٣٩٨)	١٩,١٧٦	(٢٠,٥٧٤)	١١٢,٩٧٦	٥٤,٩٠٤	٥٨,٠٧٢	
١٤٥,٧٤٥	-	١٤٥,٧٤٥	(٢٩٧,٤٢٨)	-	(٢٩٧,٤٢٨)	
(٧,٧١٨)	-	(٧,٧١٨)	٧,٣١٨	-	٧,٣١٨	
(٤٠,٦٦٦)	-	(٤٠,٦٦٦)	(١٣٩,١٩٣)	-	(١٣٩,١٩٣)	
(٩٥,٩٧٣)	-	(٩٥,٩٧٣)	(٣٩,٣٦٥)	-	(٣٩,٣٦٥)	
٩,٠٣١	-	٩,٠٣١	٧,٠٤٠	-	٧,٠٤٠	
(١١٩,٥٦٩)	(٧٤٨)	(١١٨,٨٢١)	(١٢,٤٥٦)	١٦٦	(١٢,٦٢٢)	
(١٥,٣٦٤)	-	(١٥,٣٦٤)	١,٤٧٧	-	١,٤٧٧	
(٢٥,٨٥٤)	-	(٢٥,٨٥٤)	٩,٥٦٩	-	٩,٥٦٩	
١٢,٨٨٤	-	١٢,٨٨٤	٦,٩٧١	-	٦,٩٧١	
(٩٨,٨٧٠)	(١,٦٦٥)	(٩٧,٢٠٥)	١٣٢,٥١٠	(١٤٢)	١٣٢,٦٥٢	
٢٥,٩٠٣	-	٢٥,٩٠٣	(٩,٣٠٧)	-	(٩,٣٠٧)	
٥٧,٠٧٨	-	٥٧,٠٧٨	٥٨,٠٤٣	-	٥٨,٠٤٣	
(٢٥١,٤١٢)	-	(٢٥١,٤١٢)	٣٧,٦٠٤	-	٣٧,٦٠٤	
٨,٩٥٦	-	٨,٩٥٦	١,٧٥٣	-	١,٧٥٣	
١٤١,٣٩٦	-	١٤١,٣٩٦	٢١٨,٩٠٢	-	٢١٨,٩٠٢	
١٢٦,٢٩٠	-	١٢٦,٢٩٠	(١٣٦,٩٩٩)	-	(١٣٦,٩٩٩)	
(٣٠,٥٢٢)	-	(٣٠,٥٢٢)	١٠,٩٢٧	-	١٠,٩٢٧	
٥,١٣٤	-	٥,١٣٤	١٢,٤٠٠	-	١٢,٤٠٠	
-	-	-	(١,٩٣١)	-	(١,٩٣١)	
(٥٢٠)	-	(٥٢٠)	(١٦,٣٢٩)	-	(١٦,٣٢٩)	
(١٥٥,٤٤٩)	١٦,٧٦٣	(١٧٢,٢١٢)	٢٧,٤٨٢	٥٤,٩٢٨	(٢٧,٤٤٦)	
-	-	-	(٢٦,٤٩١)	-	(٢٦,٤٩١)	
(٥,٩١٤)	-	(٥,٩١٤)	(٩,٤٦٣)	-	(٩,٤٦٣)	
(٢٨,٠٨٧)	(٢٨,٠٨٧)	-	(٥,٠١٢)	(٥,٠١٢)	-	
(١٨٩,٤٥٠)	(١١,٣٢٤)	(١٧٨,١٢٦)	(١٣,٤٨٤)	٤٩,٩١٦	(٦٣,٤٠٠)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
 صافي دخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل  
 تعديلات لبيان غير نقدية:  
 استهلاك وإطفاء  
 خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات  
 مخصص / (إسترداد) ديون مشكوك في تحصيلها  
 مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

غيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
 أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة  
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبددة غير المبلغ عنها  
 تكاليف إكتتاب وثائق موجلة  
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
 ودائع مقابل خطابات ضمان  
 أصول حق الاستخدام  
 ذمم وعمولات دائنة  
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
 التزامات عقود الإيجار  
 أرصدة معيدي التأمين دائنة  
 إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة  
 عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة  
 إجمالي المطالبات تحت التسوية  
 مطالبات متبددة غير المبلغ عنها  
 احتياطيات عجز أقساط التأمين  
 احتياطيات فنية أخرى  
 مستحق من طرف ذي علاقة  
 مستحق لطرف ذي علاقة

الفائض المدفوع لحاملي وثائق التأمين  
 مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين  
 زكاة وضريبة دخل مدفوعة  
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

٤. معلومات إضافية (تتمة)  
 قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين
عمليات التأمين		عمليات التأمين	
٤٧٩	٤٧٩	-	(٣٤١)
(٣٨٣,١٩٢)	(٣٩٨,١٩٢)	١٥,٠٠٠	(٩٤,٤٩٦)
(٢٦٦,٨٨٤)	(١٢٥,٠٤٩)	(٩١,٨٣٥)	٢٤٨,٤٠٧
(٧,٥٣٠)	-	(٧,٥٣٠)	(١٢,٣١٦)
(٦٥٢,١٢٧)	(٥٧٢,٧٦٢)	(٨٤,٣٦٥)	١٤١,٢٥٤
			٦١,٧٣٥
			٧٩,٥١٩
-	٢٠٧,٤٣٩	(٢٠٧,٤٣٩)	-
-	٢٠٧,٤٣٩	(٢٠٧,٤٣٩)	-
(٨٤٦,٥٧٧)	(٣٧٦,٦٤٧)	(٤٦٩,٩٣٠)	١٢٧,٧٧٠
١,٠٥٧,٤٧٢	٤١٠,١٨٣	٦٤٧,٢٨٩	٢١٠,٨٩٥
٢١٠,٨٩٥	٣٣,٥٣٦	١٧٧,٣٥٩	٣٣٨,٦٦٥
			٦٦,٠٧٦
			٢٧٢,٥٨٩

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

التغيرات في الاستثمار في شركة زميلة، صافي  
 (إضافات) / استبعادات في الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي  
 محصلات من (إضافات إلى) ودانع قصيرة الأجل، صافي  
 إضافات ممتلكات ومعدات واصول غير ملموسة  
 صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية  
 مستحق إلى / (من) أطراف ذات علاقة عمليات التأمين  
 صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه  
 النقد وما في حكمه في بداية السنة  
 النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٥. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتفق مع العرض المستخدم للسنة الحالية.

٣٦. الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ رجب ١٤٤٢ هـ الموافق ٢ مارس ٢٠٢١ م.