

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

صفحة	الفهرس
٦ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٨-٧	قائمة المركز المالي
١٠-٩	قائمة الدخل
١١	قائمة الدخل الشامل
١٢	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٤-١٣	قائمة التدفقات النقدية
٧٢-١٥	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، ان القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية كما في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

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

الأمر الرئيسية للمراجعة

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين الى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني (تتمه)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمه)

كيفية تناول مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم مع المنشأة.</p> <p>قمنا بتقييم بيانات المصدر ذات الأهمية لعمل خبير الإدارة من حيث الملاءمة والاكتمال والدقة من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - الاستفسار من الخبير لتحديد كيفية حصوله على الرضا بأن البيانات المستخدمة ملائمة ومكتملة ودقيقة ؛ - فحص البيانات للتأكد من اكتمالها واتساقها الداخلي ؛ - الموافقة على البيانات الثبوتية. <p>لقد قمنا بإشراك المتخصصين لدينا وقمنا بتقييم مدى معقولية عمليات الاحتساب والافتراضات الأساسية ، بما في ذلك توقعات التدفق النقدي ومعدلات الخصم المستخدمة.</p> <p>لقد اكتسبنا فهمًا وتقييمًا للأساليب والافتراضات الهامة لعمل خبير الإدارة من حيث ملاءمتها ومعقولية من خلال مراجعة تقرير الخبير والتحقق من توافقها مع أدلة المراجعة الأخرى.</p>	<p>ب - تقييم الشهرة</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ، تم إثبات الشهرة البالغة ٢٤.٤ مليون ريال سعودي في قائمة المركز المالي الناتج عن تمرين تخصيص سعر الشراء الذي أجرته الإدارة كنتيجة لإتمام صفقة الاندماج لشركة متلايف بتاريخ ٢٩ فبراير ٢٠٢٠ م.</p> <p>تخضع الشهرة لتقييم الانخفاض في القيمة السنوي . وتقوم الإدارة بمراجعة الشهرة للانخفاض في القيمة سنويًا ، وتقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) التي تتعلق بها الشهرة . وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ ، يحدث الانخفاض في القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد "الوحدة المولدة للنقد" عن قيمتها القابلة للاسترداد ، والتي تكون أعلى من قيمتها العادلة ناقصًا تكاليف البيع وقيمتها في الاستخدام.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أحد أمور المراجعة الرئيسية ، حيث إن تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد ينطوي على تطبيق حكم الإدارة والتقدير.</p> <p>راجع إيضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم ٣ من القوائم المالية ، والإيضاح ٥ الذي يوضح منهجية التقييم المستخدمة من قبل الشركة والأحكام والتقدير الهامة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين الى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني (تتمه)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمه)

كيفية تناول مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>لقد قمنا بتقييم التصميم واختبار تنفيذ الضوابط الرئيسية على إجراءات المدراء لمعالجة المطالبات ودفعها ، بما في ذلك الضوابط على اكتمال ودقة تقديرات المطالبة المسجلة.</p> <p>قمنا بتقييم مدى ملائمة منهجيات الاحتياطيات المستخدمة في تقدير التزام مطالبة التأمين كجزء من إجراءاتنا الموضوعية.</p> <p>أجرينا اختبارات جوهرية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة ؛ بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات المستحقة بوثائق المصدر المناسبة لتقييم المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية.</p> <p>لإخضاع منهجيات الإدارة وافترضاها للمنهج العلمي في التقييم ، ساعدنا خبير اکتواري تم تعيينه من قبلنا كخبيرمراجعة لفهم وتقييم الممارسات الاکتوارية للشركة والأحكام الموضوعية وذلك من أجل الحصول على الاطمئنان اللازم بشأن التقرير الاکتواري الصادر عن خبير الإدارة . قام الخبير الاکتواري المعين من قبلنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاکتوارية للشركة متسقة مع تلك المستخدمة في الصناعة ومع الفترات السابقة ، والبحث عن تبرير كافٍ للفروقات الهامة. - تم تقييم الافتراضات الاکتوارية الرئيسية بما في ذلك معدلات المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. قمنا بإخضاع هذه الافتراضات من خلال مقارنتها بتوقعاتنا بناءً على الخبرة السابقة للشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا الخاصة بالنشاط التأمين. - قمنا بفحص مدى ملائمة منهجيات الاحتساب والاسلوب مع الافتراضات المستخدمة والحسابيات للافتراضات الرئيسية. كما قمنا أيضاً بتقييم مدى ملائمة إفصاحات القوائم المالية المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي. 	<p>ج. تقييم الاحتياطيات الفنية</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ، لدى الشركة احتياطيات فنية إجمالية تبلغ ٥٧٨,٠٩ مليون ريال سعودي كما هو موضح في إيضاح ١١ من القوائم المالية ، والتي تتضمن المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطيات المحاسبية واحتياطي أقساط تأمين إضافيه والاحتياطيات الفنية الأخرى.</p> <p>تستخدم الشركة مجموعة من المنهجيات الاکتوارية لتقدير هذه المطالبات . وهذا يتطلب أحكاماً هامة تتعلق بالعوامل والاقتراضات مثل التضخم ونمط تطوير المطالبات والمتطلبات التنظيمية.</p> <p>إن تقييم الاحتياطيات الفنية هو مجال حكم رئيسي للمديرين بالنظر إلى مستوى الذاتية المتأصلة في تقدير أثر أحداث المطالبة التي لا تزال نتيجتها النهائية غير مؤكدة.</p> <p>نظراً لأهمية المبالغ المعنية وممارسة المديرين للأحكام الهامة في عملية تحديد الاحتياطيات الفنية، فقد قررنا أنها مسألة مراجعة رئيسية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢ (د) (١) الذي يوضح التزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين وإيضاح ٣ (٦) الذي يوضح السياسات المحاسبية للمطالبات.</p>

تقرير مراجع الحسابات المستقلين الى السادة المساهمين لشركة ولاء للتأمين التعاوني (تتمه)

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة ("أعضاء مجلس الإدارة") هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي ، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات حولها . ومن المتوقع تزويدنا بالتقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه حين توفرها ، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية ، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة ، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

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

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

يعتبر أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ونظام الشركات و النظام الأساسي للشركة وعن نظام الرقابة الداخلية الذي يعتبره أعضاء مجلس الإدارة ضرورياً لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية ، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

وعند إعداد القوائم المالية ، فإن أعضاء مجلس الإدارة هم المسؤولون عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال ، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبي، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها ، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعي الحساباتحول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على التأكيد المعقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا.إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً.ويمكن أن تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ ، وتعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا.ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين الى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني (تتمه)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمه)

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة؛
- استنتاج مدى ملائمة استخدام المدراء لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذو علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة؛ و
- تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الجوهرية للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية قمنا باكتشافها خلال المراجعة للشركة. كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المسؤولين عن الحوكمة نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمر مراجعة رئيسي. نحن نبين هذه الأمور في تقريرنا حول القوائم المالية ما لم يحظر القانون أو اللائحة الإفصاح العلني عن تلك الأمور أو عندما نقرر في ظروف نادرة للغاية أنه لا ينبغي أن يتم الإفصاح عن أي مسألة في تقريرنا لأن العواقب السلبية للقيام بذلك قد تفوق فوائد المصلحة العامة لهذا الإفصاح.

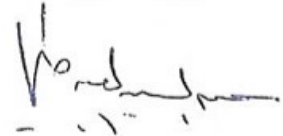
عن العظم والسديري وآل الشيخ
وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم ٣٣٥



عن مور
السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية



محمد السيد العيوطي
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم ٢١١

١١ رجب ١٤٤٢ هـ
٢٣ فبراير ٢٠٢١ م

٦



شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	الموجودات
٥٦٠,٩٢٥	٦٨٧,٢٩٧	٩	نقد وما في حكمه
٣٤١,٠٧٤	٢١٧,٢٧٤	٩	ودائع قصيرة الأجل
-	٥٠,٠٠٠		ودائع طويلة الأجل
١٥٠,٠٩٤	٣٣٣,٠٢٠	١٠	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٢٧٤,١٣٧	٣٦٣,٤٩٠	٢-١١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٧,٨٣٧	١٦٢,٨٩١	١-١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٤,٢١٨	٥٧,٧٠٠	١-١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	١٣٨,٩٥٩		حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
١٦,٧٣٣	٢٥,٣٥٥	٣-١١	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٠٤,٢٤٨	٥١٥,٧٩٠	٨	إستثمارات
١٢,٣١٢	٨٦,٠٧٢		مستحق من عمليات التأمين
٤٩,٢٠٥	٩٠,٢٤٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧,٣٥٠	١٤,٢٤٠	٦	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١,١٢٨	٣٤,٧٢٠	٧, ٥	موجودات غير ملموسة
-	٢٤,٤١٥	٥	شهرة
٥٢,٨٠٠	٦٤,٦٤٠		وديعة نظامية
٥,٦٠٧	١٠,١١٤		إيرادات وديعة نظامية مستحقة
٥,٠٥٩	٣,٨٨٢	٩	إيرادات عمولة مستحقة
٢,٠٣٢,٧٢٧	٢,٨٨٠,١٠٢		مجموع الموجودات


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي - (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)			
٢٠,٨٧٦	٣٤,٧٩٤		مطلوبات
٩٧,٢٧٠	١٥٢,١٩٠	١٣	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
١٧٣,٣٧٨	٢٣٢,٨١٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٣٧,٨٢٨	٧٨٩,٩٦٤	٢-١١	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
١٤,٠٨٦	٢٠,٤٧٢	٣-١١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤٠,٤٣٣	٢٣٣,٤٩٨	١-١١	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٩٢,٧٤٠	١٧٠,٩٧٧	١-١١	مطالبات تحت التسوية
-	١٣٨,٩٥٩		مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤,٩٧٠	٢٦,٠١٠	١-١١	إجمالي الاحتياطات الحسابية
٢٩,٧٠٠	٨,٦٤٢	١-١١	احتياطي أقساط تأمين إضافية
١٢,٣١٢	٨٦,٠٧٢		احتياطات فنية أخرى
١٧,٩٠٦	٢١,٧٢٤	١٥	مستحق إلى عمليات المساهمين
١٥,٥٧٨	٢٨,٨٦٤	٢٠	تعويض نهاية الخدمة
٥,٦٠٧	١٠,١١٤		الزكاة وضريبة الدخل
٣,٤٩١	٩,٧٧٤	١٤	عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
١,٣٦٦,١٧٥	١,٩٦٤,٨٦٨		فائض متراكم مستحق الدفع
			مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٢٨,٠٠٠	٦٤٦,٣٩٧	٢١	رأس المال
٣٠,١٠٨	١٠٣,٢٧٧	٢١	علاوة إصدار
٥٣,١٠٢	٦٣,٣٢٧		احتياطي نظامي
٤٠,٤٠٦	٨١,٣٠٤		أرباح مبقاه
١٧,٦٥٠	٢١,٩٨٩	٨	احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٦٦٩,٢٦٦	٩١٦,٢٩٤		مجموع حقوق المساهمين
(٢,٧١٤)	(١,٠٦٠)	١٥	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
٦٦٦,٥٥٢	٩١٥,٢٣٤		مجموع حقوق الملكية
٢,٠٣٢,٧٢٧	٢,٨٨٠,١٠٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	١٢	الإلتزامات والإرتباطات


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

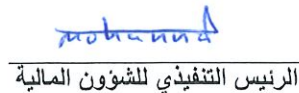
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

إيضاح	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
	(بالآلاف الريالات السعودية)		
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه			
- مباشرة	١,٤٦٤,٠٥٥	١,٢١٥,٠٢٤	
- إعادة التأمين	٨,٦٤٨	٣٧٠	
	١,٤٧٢,٧٠٣	١,٢١٥,٣٩٤	٢ - ١١
أقساط إعادة التأمين المسندة			
- محلية	(١١,٨٦٦)	(٩,٨٢٦)	
- أجنبية	(٥٩٧,١٥٤)	(٤٥٥,٢٠٤)	
	(٦٠٩,٠٢٠)	(٤٦٥,٠٣٠)	٢ - ١١
مصاري فائض الخسارة	(١٣,٧٤٧)	(١٤,٨٤٨)	٢ - ١١
صافي أقساط التأمين المكتتبه	٨٤٩,٩٣٦	٧٣٥,٥١٦	
تغيرات في أقساط تأمين غير مكتتبه	(١٠٩,٨٥٤)	(١٠١,٢٢٠)	٢ - ١١
تغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتتبه	٥٦,٥٣٠	٧٨,٥٧٥	٢ - ١١
صافي أقساط التأمين المكتتبه	٧٩٦,٦١٢	٧١٢,٨٧١	
عمولات إعادة التأمين	٤١,٠٤٧	٢٤,٣٣٤	٣ - ١١
إيرادات إكتتاب أخرى	١١,٢١٨	٢,٢٦٧	
إجمالي الإيرادات	٨٤٨,٨٧٧	٧٣٩,٤٧٢	
تكاليف ومصاري فائض الخسارة			
إجمالي المطالبات المدفوعة	٥٩٢,٤٣٧	٥٩٧,٧٨٤	
تصفيات وإستحقاقات الوثائق	١٦,٥٠٧	-	
مصاري فائض متكبده متعلقة بالمطالبات	٣٣,٦٠٢	٣٥,٩٣٧	
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٦٦,١٨٠)	(٥٠,٧٤٧)	
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٥٧٦,٣٦٦	٥٨٢,٩٧٤	
التغيرات في مطالبات تحت التسوية	٧٢,٦٥٣	(٤١,٠٧١)	١ - ١١
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	(٤٧,٨٠٦)	٢٦,٨٠١	١ - ١١
التغيرات في مطالبات متكبده غير مبلغ عنها	(٤٧,٨٠٧)	(٥٠,٢٠٠)	١ - ١١
التغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات متكبده غير مبلغ عنها	٤,٠١٢	(٢,٦٨٠)	١ - ١١
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبده	٥٥٧,٤١٨	٥٦١,٠٠٤	
إحتياطي أقساط تأمين إضافية	٢١,٠٤٠	(٣,٥٥٥)	١ - ١١
إحتياطات فنية أخرى	(٢٢,٤٦٧)	٣,٣٢١	١ - ١١
تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين	٤٨,٢٢٩	٤٢,٦٥٦	٣ - ١١
مصاري فائض إكتتاب أخرى	٣٢,٣٦٥	٢٦,٠٣٥	
مجموع تكاليف ومصاري فائض الإكتتاب	٦٣٦,٥٨٥	٦٢٩,٤٦١	
صافي دخل الإكتتاب	٢١٢,٢٩٢	١١٠,٠١١	

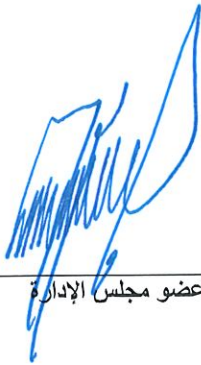

عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاح	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
	(بالآلاف الريالات السعودية)		
(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية أخرى			
(مخصص) / عكس ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	٢٠	٢٠	١٠
مصاريف عمومية وإدارية	٢٦	٢٦	
إيرادات عمولة من الاستثمارات	٢٧	٢٧	
توزيعات وأرباح محقق من الاستثمارات	٢٧	٢٧	
إجمالي المصروفات الأخرى التشغيلية	(١٣٢,٠٤١)	(٨٥,٥٠٩)	
اجمالي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل و اسناد الفائض الزكاة	٢٠	٢٠	
ضريبة الدخل	٢٠	٢٠	
اجمالي الدخل للسنة	٢٩	٢٩	
صافي الفائض العائد إلى عمليات التأمين			
صافي الدخل العائد إلى المساهمين			
ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)			
ربحية السهم الأساسي والمخفض			
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية (بالآلاف)			
	٢٣	٢٣	
	٥٢,٨٠٠	٥٢,٨٠٠	
	٦٢,٦٩٩	٦٢,٦٩٩	



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

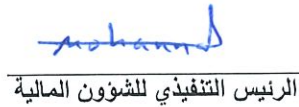
شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)			
٢٢,٧١٨	٥٨,٧٤٩		مجموع الدخل للسنة
			<u>الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر</u>
			البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
(٤٩٨)	٣٥٦	١٥	- الدخل / (الخسارة) الإكتوارية لإلتزام المنافع المحددة البنود التي قد تم / قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
			- إستثمارات متاحة للبيع:
٢١,٠٦٨	٣,٨٣٩	٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	٥٠٠	٢٧	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٤٣,٢٨٨	٦٣,٤٤٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٨٤٥)	(٧,٩٨٢)		صافي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين
٤٢,٤٤٣	٥٥,٤٦٢		صافي الدخل الشامل للسنة العائد إلى عمليات المساهمين


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة	مجموع حقوق المساهمين	القيمة العادلة لاحتياطي التأمين على الإستثمارات (بالآلاف الريالات السعودية)	أرباح مبقاه (بالآلاف الريالات السعودية)	احتياطي نظامي	علاوة إصدار	رأس المال	إيضاح
٦٦٦,٥٥٢	(٢,٧١٤)	٦٦٩,٢٦٦	١٧,٦٥٠	٤٠,٤٠٦	٥٣,١٠٢	٣٠,١٠٨	٥٢٨,٠٠٠	
٣,٨٣٩	-	٣,٨٣٩	٣,٨٣٩	-	-	-	-	٨
٣٥٦	٣٥٦	-	-	-	-	-	-	١٥
١,٢٩٨	١,٢٩٨	-	-	-	-	-	-	
٥٠٠	-	٥٠٠	٥٠٠	-	-	-	-	
٥١,١٢٣	-	٥١,١٢٣	-	٥١,١٢٣	-	-	-	
٥٧,١١٦	١,٦٥٤	٥٥,٤٦٢	٤,٣٣٩	٥١,١٢٣	-	-	-	
١١٨,٣٩٧	-	١١٨,٣٩٧	-	-	-	-	١١٨,٣٩٧	٤
٧٣,١٦٩	-	٧٣,١٦٩	-	-	-	٧٣,١٦٩	-	
-	-	-	-	(١٠,٢٢٥)	١٠,٢٢٥	-	-	
٩١٥,٢٣٤	(١,٠٦٠)	٩١٦,٢٩٤	٢١,٩٨٩	٨١,٣٠٤	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧	
٦٦٨,٦٠٧	(٢,٢١٦)	٦٧٠,٨٢٣	(٣,٤١٨)	١٥٥,٣٠٦	٤٨,٨٢٧	٣٠,١٠٨	٤٤٠,٠٠٠	
٢١,٠٦٨	-	٢١,٠٦٨	٢١,٠٦٨	-	-	-	-	٨
(٤٩٨)	(٤٩٨)	-	-	-	-	-	-	١٥
٢١,٣٧٥	-	٢١,٣٧٥	-	٢١,٣٧٥	-	-	-	
٤١,٩٤٥	(٤٩٨)	٤٢,٤٤٣	٢١,٠٦٨	٢١,٣٧٥	-	-	-	٢٢
-	-	-	-	(٨٨,٠٠٠)	-	-	٨٨,٠٠٠	
(٤٤,٠٠٠)	-	(٤٤,٠٠٠)	-	(٤٤,٠٠٠)	-	-	-	
-	-	-	-	(٤,٢٧٥)	٤,٢٧٥	-	-	
٦٦٦,٥٥٢	(٢,٧١٤)	٦٦٩,٢٦٦	١٧,٦٥٠	٤٠,٤٠٦	٥٣,١٠٢	٣٠,١٠٨	٥٢٨,٠٠٠	

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٤,٥٠٢	٨٠,٢٥١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		التعديلات للبيئود الغير نقدية:
٦,٩٩٩	٨,٨١٦	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٥٠٧	٧٣٣	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٢,٨٣٤)	٨,١٥٥	مخصص / (عكس) ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(١,١٣٧)	(٣,٠١٩)	توزيعات وأرباح محققة من الإستثمارات، صافي
(٢٥,٦٢٣)	(١٤,٩٤٤)	إيرادات عمولة من الإستثمارات
٣,٦٦٠	٣,٨٤٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٩٦	١٧٨	تكلفة التمويل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥٢,٥٩٧	(١٦٤,٠٢٠)	أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين المدينة
(٧٨,٥٧٥)	(٥٦,٥٣٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦,٨٠١	(٤٧,٨٠٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٦٨٠)	٤,٠١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	١٦,٢٣٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٦,٨٣٧	(٥,٩٠٥)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(١٦,٥٠٤)	(٢٩,٥٥١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,١٦٤	٧,٥٨٠	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
(٣٧,٥٠١)	٥١,٢٤٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٢,٤٨١	٢٤,٣٥٦	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٠١,٢٢٠	١٠٩,٨٥٤	أقساط تأمين غير المكتسبة
١,٦٤٣	١,٠٢١	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(٤١,٠٧١)	٧٢,٦٥٣	مطالبات تحت التسوية
(٥,٠٢٠)	(٤٧,٨٠٧)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
-	(١٦,٢٣٠)	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
(٣,٥٥٥)	٢١,٠٤٠	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٣,٣٢١	(٢٢,٤٦٧)	احتياطيات فنية أخرى
٥٠,٤٢٨	١,٦٩٤	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(٨٧٤)	(٩٥٥)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١٤,٧٣٨)	(١٢,٠٦٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣٤,٨١٦	(١١,٣٢٥)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٠١)	(٩٦٧)	إضافات الموجودات غير الملموسة
(٢٢٠,٣٠٤)	(١٠٣,٥٢٨)	(إضافات) إلى إستثمارات، صافي
٢٥,٠٠١	١٦,١٢١	إيرادات العمولات المستلمة من الإستثمارات
١,١٣٧	٢,٥١٩	توزيعات أرباح مستلمة من الإستثمارات
-	٤٣,٥٨٩	النقدية ومافي حكمه المكتسبة من خلال دمج الأعمال
(٣٤١,٠٧٤)	١٢٦,٨٥١	إستبعادات / (إضافات) ودائع قصيرة الأجل
-	٣٩,٠٠٠	إستبعادات ودائع طويلة الأجل
(٤,٠٥٠)	(٤,٩٧٥)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٥٣٩,٥٩١)	١١٨,٦١٠	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨,٨٠٠)	٢٣,١٦٠	صافي التغير في الوديعة النظامية
(٤٤,٠٠٠)	-	توزيعات مدفوعة
(٣,٨٢٩)	(٤,٠٧٣)	التزامات ايجار مدفوعة
(٥٦,٦٢٩)	١٩,٠٨٧	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٥٦١,٤٠٤)	١٢٦,٣٧٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,١٢٢,٣٢٩	٥٦٠,٩٢٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٦٠,٩٢٥	٦٨٧,٢٩٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		<u>المعاملات غير النقدية:</u>
٢١,٠٦٨	٣,٨٣٩	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤٩٨)	٣٥٦	الأرباح / (الخسارة) الإكتوارية على تعويض نهاية الخدمة



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١. معلومات عامة

إن شركة ولاء للتأمين التعاوني (هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية) ("الشركة")، قد تأسست وفقاً للمرسوم الملكي رقم (س/١١٤) الصادر بتاريخ ٢ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢ ورقم موحد ٧٠٠١٥٢٦٥٨٩ الصادر بتاريخ ١٩ جمادى الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧م). عنوان الشركة الرئيسي المسجل هو:

شركة ولاء للتأمين التعاوني

المركز الرئيسي

٤٥١٣، الظهران، الخبر الجنوبية

الوحدة رقم ٨، الخبر ٨٦١٥-٣٤٦٢١

المملكة العربية السعودية

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال بما في ذلك إعادة التأمين وأنشطة الوكالات. تتمثل قطاعات الأعمال الرئيسية للشركة في التأمين الطبي وتأمين المركبات والتأمين البحري وتأمين الحريق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران والتأمينات العامة الأخرى.

في ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ (الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣م)، صدر القانون الخاص بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("القانون") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). حصلت الشركة على الترخيص رقم (ت.م.ن.١٦/٢٠٠٨) لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بتاريخ ٢٨ جمادى الآخر ١٤٢٩هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م) من البنك المركزي السعودي (ساما) بصفتها الهيئة المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية.

وافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي ("ساما")، بحيث يوزع لمساهمي الشركة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويوزع على حملة الوثائق ١٠٪ المتبقية. ويتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

في عام ٢٠١٨م، حصلت الشركة على خطاب رقم ٤١/٦٨١٣ من البنك السعودي المركزي ("ساما") الصادر بتاريخ ٣ يوليو ٢٠١٨م، وذلك للموافقة على افتتاح ٤٧ منفذ بيع موزعة في أرجاء المملكة العربية السعودية. بالإشارة إلى افتتاح هذه الفروع الجديدة، قامت الشركة بتوقيع مذكرة تفاهم مع إحدى الشركات المحلية لتوفير العمالة المدربة والمساعدة على الحصول على مواقع مميزة لتوسعة شبكة مبيعات فروع التجزئة بالشركة.

في ٢٩ مايو ٢٠١٨م، وافقت الجمعية العامة على إصدار أسهم منحة بنسبة ١٠٪، مما أدى إلى زيادة رأس مال الشركة من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٤٠ مليون ريال سعودي. بالإضافة إلى ذلك، خلال العام وافقت الجمعية العامة خلال الاجتماع غير العادي على زيادة رأس مال الشركة بإصدار ٨,٨ مليون سهم منحة مما أدى إلى ارتفاع رأس مال الشركة من ٤٤٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٢٨ مليون ريال سعودي (إيضاح رقم ٢٢)، ولقد استكملت الشركة إجراءات تحديث السجل التجاري والنظام الأساسي للشركة.

خلال السنة، تمت زيادة رأس مال الشركة من ٥٢٨ مليون ريال سعودي إلى ٦٤٦ مليون ريال سعودي بإصدار ١١,٨ مليون سهم جديد بعد استحواذ الشركة على شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (راجع إيضاح ٤).

٢. أسس الأعداد

(أ) أسس العرض والقياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

في ٢٣ يوليو ٢٠١٩م أصدر البنك السعودي المركزي ("ساما") تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة والدخل في قائمة الدخل بما يتماشى مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة بالمملكة العربية السعودية.

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وتعويض نهاية الخدمة والذي يتم قياسه بالقيمة الحالية للإلتزام المستقبلي باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المخططة. إن قائمة المركز المالي للشركة لم يتم عرضها باستخدام التصنيف المتداول / وغير متداول. فيما عدا الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة و ودائع طويلة الأجل والوديعة النظامية واستثمارات محفظ بها حتى الاستحقاق، والتزامات وتعويضات نهاية الخدمة وإيرادات عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع، فإن كافة الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يذكر خلاف ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض والقياس (تتمة)

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الخاصة بها وفقاً لترتيب السيولة. وفقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك ضمن الإيضاح (٢٩). وتُفِيد الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتُحدِّد الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة ويوافقان عليه.

تُدرج قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المعروضة في الإيضاح (٢٩) من القوائم المالية، كمعلومات مالية إضافية تماثلياً مع متطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي ("ساما") تفصيلاً واضحاً بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ وعليه فإن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية المُعدَّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما هو مُشار إليها أعلاه، سوى الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة (إيضاح ١٨). عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي هو أيضاً العملة الوظيفية المستخدمة لدى الشركة. وتُقرَّب جميع القوائم المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(ج) السنة المالية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ ديسمبر.

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصروفات المبلغ عنها خلال السنة المشمولة بالتقرير. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث والعمليات الحالية فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

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

(١) الإلتزامات المالية النهائية الناتجة عن مطالبات عقود التأمين.

إن تقدير الإلتزامات المالية النهائية الناتجة عن مطالبات عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الإلتزام المالي الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف لمثل هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات وكذلك التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. يتم تقدير المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة باستخدام البيانات الخاصة بتقييم كل حالة مقدمة إلى الشركة على حده. سنوياً في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص. كما في ٣١ ديسمبر، تم التحقق من مخصص المطالبات القائمة من قبل اكتوبري مستقل.

إن مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، للحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تتمثل الطريقة الأساسية التي تعتمد عليها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها في استخدام مؤشرات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بمعدلات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم اكتوبريين مجموعة من الطرق مثل طريقة تشين لادار وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما استخدم الخبير اكتوبري طريقة التقسيم القطاعي بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة لقطاع الأعمال الطبية. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة مبلغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتحديد ما اذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها. إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الأجل يتطلب أحكاماً جوهرياً. تعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة الأجل ويعتبر الانخفاض بمقدار ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. في أثناء إجراء هذا القرار، تقوم الشركة بتقييمات من بين عدة عوامل أخرى، مثل التقلبات العادية في سعر السهم والأداء المالي للشركة المستمر فيها ومجال الأعمال وأداء القطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٣) انخفاض قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. إن الصعوبات المالية الجوهرياً للمدينون وإحتمالية أن يدخل المدينون في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية والعجز أو التأخر في الدفع تعتبر مؤشرات على انخفاض قيمة الذمم المدينة.

٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحتوي على عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود بنفس شروط وخصائص المخاطر.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد فيها سوق نشط ولا تتوفر لها أسعار مدرجة يتم تحديدها عن طريق استخدام تقنيات التقييم. وفي هذه الحالات يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بأدوات مالية مماثلة أو باستخدام النماذج. أما اذا كانت مدخلات السوق القابلة للملاحظة غير متاحة، فيتم تقديرها بناءً على افتراضات مناسبة، اذا دعت الحاجة إلى ذلك حيث يتم تطبيق بعض أساليب التقييم. عندما يتم استخدام تقنيات التقييم لتحديد القيمة العادلة، يتم التحقق منها ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن أولئك الذين حصلوا عليها. يتم إعتناء جميع النماذج قبل استخدامها، و يتم معايرة النماذج للتأكد من أن النتائج تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق القابلة للمقارنة. بقدر ما هو ممكن عملياً، تستخدم النماذج فقط البيانات القابلة للملاحظة، ومع ذلك، فإن مجالات مثل مخاطر الائتمان (سواءً الخاصة بمخاطر الائتمان للشركة أو تلك الخاصة بالطرف الآخر) والتقلبات والارتباطات قد تتطلب من الإدارة تقديم تقديرات لها.

٥) تأثير كوفيد-١٩

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 للتباعد الإجتماعي والإغلاق وحظر 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 والمجتمع الأوسع حيث تعمل

- استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المملكة وضمان أنها محمية وسليمة

يظهر التأثير الرئيسي لوباء "كوفيد-١٩" في قطاع الأعمال الطبية والمركبات كما هو موضح أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدى وشدة الوباء، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقييم تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط به بشكل منتظم.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٥. تأثير كوفيد-١٩ (تتمة)

الاحتياطات الفنية الطبية

بناءً على تقييم الإدارة ، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في الحد من أي تأثير غير مواتٍ خلال الإغلاق ، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمّنة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض المطالبات. ومع ذلك ، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠ ، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لاختبار كفاية المطالبات. بناءً على النتائج، قامت الشركة بتسجيل مبلغ ٥,٧٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤,٧ مليون) كاحتياطي عجز في أقساط التأمين.

الاحتياطات الفنية للمركبات

استجابة لجائحة كوفيد-١٩، أصدر البنك المركزي السعودي مرسوم رقم ١٨٩) "تعميم" بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين، يوجه التعميم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على المركبات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق مركبات لتجزئة الجديدة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا التعميم.

ناقشت الإدارة ، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين ، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية ولخصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في إنهاء وثائق تأمين المركبات كسياسة جديدة وتسجيل احتياطي عجز في الأقساط بناءً على توقع مطالبات لفترة شهرين إضافيين.

بالنسبة للسياسات الجديدة المكتوبة وفقاً للتعميم أعلاه، يتم اكتساب القسط على مدار فترة التغطية ١٤ شهراً وفقاً للسياسات المحاسبية للشركة.

أجرت الشركة اختبار كفاية المطالبات باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها على مستوى إجمالي (أو على حسب القطاع) لقطاع تأمين المركبات وسجلت عجز في احتياطي أقساط التأمين بمبلغ ٢٠,٢٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

أصول مالية

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياساتها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمته. وتشمل هذه العوامل ، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدر أو المدين ، أو التخلف أو التأخر في السداد ، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر، وما إلى ذلك. فيما يخص حالة الأسهم المصنفة كمستحقة للبيع، أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بأقل من تكلفتها. استناداً إلى هذه التقييمات ، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي آثار جوهرية على النتائج المبلغ عنها للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة والمتطورة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة سياسات التركزات الائتمانية في القطاع الاقتصادي المرغوب والمنطقة والمستوى المقابل ، وقد اتخذت الشركة الإجراءات المناسبة عند اللزوم. استناداً إلى المراجعة ، حددت الشركة قطاعات معينة مثل المقاولات الحكومية وشركات الطيران وقطاع البيع بالتجزئة وصناعة الضيافة باعتبارها متأثرة بشكل كبير بجائحة كوفيد-١٩ وانخفاض أسعار النفط.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية:

(١) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، تفسيرات لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة
قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات التالية لأول مرة على تقاريرها السنوية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - تعريف النشاط
يقوم هذا التعديل بمراجعة تعريف النشاط وفقاً للإفادة التي تلقاها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية حيث يُعتقد عمومًا أن التوجيه الحالي معقد للغاية ، وينتج عنه الكثير من المعاملات المتحفظ عليها كمجموعات نشاط

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ بشأن تعريف المواد
هذه التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، "عرض البيانات المالية" ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ ، "السياسات المحاسبية ، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى":

(١) استخدام تعريف ثابت للأهمية النسبية في من خلال المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والإطار المفاهيمي للتقارير المالية ؛

(٢) توضيح شرح تعريف المادة ؛ و

(٣) تضمين بعض الإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ حول المواد غير المادية

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - تعديل معيار سعر الفائدة

توفر هذه التعديلات بعض التخفيفات فيما يتعلق بتعديل معيار سعر الفائدة حيث تتعلق تلك التخفيفات بمحاسبة التحوط ويكون لها تأثير لا ينبغي أن يتسبب بشكل عام فيه تعديل عرض الأسعار بين البنوك (IBOR) في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك ، يجب الاستمرار في تسجيل أي عدم فعالية للتحوط في قائمة الربح أو الخسارة. وسيتم أخذ ذلك في الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣م.

إن تطبيق التعديلات المذكورة أعلاه ليس له أي تأثير مادي على القوائم المالية خلال السنة.

معايير صادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد

فيما يلي المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م وما قبله يُسمح فيها بالتطبيق ؛ ومع ذلك ، فإن الشركة لم تقم بتطبيقها مبكرًا في إعداد هذه القوائم المالية.

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

تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٧
- يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ ، بتحديث "تجميع الأعمال" مرجعًا في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي المالي إعداد التقارير دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.

- يمنع معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ، "الممتلكات والألات والمعدات" الشركة من خصم تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل لها من الاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك ، سوف تقوم الشركة بإثبات متحصلات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

- يقوم معيار المحاسبة الدولي ٣٧ ، "المخصصات والالتزامات والأصول المحتملة" بتحديد أي التكاليف التي تقوم بتضمينها الشركة عندما تقيم ما إذا كان عقد ما سوف تنتج عنه خسارة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(١) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، تفسيرات لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمة) معايير صادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م
هذه التحسينات سارية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م.

- يوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ ، "الأدوات المالية" - الأتعاب التي تقوم الشركة بتضمينها عند إجراء "اختبار نسبة ١٠%" من أجل تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء اثبات التزام مالي ما.
- يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ، "عقود الإيجار" - بإزالة احتمالية حدوث ارتباك بشأن حوافز عقد إيجار من خلال تعديل مثال توضيحي رقم ١٣ المرفق بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.
- يقدم معيار المحاسبة الدولي ٤١ ، "الزراعة" - التوفيق بين متطلبات قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين

نظرة عامة

تم نشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م ، وهو يحدد مبادئ الاعتراف بقياس عقود التأمين وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة ، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختياري بشرط أن تصدر المنشأة أيضاً عقود التأمين. يتطلب فصل المعلومات التالية عن عقود التأمين:

أولاً: المشتقات الضمنية ، إذا كانت تلي معايير محددة ؛

ثانياً: عناصر استثمارية مميزة و

ثالثاً: أي تعهد بنقل سلع محدد أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم معالجة هذه المعلومات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٥).

القياس

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤)، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥م، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على "الفئات التأسيسية" التالية:

(أ) التدفقات النقدية للوفاء بالعقود، والتي تشمل:

- التقديرات المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،

- التعديلات اللازمة لتعكس القيمة الزمنية للنقود (الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،

- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية .

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)

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

القياس (تتمة)

(ب) هامش الخدمة التعاقدية:

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف بها حالما تقدم الشركة خدمات التغطية التأمينية في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية بقيمة سالبة من البداية؛ يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة مالية لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها:

- الالتزامات عن التغطية المتبقية، والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء بالالتزام التعاقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية لتلك المجموعة من العقود في ذلك التاريخ؛
- الالتزامات عن المطالبات المتكبدة، والتي ستقاس على أنها تدفقات نقدية للوفاء بالالتزامات التعاقدية المتكبدة سابقاً لتلك المجموعة من العقود في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية، ولكن لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبية. لذلك، يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. يتم احتساب الفائدة أيضاً على هامش الخدمة التعاقدية بأسعار مقللة عند الاعتراف المبدئي بالعقد (أي سعر الخصم المستخدم عند البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم تحرير هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

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

أولاً: حصة الشركة من التغييرات في القيمة العادلة للعناصر الأساسية،

ثانياً: تأثير التغييرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية. بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بالنموذج المبسط لتخصيص الأقساط لقياس الإلتزامات 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 لتخصيص الأقساط، فإن الإلتزام بالتغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصصاً منها التدفقات النقدية لتكاليف إكتتاب وثائق التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الإلتزامات عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة ضبط التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية / استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ التطبيق الفعلي

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة تعديلات التعرض للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ تقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩م وتلقى إقتراحات من مختلف الأطراف المعنية. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية حالياً بإعادة النظر في المسائل التي أثرت من أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية إجراءاته القانونية المعتادة لوضع المعايير. إن التاريخ الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتأجيل إعفاء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ هو حالياً ١ يناير ٢٠٢٣م. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية". تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

التحول

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 والإفصاح

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

أثر تطبيق المعيار

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. وتتوقع الشركة أيضاً أن تطبيق المعيار من المحتمل أن يكون له تأثير على أنظمة تكنولوجيا المعلومات ومتطلبات البيانات والسياسات المحاسبية لمعالجة متطلبات العرض. فيما يلي المجالات الرئيسية التي تعتبر قيد التصميم من قبل الشركة وحالة التقدم التي أحرزتها الشركة حتى الان:

المجالات الرئيسية لمرحلة التصميم	ملخص التقدم
إطار الحوكمة والرقابة	• قامت الشركة بوضع برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف لمراقبة التقدم في التنفيذ وتوزيع الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.
مجال التشغيل	• الشركة بصدد تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة شاملة للبيانات وقاموس لتلك البيانات. كما تقوم الشركة أيضاً بوضع اللمسات الأخيرة على التصميم الهيكلية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات العمل وتعمل حالياً على اختيار الباعين مع الانتهاء من العمليات المختلفة اللازمة للتحويل وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.
المجال الفني والمالي	• قامت الشركة باكمال لوائح وسياسات مختلفة لسياساتها تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. يتم اتخاذ قرارات السياسة بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة. حالياً، تمت الموافقة على غالبية السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ التابعة للشركة.
الخطة التأكيدية لتطبيق التحول	• تعمل الشركة مع أصحاب المصلحة الآخرين لوضع اللمسات الأخيرة على الخطة التأكيدية لتطبيق التحول على الفترة الحالية وما بعد التنفيذ.
النظام	• تدرس الشركة الحصول على نظام لحساب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لاستيعاب احتساب عقود التأمين وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها بما يتماشى مع المعيار الدولي لإعداد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.
التأثير المالي	• الأثر المالي لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ غير مكتمل بالكامل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤م وحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة الأدوات المالية:

التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا أن الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين معاً:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 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 تووير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

يتم قياس الأصول التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتحديد أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان ذلك يلغي أو يتعارض بشكل كبير مع التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً إختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغييرات اللاحقة للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للالتزامات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإن مقدار التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي ينسب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يكن إدراك آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يسبب عدم تطابق محاسبي في قائمة الدخل.

انخفاض القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة ، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وفقاً لمقياس المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك ، تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط و التي تربط محاسبة التحوط بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه ، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس المعايير المحاسبية الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)
تاريخ التطبيق الفعلي:

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. ومع ذلك ، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ " عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، تسمح للشركات التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٤ للتخفيف من آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ قبل أن يصبح معيار عقود التأمين الجديد لمعايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

١- تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى:

(أ) التاريخ الفعلي لمعيار عقود التأمين الجديد ؛ أو

(ب) فترات القوائم المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٢م. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالأصول المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للشركات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ سابقاً ؛ أو

٢- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المحددة، تتم إزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة المؤقتة، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييماً تفصيلياً بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨م:

- ١- تم مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ (بما في ذلك مكونات الودائع أو المشتقات المضمنة غير المجمعة من عقود التأمين) بإجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها ؛ و
- ٢- تم مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات ، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي ، قررت الشركة إرجاء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم الأثر:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ، لدى الشركة إجمالي أصول مالية (تشمل ذمم التأمين المدينة / ذمم معيدي التأمين القابلة للاسترداد) وأصول متعلقة بالتأمين بقيمة ٢,١٣٦,٣٦٦ ألف ريال سعودي و ١,٠٨١,٤١٥ ألف ريال سعودي على التوالي. في الوقت الحالي، تتكون الأصول المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه والودائع قصيرة الأجل والذمم المدينة وأقساط إعادة التأمين والذمم المدينة الأخرى بمبلغ ١,٨٤٤,٨٧٦ ألف ريال سعودي (١,٤٢٢,٨٣٨ ألف ريال سعودي عام ٢٠١٩م). تتكون الأصول المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢٩١,٣٩٠ ألف ريال سعودي (٢٥٤,٩٠٦ ألف ريال سعودي عام ٢٠١٩م). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لهذه الأصول 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 حصراً كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. أيضاً الشركة بصدد بناء لمخاطر مقدار كميات غير منفذة لبعض ترتيبات وثائق إعادة التأمين بناء على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أسلوب الخسائر الإئتمانية المتوقع المبسط.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

سيكون الاستثمار في الصناديق المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة في قائمة الدخل بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة بمبلغ ٢٢٤,٤٠٠ ألف ريال سعودي حيث بلغت القيمة العادلة مع التغيرات خلال العام بلا شيء % . تبلغ القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى ٢٦,٢٩٨ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مع تغير القيمة العادلة خلال العام بلا شيء % . التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الأصول المالية في الإيضاح ٢٩. الأصول المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م. يستند ما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عال من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات 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 للتقارير المالية رقم ٩: ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيراً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

ج) عقود التأمين

تصدر الشركة عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل فيها المؤمن مخاطر تأمين كبيرة من حامل الوثيقة عن طريق الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي معين غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. كمبدأ عام، تحدد الشركة ما إذا كانت لديها مخاطر تأمين جوهرية، وذلك بمقارنة المزايا المدفوعة مع الفوائد المستحقة الدفع في حال لم يقع الحدث المؤمن عليه.

د) الاعتراف بالإيرادات

الإعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة

تُسجَل أقساط التأمين والعمولات في قائمة الدخل على أساس تناسبي لمدة ٣٦٥ يوماً باستثناء السياسات طويلة الأجل (الإنشاء والهندسة) والشحن البحري. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على مدى تغطية وثيقة التأمين باستثناء الآتي:

- أقساط الشحن البحري المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من التقرير،
 - طريقة احتساب محددة مسبقاً لفئة التأمين الهندسي عن المخاطر المتعاقد عليها لمدة تزيد عن سنة واحدة. ووفقاً لطريقة الاحتساب هذه، تتحقق الأقساط الأقل في السنة الأولى وتزداد تدريجياً في نهاية مدة وثيقة التأمين،
- وتمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. ويُدرَج التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل بنفس طريقة الاعتراف بالإيرادات على مدى فترة المخاطر.

إعادة التأمين المقترض

تتحمل الشركة أيضاً مخاطر إعادة التأمين في سياق العمل المعتاد. يتم إدراج الأقساط والمطالبات المتعلقة بإعادة التأمين المقترض كإيرادات أو مصروفات بالطريقة نفسها فيما لو كان إعادة التأمين من الأعمال التجارية المباشرة ، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف المنتج للأعمال المعاد تأمينها. تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين ذي الصلة. يتم عرض أقساط ومطالبات التأمين بالإجمالي لكلاً من إعادة التأمين المسندة والمقترضة. يتم إلغاء الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إنهاء الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

يتم المحاسبة عن عقود إعادة التأمين التي لا تحول مخاطر التأمين الهامة مباشرة في قائمة المركز المالي من خلال موجودات ودائع أو مطلوبات مالية والتي يتم الاعتراف بها بناءً على المقابل المدفوع أو المستلم ناقصاً أي أقساط أو رسوم محددة صريحة يتم إعادة احتفاظها بإعادة التأمين.

إيرادات العمولة من الإستثمارات

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع قصيرة الأجل والإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على أساس تناسبي باستخدام طريقة المعدل الفعال.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إيرادات توزيعات الأرباح من الإستثمارات

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

هـ) مطالبات

تتألف المطالبات من المنافع والمطالبات المدفوعة إلى حملة وثائق التأمين والأطراف الأخرى ومصاريف تسويات الخسائر ذات العلاقة، بالصافي بعد حسم قيمة التصفية والاسترداد الأخرى. ويتألف إجمالي المطالبات تحت التسوية من إجمالي التكلفة المقدَّرة للمطالبات المُتَكَبِّدَة غير المُسَدَّدة بتاريخ قائمة المركز المالي وتكاليف تسوية المطالبات، سواء بلغ بها المؤمن عليه أم لا. وتُجَنَّب مخصصات للمطالبات المبلَّغ عنها غير المدفوعة كما بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، يُحتفظ بمخصص تكلفة سداد المطالبات المُتَكَبِّدَة غير المبلَّغ بها، بما في ذلك تكاليف تسوية المطالبات بتاريخ قائمة المركز المالي. وتظهر المطالبات تحت التسوية على أساس الإجمالي، وتُظَهَّر حصة معيدي التأمين ذات العلاقة بصورة مستقلة. علاوة على ذلك، لا تخضع الشركة لمطوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة حيث أنه يُتَوَقَّع سداد كافة المطالبات فعليًا خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

و) استرداد قيمة التصفية والحلول

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مستحوذ عليها (عادة تكون تالفة) عند تسوية المطالبة (على سبيل المثال، قيمة التصفية). وللشركة أيضًا الحق بملاحقة الطرف الثالث لدفع جزء من التكاليف أو جميعها (على سبيل المثال، الحلول).

وتدرج تقديرات استرداد قيمة التصفية كمخصص عند قياس التزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص المبلغ الذي يُمكن بصورة معقولة استرداده من التخلص من الأصل.

وتُعتبر استرداد الحلول أيضًا كمخصص عند قياس التزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص تقدير المبلغ الذي يُمكن استردادها من الطرف الثالث.

ز) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تنقسم عقود إعادة التأمين إلى معاهدات إعادة التأمين، وعقود إعادة التأمين الإختيارية، وعقود وقف الخسارة، وعقود فائض الخسارة. إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين، والتي تُعَوِّض الشركة بموجبها عن الخسائر من عقد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تستوفي متطلبات تصنيف عقود التأمين (إيضاح ٣ - ج)، تُصنَّف كعقود إعادة تأمين. وتُصنَّف العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف، كموجودات مالية. يتم إدراج عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي بموجبها صاحب العقد هو شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين الداخلي) ضمن عقود التأمين. يتم تسجيل الأصل أو الالتزام في قائمة المركز المالي - عمليات التأمين التي تمثل المدفوعات المستحقة من معيدي التأمين وحصة الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعيدي التأمين. يتم تقدير مبالغ الذمم المدينة من إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزامات المطالبة المرتبطة بالأطراف المؤمن عليها. يتم إلغاء الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

ويتم عمل مراجعة للانخفاض في القيمة بتاريخ قائمة المركز المالي، أو عند ظهور مؤشر يدلُّ على الانخفاض في القيمة خلال السنة المالية المفصح عنها. ويقع الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم استرداد الشركة المبالغ القائمة طبقًا لشروط العقد، وعند إمكانية قياس تأثير ذلك على المبالغ التي ستقبضها الشركة من معيدي التأمين بصورة موثوقة. وتُسجَل الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣. إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. يتم إدراج أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصروفات بالطريقة نفسها فيما لو كانت إعادة التأمين تعتبر نشاطًا تجاريًا مباشرًا، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات الشركة المعاد التأمين عليها.

ح) تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بصورة مباشرة بإصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين وتطفأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها وذلك عند إكتساب أقساط التأمين. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاستحواذ الأخرى كمصروفات عند تكديدها. يتم تسجيل إطفاء " تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين مؤجلة" في قائمة الدخل. ويُحَاسَب عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها هذا الأصل بتعديل فترة الإطفاء، ويُعتبر ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

ويتم عمل مراجعة للانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير حول القوائم المالية، أو عند ظهور مؤشر يدلُّ على الانخفاض في القيمة. وعند انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية. إذا لم تتحقق الافتراضات الخاصة بربحية هذه الوثائق، يمكن تعجيل إطفاء هذه التكاليف والذي من الممكن أن يتطلب أيضًا تسجيل انخفاض في القيمة إضافياً في قائمة الدخل. تُؤخذ تكاليف إكتتاب ووثائق التأمين المؤجلة بعين الاعتبار أيضًا عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في تاريخ التقرير.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) اختبار كفاية المطلوبات

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

ك) ذمم مدينة

تدرج أقساط التأمين المدينة كإجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين، مخصوماً منها أي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم إثبات أقساط التأمين وأقساط معيدي التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للعرض المستلم أو المستحق الإستلام. تتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في "مصاريف العمليات الأخرى" في قائمة الدخل. يتم إلغاء اثبات الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الرصيد المدين، وهو ما يحدث عادة عندما يتم بيع الرصيد المدين أو تسويته أو تمرير جميع التدفقات المالية المنسوبة للرصيد إلى طرف ثالث مستقل. تخضع الذمم المدينة المذكورة في الإيضاح رقم ٨ ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين".

ل) إستثمارات

١- متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة التي لا يتم تصنيفها كمحتفظ بها للمتاجرة أو المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو القروض وذمم مدينة، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل هذه الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع بما في ذلك تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالإستحواذ ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الدخل الشامل الأخرى في قائمة الدخل الشامل تحت بند "صافي التغير في القيمة العادلة - الإستثمارات المتاحة للبيع". يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الإستثمارات في قائمة الدخل ضمن بند "الربح / (الخسارة) المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع".

يتم إثبات توزيعات الأرباح وإيرادات العمولات وأرباح / (خسائر) العملات الأجنبية على الإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل، كجزء من صافي ربح / (خسارة) الإستثمارات. يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ويسجل في قائمة الدخل، كخسائر انخفاض في القيمة.

تستند القيم العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المدرجة لأوراق المالية أو القيم العادلة المقدرّة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل العمولات على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة. بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية للإستثمار مماثل أو عندما لا يمكن الحصول على القيم العادلة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم. إن المدخلات المستخدمة في نماذج التقييم يتم الحصول عليها من الأسواق التي يمكن ملاحظتها كلما أمكن ذلك، وإلا فيتعين على الشركة تقديم التقديرات لتحديد القيم العادلة.

إعادة التصنيف:

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت لا زالت لديها القدرة والنية لبيع الإستثمارات المتاحة للبيع في المستقبل القريب. عندما تكون الشركة غير قادرة على المتاجرة ببعض هذه الإستثمارات لغياب الأسواق النشطة، فقد تختار الشركة إعادة التصنيف إذا كانت الإدارة لديها القدرة والنية للإبقاء على الإستثمارات للمستقبل القريب أو حتى استحقاقها. يُسمح بإعادة التصنيف إلى قروض وذمم مدينة إذا كانت الإستثمارات تستكمل تعريف القروض والذمم المدينة ولدي الإدارة النية والقدرة للإبقاء على الإستثمارات في المستقبل القريب أو حتى تاريخ استحقاقها. يُسمح بإعادة التصنيف إلى مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق إذا كان لدى الشركة القدرة والنية على الإبقاء على الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. بالنسبة للأصل المالي المعاد تصنيفه إلى خارج تصنيف المتاحة للبيع، تكون التكلفة المطفأة الجديدة هي القيمة العادلة عند إعادة التصنيف وأي ربح أو خسارة محققة لذلك الأصل يتم اطفائها والإعتراف به في حقوق الملكية إلى ربح أو خسارة على العمر المتبقي للإستثمار باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. يتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبلغ الاستحقاق على مدى العمر المتبقي للأصل باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي "معدل الفائدة الفعلي". إذا وجد انخفاض في قيمة الأصل لاحقاً، يتم إعادة تصنيف المبلغ المسجل في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) إستثمارات (تتمة)

٢- محتفظ بها حتى الاستحقاق

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي استثمارات ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد واستحقاق ثابت أن الإدارة لديها النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق يتم تصنيفها على أنها محتفظ بها حتى الاستحقاق. يتم الاعتراف بالاستثمارات مبدئيًا بالقيمة العادلة بما في ذلك تكلفة المعاملة المباشرة والإضافية. بعد القياس المبدئي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة ناصبًا خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

(م) التوقف عن الاعتراف للأدوات المالية

يتم التوقف عن الاعتراف بالأداة المالية عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الأداة المالية، وهو ما يحدث عادةً عند بيع الأداة، أو تحويل جميع التدفقات النقدية من الأداة إلى طرف ثالث مستقل. وقيام الشركة أيضًا بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري.

(ن) المقاصة

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

(ص) محاسبة تاريخ التداول

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

(ع) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة، في تاريخ كل تقرير، بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. يوجد انخفاض في القيمة في حال وجود حدث أو أكثر منذ الإثبات الأول للأصل (وقوع "حدث خسارة")، وكان له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل أو مجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة موثوقة.

قد تشمل أدلة انخفاض القيمة ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين؛
- إخلال بشروط العقد، مثل التعثر عن السداد أو تأخر سداد المدفوعات؛
- ترجح أن المصدر أو المدين سيقوم بإشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية؛
- اختفاء سوق نشط لتلك الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- وجود معلومات ملحوظة تشير إلى وجود انخفاض ملموس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من مجموعة من الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بتلك الموجودات، حتى وإن كان ذلك الانخفاض لا يمكن تحديده على مستوى كل أصل على حده، بما في ذلك:

- تغييرات سلبية في حالة الدفع للمصدرين أو المدينين في الشركة؛ أو
- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد المصدرين حيث يمكن ربط هذه الظروف بعدم امكانية استرداد الأصل.

في حالة وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة الأصل المالي، يتم تحديد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الانخفاض الجوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأصل المالي.

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتم احتساب الانخفاض في القيمة إلى مدى الفرق بين التدفقات النقدية المستقبلية المقدره والمخصومة بسعر العمولة الفعلي الأصلي.

بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع، تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الإستثمارات قد انخفضت قيمتها.

بالنسبة للإستثمارات المصنفة على أنها متاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة بأقل من تكلفته يمثل دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الأجل يتطلب تقديم بعض الأحكام. لا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بالأصل، إن الزيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل انخفاض القيمة لا يمكن الاعتراف

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ع) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

بها إلا في الدخل الشامل الآخر. عند إلغاء الاعتراف، يتم إدراج أي ربح أو خسارة تراكمية سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل ضمن "الربح / (الخسارة) على الإستثمارات المتاحة للبيع.

إن تحديد ما هو "جوهرى" أو "طويل الأجل" يتطلب إصدار الأحكام. عند إصدار هذه الأحكام، تقوم الشركة بتقييم، من بين عوامل أخرى، المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفتها.

ف) الممتلكات والمعدات

تُقيّد الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتدرج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للموجودات أو يتم الاعتراف بها كموجودات مستقلة، كما هو مناسباً، وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بالبند إلى الشركة وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة يعتمد عليها. تقيد جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها. ويقيد الاستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

السنوات

الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية	٥
اجهزة كمبيوتر	٤
السيارات	٤

وتُجرى مراجعة القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية في كل فترة مالية مُفصّل عنها، وتُعدّل متى كان ذلك مناسباً. تتم مراجعة القيم الدفترية لهذه الموجودات فيما يتعلق بالانخفاض في القيمة عندما تُشير الأحداث أو التقلبات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حال وجود هذا المؤشر وعندما تتجاوز القيم الدفترية للموجودات القيم القابلة للاسترداد المتوقعة، تُخفّض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

تحدد الأرباح والخسائر من الاستيعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتُدرج ضمن بند "إيرادات أخرى، بالصافي" في قائمة الدخل.

ض) موجودات غير ملموسة

تسجل الموجودات غير الملموسة بشكل منفصل (برامج الكمبيوتر) مبدئياً بالتكلفة التاريخية وذلك عندما يكون لها عمر إنتاجي محدد. وتُدرج لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. وتُطْفَأ وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة ٤ سنوات.

ر) الإنخفاض في الموجودات غير المالية

لا يتم استهلاك الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد - على سبيل المثال، الأرض - ويتم اختبارها سنوياً للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتم مراجعة الموجودات الخاضعة للاستهلاك للتأكد من وجود انخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية، أيهما أعلى. لغرض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى لتدفقاتها النقدية بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

س) المخصصات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (نظامي أو حكومي) نتيجة لحدث سابق بحيث تكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق به. لا يتم الاعتراف بمخصصات خسارة التشغيل المستقبلية ويتم الاعتراف بالالتزامات للمبالغ الواجب دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أم لا.

ت) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على أنظمة العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المبالغ المستحقة وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم النظر في مستويات الأجور والمراتب المتوقعة في المستقبل، وترك الخدمة للموظف ومدة الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير من سندات الشركات عالية الجودة مثل السندات السيادية السعودية المقومة بالدولار بشروط وعمليات تتطابق مع التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة قدر الإمكان. يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها. يتم إثبات أرباح أو خسائر إعادة القياس الناشئة عن التعديلات أو التغيرات في الافتراضات الاكتوارية في الفترة التي تحدث فيها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ث) عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ بشكل منفصل أدناه.

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩م

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تتحول بموجب شروط عقود الإيجار المخاطر ومنافع التملك للمستأجر بشكل جوهري. ويتم تصنيف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

الشركة كمستأجر

يتم قيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس فترة عقد الإيجار، إلا عندما يكون هناك أساس منهجي أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. ويتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلي كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

السياسات المطبقة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩م

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عقداً تأجيرياً أو يتضمن الإيجار، في بداية العقد. تقوم الشركة بإثبات حق استخدام الأصل والتزام الإيجار المقابل فيما يتعلق بجميع اتفاقيات الإيجار التي تكون فيها هذه الإيجارات، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة بعقود إيجار مدتها ١٢ شهر أو أقل) وإيجارات للموجودات ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لهذه الإيجارات، يتم قيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس المتبقي من مدة عقد الإيجار، إلا عندما يكون هناك أساس منهجي أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. تم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المسددة منذ بداية تاريخ البدء، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا السعر بسهولة، تستخدم الشركة سعر الفائدة على الاقتراض.

يشمل التزام الإيجار المدرجة في إعادة قياس التزامات الإيجار مما يلي:

- دفعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في الجوهر)، ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة،
 - دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو سعر، تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو السعر في تاريخ البدء،
 - المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية،
 - تقييم سعر الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
 - دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تظهر المستأجر الذي اختار القيام بذلك.
- يتم قياس التزام الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار.
- تقوم الشركة بإعادة تقييم التزام الإيجار (وتقوم بتعديل مقابل أصول حق الاستخدام ذي الصلة) إذا:

- تغيرت شروط عقد الإيجار أو طرأ تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم.
- تغيرت دفعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو سعر أو تغيير في الدفع المتوقع وفقاً للقيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالة يتم إعادة تقييم التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المبدئي (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب تغيير في سعر فائدة السائد، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم).
- تعديل عقد الإيجار ولم يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يعاد قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدلات الخصم).

لم تقم الشركة بإجراء أي تعديلات من هذا خلال الفترات المعروضة.

يشمل حق استخدام الموجودات القياس الأولي لالتزام الإيجار المقابل، ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل يوم البدء، مطروحاً منه أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة مبدئية. يتم قياس الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ث) عقود الإيجار (تتمة)

يتم احتساب استهلاك حق استخدام الأصل على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي المحدد، أيهما أقصر. إذا كان الإيجار ينقل ملكية الأصل المحدد أو تكلفة حق استخدام الأصل فإن ذلك يعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك حق استخدام الأصل ذي الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل. يبدأ الاستهلاك من تاريخ بدء الإيجار.

تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان حق استخدام الأصل قد انخفضت قيمته، وحساب أي خسائر انخفاض قيمة محددة كما هو موضح في سياسة "ممتلكات ومصنع ومعدات".

كوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير المؤجرة، وبدلاً من ذلك يتم حساب أي عقد إيجار ومكونات غير تأجيرية مرتبطة به كترتيب واحد. لم تقم الشركة باستخدام هذه الطريقة العملية. بالنسبة للعقود التي تحتوي على مكون التأجير ومكون واحد أو أكثر من مكونات التأجير أو غير التأجير، تأخذ الشركة في الاعتبار في العقد لكل مكون من مكونات التأجير على أساس سعر البيع الفردي لمكون التأجير والمجموع الكلي - سعر بيع إفرادي للمكونات غير المستأجرة.

ذ) توزيعات أرباح

يتم الاعتراف بتوزيع الأرباح ضمن المطلوبات في القوائم المالية للشركة في السنة التي يتم فيها اعتماد توزيع أرباح الأسهم من قبل مساهمي الشركة.

ظ) النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع لأجل محددة تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

ع) التدفقات النقدية

تنتج التدفقات النقدية الرئيسية للشركة من عمليات التأمين التي تصنف على أنها التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية. ويتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية والتمويلية وفقاً لذلك.

ا) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تسجيل جميع الفروق في قوائم الدخل والدخل الشامل. يتم قياس البنود غير النقدية بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الأولي ولا يتم إعادة تحويلها لاحقاً. يتم إدراج مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية من الإستثمارات المتاحة للبيع في "الدخل الآخر ، الصافي" في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. نظراً لأن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية هي بالدولار الأمريكي ، فإن مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست جوهرية.

خ) الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الزكاة. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل المعدل للسنة. يتم احتساب المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، عند الانتهاء من التقييم النهائي عند تحديد هذه المبالغ. تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧م ، بناءً على التعميم الصادر عن البنك المركزي السعودي ("ساما") ، عدلت الشركة سياستها المحاسبية لتحصيل الزكاة وضريبة الدخل مباشرةً على الأرباح المستتقة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بدلاً من قائمة الدخل.

ضريبة استقطاع

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب على بعض المعاملات مع جهات غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، وفقاً لمتطلبات نظام ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

خ. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بالمصاريف والموجودات بالصافي من قيمة ضريبة القيمة المضافة ، باستثناء:

- عندما لا يتم استرداد ضريبة القيمة المضافة من الهيئة العامة للزكاة والدخل والمدفوعة لشراء موجودات أو خدمات، عندها، يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو ضمن المصاريف، حسب مقتضى الحال .
- عندما يتم قيد الذمم المدينة والذمم الدائنة بقيمة ضريبة القيمة المضافة المشمول؛ ان صافي قيمة ضريبة القيمة المضافة المستردة من أو المستحقة الى الهيئة العامة للزكاة والدخل تكون مشمولة كجزء من الذمم المدينة أو الذمم الدائنة في قائمة المركز المالي.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض إعداد التقارير المالية وبين المبالغ المستخدمة في لأغراض الضريبة. يعتمد مبلغ الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للأصول والالتزامات وذلك باستخدام معدلات الضريبة بموجب اللوائح المعمول بها أو المعمول بها بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم اثبات الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي من المحتمل أن تتوفر فيه أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل حيث يمكن استخدام المبالغ الدائنة. يتم تخفيض الأصل الضريبي المؤجل إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل أن المنافع الضريبة ذات العلاقة سوف تتحقق.

ب) الاحتياطي النظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات، تخصص الشركة ٢٠٪ من صافي دخلها السنوي من عمليات المساهمين كل عام للاحتياطي النظامي حتى تقوم بتكوين احتياطي يساوي رأس مال الشركة. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

ج) المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة والذي يزاول أنشطة تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) ، والذي يخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن نظيرتها بالقطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من قطاعات أعمال حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها القطاعات التالية:

- التأمين الطبي ، يقوم بتغطية التأمين الصحي.
- تأمين المركبات، يقوم بتغطية التأمين على المركبات.
- تأمين الممتلكات، يقوم بتغطية التأمين على الممتلكات.
- التأمين الهندسي، يقوم بتغطية التأمين للأعمال الهندسية والعقود
- تأمين آخر يوفر تغطية للتأمين البحري والتأمين العام.

يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الربح أو الخسارة والذي، في بعض النواحي ، يتم قياسه بشكل مختلف عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال السنة. في حالة حدوث أي معاملة ، يتم تحديد أسعار التحويل بين قطاعات الأعمال على أساس الأسعار التجارية للأعمال العادية كما لو كانت تلك المعاملات مع أطراف خارجية.

إن دخل المساهمين يعتبر قطاع غير تشغيلي. كما أن الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد المدر للإيرادات. يتم تخصيص بعض مصروفات التشغيل المباشرة والمصروفات العامة الأخرى لهذا القطاع على أساس مناسب

يتم الإفصاح عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي. إن صانع القرار التشغيلي الرئيسي، هو المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، باعتباره الرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية.

ج) عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

يتم تأجيل وإطفاء إيرادات العمولات على عقود إعادة التأمين الخارجية عبر شروط عقود التأمين التي تتعلق بها ، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم تسجيل للإطفاء في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) الودائع قصيرة الأجل

تشتمل الودائع قصيرة الأجل على ودائع لأجل لدى البنوك ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الشراء

(هـ) القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس سعر السوق المدرج للأوراق المالية أو القيمة العادلة المقدره. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تتضمن عمولة بناء على التدفقات النقدية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتماشى مع أدوات ذات شروط ومخاطر مماثلة.

وإذا لم يتواجد سوق نشط للموجودات المالية، تقاس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم إذا لزم الأمر. يتم استخدام افتراضات مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق حين توافرها وإذا لم تتواجد يتم الاعتماد على الأحكام لتقدير القيم العادلة.

٤. تجميع الأعمال

وقعت الشركة على مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني ("متلايف") بتاريخ ١٥/١٠/١٤٤٠هـ (الموافق ١٨/٠٦/٢٠١٩م) لتقييم الاندماج المحتمل بين الشركتين. في وقت لاحق بتاريخ ٣٠/١/١٤٤٠هـ الموافق ٢٩/٠٩/٢٠١٩م، أعلنت الشركة عن دخولها في اتفاقية اندماج ملزمة مع متلايف ("اتفاقية الاندماج") في محاولة للحصول على جميع الأسهم المملوكة للمساهمين في متلايف من خلال تقديم عرض لتبادل الأسهم دون أي مقابل نقدي، يتم هذا التبادل عن طريق زيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم عادية جديدة لجميع المساهمين في متلايف ("الشركة المندمجة"). تسلمت ولاء خطاب عدم مانعة من ساما بشأن عملية الاندماج بتاريخ ٢٧/٠٤/١٤٤١هـ الموافق ٢٤/١٢/٢٠١٩م.

خلال السنة، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢٧ يناير ٢٠٢٠م الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٤١هـ على الدمج المقترح للشركة و متلايف ليتم تنفيذهما عن طريق الاندماج وفقاً للمواد ١٩١ و ١٩٢ و ١٩٣ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٣م بتاريخ ٢٨/١/١٤٣٧هـ (الموافق ١٠/١١/٢٠١٥م)، من خلال إصدار ٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤ أسهم جديدة في الشركة عن كل سهم في متلايف يخضع لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج.

بالإضافة إلى استلام الموافقات التنظيمية، في ٢٩ فبراير ٢٠٢٠م، أكملت الشركة الاندماج القانوني مع متلايف. في هذا التاريخ، تم تحويل صافي الأصول والأنشطة التجارية لشركة متلايف إلى الشركة مقابل الأسهم المصدرة حديثاً للشركة. تم إلغاء إدراج أسهم متلايف في تداول، ومع ذلك، لاحقاً في الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، تم إلغاء السجل التجاري لمتلايف وتم تسجيله كفرع لشركة ولاء للتأمين التعاوني.

تم احتساب الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ - تجميع الأعمال مع الشركة كونها الشركة المستحوذ و متلايف هي الشركة المستحوذ عليها. قامت الشركة باحتساب عملية الاستحواذ على أساس القيم العادلة المؤقتة للأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المقترضة في تاريخ الاستحواذ. سيتم الانتهاء من تعديل القيم المؤقتة في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ وفقاً لما يسمح به المعيار.

مبلغ الشراء والشهرة

تم تحديد مبلغ الشراء بمبلغ ١٩١,٥٦٦ ألف ريال سعودي والذي يتكون من إصدار ١١,٨٣٩,٧٠٦ أسهم جديدة لمساهمي شركة متلايف.

سابقاً، تم إثبات المبلغ المؤقت للشهرة بناءً على تقدير مبلغ الشراء بمبلغ ١٦٩,٣٠٨ ألف ريال سعودي لاحتساب دمج الأعمال كما في تاريخ استحواد شركة متلايف من قبل الشركة. إلا أن خلال الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، تم تعديل مبلغ الشراء إلى ١٩١,٥٦٦ ألف ريال سعودي مع الأخذ في الاعتبار سعر إغلاق السوق للأسهم العادية للشركة والذي تم إصداره كمبلغ الاستحواذ. تم تحديد القيمة العادلة للأسهم الصادرة الجديدة للشركة على أساس سعر إغلاق السوق للأسهم العادية لشركة ولاء بقيمة ١٦,١٨ ريال سعودي لكل سهم في تداول وذلك في آخر تاريخ للتداول قبل تاريخ الاستحواذ في ٢٩ فبراير ٢٠٢٠م. لم تكن تكاليف الإصدار العائدة مباشرة إلى إصدار الأسهم جوهرية. ونتيجة لذلك، حدثت زيادة في رأس المال و علاوة الإصدار بمبلغ ١١٨,٣٩٧ ألف ريال سعودي و ٧٣,١٦٩ ألف ريال سعودي على التوالي.

لقد قامت الإدارة بإجراء تخصيص سعر الشراء الشامل المعمول به حيث يمكن إنهاء المبالغ المؤقتة. وفي تاريخ لاحق وبعد تطبيق منهجية توزيع سعر الشراء. وعليه، لقد تم تقسيم الشهرة المثبتة سابقاً البالغة ٥٧,٥٤٨ ألف ريال سعودي بين الأصول غير الملموسة والشهرة بمبلغ ٣٣,١٣٣ ألف ريال سعودي و ٢٤,٤١٥ ألف ريال سعودي على التوالي. إن التعديل المذكور ضمن فترة القياس المذكورة سابقاً.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٤. تجميع الأعمال (تتمة)

لقد قامت الإدارة بإجراء تخصيص سعر شراء شامل حيث تم الانتهاء فيه من مبالغ المخصصات المؤقتة.

ألف ريال سعودي	الموجودات
٤٣,٥٨٩	نقد وما في حكمه
٣,٠٥١	ودائع بنكية قصيرة الأجل
٨٩,٠٠٠	ودائع بنكية طويلة الأجل
٢٧,٤١٧	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٣٢,٨٢٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧,٢٤٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧,٤٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٥٥,١٨٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٢,٧١٧	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣,١٧٥	استثمارات
١٠,٦٩٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٣١	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٢٥	موجودات غير ملموسة
٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٢,٦٥٣	إيرادات وديعة نظامية مستحقة
٧٩٥	إيرادات عمولة مستحقة
٤٤١,٨٠٠	مجموع الموجودات
	المطلوبات
٦,٣٣٨	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٧,٨٨٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٥,٠٨٠	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٤٢,٢٨٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٣٦٥	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٠,٤١٢	مطالبات تحت التسوية
٢٦,٠٤٤	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٥٥,١٨٩	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
١,٤٠٩	إحتياطيات فنية أخرى
١,٢٨٠	تعويض نهاية الخدمة
٣,٨٤٨	الزكاة وضريبة الدخل
٢,٦٥٣	إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٣٠٧,٧٨٢	مجموع المطلوبات
١٣٤,٠١٨	صافي موجودات متلايف في تاريخ الاستحواذ
٢٤,٤١٥	مخصص الشهرة الناشئة من الاستحواذ
٣٣,١٣٣	أصول غير ملموسة معترف بها من عملية الإستحواذ
١٩١,٥٦٦	مبلغ الشراء

٤. تجميع الأعمال (تتمة)

تخصيص سعر الشراء

قامت الشركة بإجراء تخصيص شامل لسعر الشراء وحددت فيما يلي بتفصيل أكثر بالموجودات غير الملموسة واسلوب ومنهجيات التقييم الخاصة بها:

الشهرة	ألف ريال سعودي
الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج:	٢٤,٤١٥
- عقد عميل (أليكو)	٥,٤٥٤
- علاقة العملاء	٢,٨٣٢
- تراخيص المنتجات (الحماية والإدخار)	٢٤,٨٤٧
المجموع	٥٧,٥٤٨

اسلوب ومنهجيات التقييم - الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج:

- عقد عميل (أليكو)

في تاريخ الاستحواذ ، استحوذت شركة ولاء للتأمين التعاوني على المحفظة السعودية التكميلية للشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (أليكو) التي تم تحويلها مبدئيًا إلى شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني في الأول من أبريل لعام ٢٠١٥م وفقًا لاتفاقية تحويل المحفظة الموقعة بين كل من شركة أليكو و شركة متلايف وتم إعادة التأمين عليها بنسبة ١٠٠٪ إلى متلايف بموجب اتفاقية إعادة التأمين على أساس حصة الحصة. تتضمن هذه المحفظة حماية طويلة الأجل على الحياة ومنتجات تأمين الإدخار وسياسات الحوادث الشخصية. ووفقًا لشروط اتفاقية نقل المحفظة بموجب اتفاقية إعادة التأمين على أساس حصة الحصة ، يحق للشركة الحصول على عمولة إعادة التأمين بسعر متفق عليه وسداد جميع المصاريف المتعلقة بإدارة المحفظة. لقد استخدمت الإدارة "أسلوب الريح الزائد متعدد الفترات" لتقييم العلاقة التعاقدية مع العميل وتعتبر أن يكون لها عمر إنتاجي يبلغ ٨٣ عامًا بناءً على العمر التكميلي لمحفظة العملاء.

- علاقة العملاء

يحدد معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ أنه إذا تمكنت المنشأة من إثبات أنها تستطيع السيطرة على المنافع الاقتصادية من العلاقات غير التعاقدية ، فإنه يتم تحديد علاقات العملاء تلك على أنها قابلة للفصل ويمكن اثباتها علي أنها أصل غير ملموس. وحيث أن البنك العربي الوطني ("لديه علاقة وكان يمثل نسبة ٣٠٪ من أصحاب المصلحة في ميتلاف فقد ساهم تاريخياً في تدفق الإيرادات لشركة ميتلاف المتسقة مع اتفاقيات التأمين المختلفة. وعليه ، فقد تم اعتبار العلاقة على أنها تمثل علاقة عميل غير ملموسة. لقد استخدمت الإدارة "أسلوب الريح الزائد متعدد الفترات" لتقييم علاقة العميل غير التعاقدية وتعتبر ذات عمر إنتاجي قدره ٦ سنوات.

- تراخيص المنتجات

نتيجة لهذه الصفقة ، حصلت شركة ولاء للتأمين التعاوني على ترخيص تأمين الحماية والإدخار. تم تحديد هذا الترخيص كأصل غير ملموس. تم تقييم هذا التأمين غير الملموس باستخدام "أسلوب الريح الزائد متعدد الفترات" من وجهة نشاط التأمين على الحماية والإدخار لتقييم تراخيص المنتجات. وهذا يُعتبر أصل غير ملموس ذو عمر غير محدد وبالتالي سيخضع لتقييم الانخفاض في القيمة السنوي.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٤. تجميع الأعمال (تتمة)

تحويل محفظة متلايف اليكو

كون الشركة هي الشركة المستحوذة ووفقاً لاتفاقية الاندماج، فقد استحوذت على إدارة المحفظة السعودية الحالية التي تشتمل على منتجات طويلة الأجل لتأمين الحماية والإدخار وسياسات الحوادث الشخصية من متلايف (المستحوذ عليها) اعتباراً من تاريخ الاندماج. قامت متلايف اليكو بنقل إدارة المحفظة السعودية هذه إلى متلايف (الشركة المملوكة) في ١ أبريل ٢٠١٥م. تمت إعادة تأمين هذه المحفظة إلى متلايف اليكو بنسبة ١٠٠٪. وبناءً عليه، تم تسجيل المطلوبات المتعلقة بهذه المحفظة في دفاتر الشركة بالقيمة الدفترية مع تعويض الموجودات التي تمثل حصة إعادة التأمين لهذه الخصوم. يحق للشركة الحصول على عمولة إعادة التأمين بالمعدلات المتفق عليها والسداد على أساس فعلي لجميع المصاريف المتكبدة عن إدارة هذه المحفظة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٢٩ فبراير ٢٠٢٠م (غير مدققة)	
٦	٥,٣٨٤	نقد وما في حكمه
٦٢	١١٤	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
-	(١١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠,٢٨٨	١٠,٥٠٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠٩	١٣٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٣٨,٩٥٩	١٥٥,١٨٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٤,٨٦٥	٣٧٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣٣	١٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥٤,٣٢٢	١٧١,٨٢١	مجموع الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٢٩ فبراير ٢٠٢٠م (غير مدققة)	
١١٠	٢٨٠	نقد ما دائنة ومستحقات وغيرها
٤,٨٥٦	٣,٥٠٦	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
-	(١١)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٢٨٨	١٠,٥٠٤	مطالبات تحت التسوية
١٠٩	١٣٣	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٣٨,٩٥٩	١٥٥,١٨٩	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
-	٢,٢٢٠	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٥٤,٣٢٢	١٧١,٨٢١	مجموع المطلوبات

٥. الشهرة والموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج

تتألف مبالغ الأصول التالية الناتجة عن دمج الأعمال (راجع أيضاً إيضاح ٤) مما يلي :

الشهرة	ألف ريال سعودي
الأصول غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج:	٢٤,٤١٥
- عقد عميل (أليكو)	٥,٤٥٤
- علاقة العملاء	٢,٨٣٢
- تراخيص المنتجات (الحماية والإدخار)	٢٤,٨٤٧
المجموع	٥٧,٥٤٨

اختبار الانخفاض في القيمة للشهرة والموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج:

سيتم مراجعة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد المستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال سنويًا ، وتقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) التي ترتبط بها الشهرة والأصول غير الملموسة ذات العمر غير المحدد. إن الأصول غير ملموسة ذات عمر غير المحدد التي تم الاستحواذ عليها من خلال دمج الأعمال تشمل "تراخيص المنتجات" المشار إليها أعلاه.

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ ، يوجد الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد قيمته القابلة للاسترداد ، وهي القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع وقيمتها في الاستخدام ، أيهما أعلى.

يعرّف معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ وحدة توليد النقد للأصل على أنها أصغر مجموعة من الأصول التي تولد تدفقات نقدية إلى حد كبير مستقلة عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول. على هذا النحو ولغرض تقييم الانخفاض في القيمة الذي تم ، فقد تم دمج شركة ميتلاف مع شركة ولاء للتأمين التعاوني (أي تعتبر الشركة) كوحدة واحدة منتجة للنقد.

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييم الانخفاض في القيمة

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد بناءً على احتساب القيمة قيد الاستخدام ، باستخدام توقعات التدفق النقدي التي تغطي فترة خمس سنوات ومن خلال تطبيق معدل نمو نهائي بعد ذلك. يعد حساب القيمة المستخدمة في وحدات توليد النقد أكثر حساسية للافتراضات التالية

- التدفقات النقدية المستقبلية المتاحة من العمليات .
- متوسط التكلفة المرجح لرأس المال بنسبة ١٦,٣%
- معدل نمو نهائي بنسبة ٢%

بناءً على تقييم الانخفاض في القيمة الحالي ، لم تنخفض قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

تم إجراء هذا التقييم من قبل مستشار تم تعيينه من قبل الشركة في تقريرهم المؤرخ في ١٨ فبراير ٢٠٢١م. يشمل ذلك التقييم تنبؤاً بالتدفقات النقدية المخصصة باستخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال في الاختصاص القضائي حيث تعمل الشركة. وفقاً لهذا التقييم ، فإن المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات إنتاج النقد ١,٤٦٨ مليون ريال سعودي. بتغيير بنقطة مئوية واحدة في سعر الخصم أو معدل النمو النهائي مع المحافظة على العوامل الأخرى ثابتة من شأنه أن يخفض من المبلغ القابل للاسترداد لوحدات إنتاج النقد كما هو مذكور في الجدول أدناه:

القيمة بالملايين	التغير في معدل النمو		
التغير في المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	١%	٢%	٣%
١٥,٣٠%	١,٤٨٤	١,٥١٣	١,٥٤٧
١٦,٣٠%	١,٤٤٣	١,٤٦٨	١,٤٩٧
١٧,٣٠%	١,٤٠٨	١,٤٢٩	١,٤٥٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٦. الممتلكات والمعدات

مجموع م ٢٠١٩	مجموع م ٢٠٢٠	الأصل في حق الاستخدام	السيارات	اجهزة كمبيوتر	الأثاث والتركيبات	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٢٤,١٩٣	٣٩,١٢٧	١٠,٨٨٤	٣٧٥	١٤,٠٤١	١٣,٨٢٧	التكلفة : ١ يناير
-	٩,٣٧٥	-	٢٨٢	٦,١٠٦	٢,٩٨٧	المستحوذ عليه خلال الاندماج
٧,٢٠٤	-	-	-	-	-	تسويات
٧,٧٣٠	٤,٩٧٥	٩٦٧	-	٧٣٠	٣,٢٧٨	الإضافات
٣٩,١٢٧	٥٣,٤٧٧	١١,٨٥١	٦٥٧	٢٠,٨٧٧	٢٠,٠٩٢	٣١ ديسمبر
						الاستهلاك المتراكم :
١٤,٧٧٨	٢١,٧٧٧	٣,٤٤١	٣٧٥	٨,٦٧٠	٩,٢٩١	١ يناير
-	٨,٦٤٤	-	١٩٨	٥,٥٣٤	٢,٩١٢	المستحوذ عليه خلال الاندماج
٦,٩٩٩	٨,٨١٦	٤,٣٠٦	٤٦	٢,٢٧٧	٢,١٨٧	المحمل للسنة
٢١,٧٧٧	٣٩,٢٣٧	٧,٧٤٧	٦١٩	١٦,٤٨١	١٤,٣٩٠	٣١ ديسمبر
						صافي القيمة الدفترية:
-	١٤,٢٤٠	٤,١٠٤	٣٨	٤,٣٩٦	٥,٧٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
١٧,٣٥٠	-	٧,٤٤٣	-	٥,٣٧١	٤,٥٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٧. موجودات غير ملموسة

البرمجيات المنتجة داخلياً		
م ٢٠١٩	م ٢٠٢٠	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣,٧٧٣	٤,٠٧٤	التكلفة : ١ يناير
-	٤,٢٦٠	المستحوذ عليه خلال الاندماج
٣٠١	٩٦٧	الإضافات
٤,٠٧٤	٩,٣٠١	٣١ ديسمبر
		الإطفاء المتراكم :
٢,٤٣٩	٢,٩٤٦	١ يناير
-	٤,٠٣٥	المستحوذ عليه خلال الاندماج
٥٠٧	٧٣٣	المحمل للسنة
٢,٩٤٦	٧,٧١٤	٣١ ديسمبر
١,١٢٨	١,٥٨٧	صافي القيمة الدفترية للبرنامج الذي تم إنشاؤه داخلياً
١,١٢٨	١,٥٨٧	البرنامج الذي تم إنشاؤه داخلياً
-	٣٣,١٣٣	الموجودات غير الملموسة التي تم الاستحواذ عليها خلال الاندماج (إيضاح ٥)
١,١٢٨	٣٤,٧٢٠	إجمالي الموجودات غير الملموسة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٨. الاستثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٢٥٤,٩٠٦	٢٩١,٣٩٠
١٤٩,٣٤٢	٢٢٤,٤٠٠
٤٠٤,٢٤٨	٥١٥,٧٩٠

الإستثمارات المتاحة للبيع
الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

(أ) الإستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي		دولية		محلية		الأسهم متاح للبيع
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٥٤,٩٠٦	٢٩١,٣٩٠	-	١٤,١٨٦	٢٥٤,٩٠٦	٢٧٧,٢٠٤	
٢٥٤,٩٠٦	٢٩١,٣٩٠	-	١٤,١٨٦	٢٥٤,٩٠٦	٢٧٧,٢٠٤	

تتمثل الحركة على أرصدة الإستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

المجموع	أوراق مالية غير مدرجة		أوراق مالية مدرجة		
	(بالآلاف الريالات السعودية)				
١٦٢,٨٧٦	٢٣,١٢٣	١٣٩,٧٥٣			كما في ١ يناير ٢٠١٩م
٧٠,٩٦٢	-	٧٠,٩٦٢			مشتريات
٢١,٠٦٨	-	٢١,٠٦٨			التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات، صافي
٢٥٤,٩٠٦	٢٣,١٢٣	٢٣١,٧٨٣			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٢٥٤,٩٠٦	٢٣,١٢٣	٢٣١,٧٨٣			كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
٣,١٧٥	٣,١٧٥	-			المستحوذ عليه خلال الاندماج
٣٣,١٧٠	-	٣٣,١٧٠			مشتريات
(٣,٧٠٠)	-	(٣,٧٠٠)			تعديلات
٣,٨٣٩	-	٣,٨٣٩			التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات، صافي
٢٩١,٣٩٠	٢٦,٢٩٨	٢٦٥,٠٩٢			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(ب) الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		دولية		محلية		صكوك المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
١٤٩,٣٤٢	٢٢٤,٤٠٠	-	-	١٤٩,٣٤٢	٢٢٤,٤٠٠	
١٤٩,٣٤٢	٢٢٤,٤٠٠	-	-	١٤٩,٣٤٢	٢٢٤,٤٠٠	

تتمثل الحركة على أرصدة الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق فيما يلي:

عمليات المساهمين		صكوك كما في ١ يناير مشتريات الإطفاء / التعديلات كما في ٣١ ديسمبر
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
-	١٤٩,٣٤٢	
١٤٩,٤٨٢	٧٥,٠٠٠	
(١٤٠)	٥٨	
١٤٩,٣٤٢	٢٢٤,٤٠٠	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٩. النقد وما في حكمه وودائع قصيرة الاجل

(أ) يتكون النقد وما في حكمه المعروض بقائمة التدفقات النقدية مما يلي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٦٨٧,٢٩٧	٢٢٠,٩٢٥	النقد وما في حكمه
-	٣٤٠,٠٠٠	ودائع
٦٨٧,٢٩٧	٥٦٠,٩٢٥	المجموع
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
-	-	النقد وما في حكمه
-	-	المجموع
٦٨٧,٢٩٧	٥٦٠,٩٢٥	مجموع النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والنقد في البنوك والأدوات المحتفظ بها لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجل وليس لغرض الاستثمار أو أي غرض آخر. يتم الاحتفاظ بالودائع لدى مؤسسات مالية ولها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل ابتداءً من تاريخ الشراء. وتحمل هذه الودائع عمولة بمعدل لا شيء % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٢,٨٨٪ سنويًا عام ٢٠١٩م). إن كل الأرصدة والودائع لدى البنوك تم ايداعها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع ووفقاً لمنهجية تصنيفات ستاندرد أند بورز و موديز.

(ب) ودائع قصيرة الأجل:

يتم ايداع الودائع مع الاطراف المقابلة التي لديها تصنيفات ائتمانية تعادل تصنيفات ب ب ب + الى ب ب ب بموجب منهجية التصنيف القياسي ستاندر أند بورز و فيتش و موديز. يتم الاحتفاظ بودائع قصيرة الاجل لدى بنوك محلية واجنبية مرخصة بالمملكة العربية السعودية وتستحق خلال ثلاثة شهور بمعدل عمولة ٢,٤٤ % (٢٠١٩م: ٢,٥٥%). القيمة الدفترية للودائع قصيرة الاجل تقارب بشكل معقول القيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي.

١٠. أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٦٣,٥١١	٥١,٨٩٨	٣٧٢,٣٣٧	١٩٢,٧١٠	حملة وثائق
٢٧٤,٩٣٤	١٣٨,٨٢٣	٣٩,٣١٧	(٤٢,٦١٦)	وسطاء ووكلاء تأمين
٢٨,٣١٨	٣١١	٣٣٣,٠٢٠	١٥٠,٠٩٤	جهات ذات علاقة (إيضاح ١٩)
٥,٥٧٤	١,٦٧٨			ذمم من معيدي تأمين مدينة
				يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
				أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة - صافي

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠. أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين، صافي (تتمة)

- الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال السنة كالتالي :

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
٤٥,٤٥٠	٤٢,٦١٦	الرصيد في ١ يناير
-	٤,٠٥٨	إضافات من الاندماج
(٢,٨٣٤)	٨,١٥٥	مخصص السنة
-	(١٥,٥١٢)	مخصص انتفى الغرض منه
٤٢,٦١٦	٣٩,٣١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر، إن أعمار الذمم المدينة كما يلي:

متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة				أقساط تأمين مدينة	
أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٧,٥٥٩	١١,٠٤٤	٣٥,٨٠٧	٢٤٦,٤٦٦	٣٠٠,٨٧٦	حملة وثائق التأمين
٩	٦٣	١,٩٣٨	٢٦,٠٤٣	٢٨,٠٥٣	مطلوب من جهات ذات علاقة
٣٥٨	٢٩	٣,٢٩١	٤١٣	٤,٠٩١	ذمم مدينة من معيدي تأمين
٧,٩٢٦	١١,١٣٦	٤١,٠٣٦	٢٧٢,٩٢٢	٣٣٣,٠٢٠	٢٠٢٠

متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة				أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة	
أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٩,٧٤٣	١٨,٤٠٢	١٣,١٨٤	١٠٨,٠٦٤	١٤٩,٣٩٣	حملة وثائق التأمين
-	٩٦	٧	١٧٨	٢٨١	مطلوب من جهات ذات علاقة
٤٢٠	-	-	-	٤٢٠	ذمم مدينة من معيدي تأمين
١٠,١٦٣	١٨,٤٩٨	١٣,١٩١	١٠٨,٢٤٢	١٥٠,٠٩٤	٢٠١٩

لا تدخل الشركة في عقود تأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف أخرى معترف بها وذات جدارة إئتمانية. تقتضي سياسة الشركة على أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط الإئتمان يخضعون لإجراءات التحقق من الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة بشكل مستمر من أجل الحد من تعرض الشركة للديون المعدومة.

تبلغ نسبة العملاء الخمسة الكبار ٤٢٪ من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٣٥٪ : ٢٠١٩م).

يتضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي (٤,٣ مليون ريال سعودي عام ٢٠١٩م)، تم تسجيلها بحساب ضريبة القيمة المضافة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١.١. الاحتياطات الفنية

١-١١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	(بآلاف الريالات السعودية)
١٥٣,٠٨٤	٢٣٣,٤٩٨	-
(١٢,٦٥١)	-	-
١٤٠,٤٣٣	٢٣٣,٤٩٨	-
١٩٢,٧٤٠	١٨٣,٢٣٥	-
-	(١٢,٢٥٨)	-
١٩٢,٧٤٠	١٧٠,٩٧٧	-
٤,٩٥٢	٢٦,٠١٠	-
١٨	-	-
٤,٩٧٠	٢٦,٠١٠	-
١٥,٨٢٨	-	-
١٢,٨٨٧	٨,٦٤٢	-
٩٨٥	-	-
٢٩,٧٠٠	٨,٦٤٢	-
٣٦٧,٨٤٣	٤٣٩,١٢٧	-
(٩٧,٨٣٧)	(١٦٢,٨٩١)	-
(٤٤,٢١٨)	(٥٧,٧٠٠)	-
(١٤٢,٠٥٥)	(٢٢٠,٥٩١)	-
٢٢٥,٧٨٨	٢١٨,٥٣٦	-

إجمالي مطالبات تحت التسوية
يخصم: القيمة القابلة للاسترداد لقيمة التصفية والحلول
المطالبات تحت التسوية

إجمالي المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
يخصم: صافي القيمة القابلة للاسترداد لقيمة التصفية
مطالبات مُتَكَبَّدة غير مبلغ عنها

احتياطي أقساط تأمين إضافية:

- احتياطي عجز أقساط تأمين
- احتياطي مخاطر إضافية غير منتهية

احتياطات فنية أخرى:

- مخصص تسوية مطالبات
- مخصص تعديلات الخسائر غير الموزعة
- احتياطي استحقاق غير النسبي لمعيدي التأمين

يخصم:

- حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

١-١١ الحركة على الأقساط غير المكتسبة

تتمثل الحركة على الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
(بآلاف الريالات السعودية)			
٣٦٣,٦٩١	(٢٧٤,١٣٧)	٦٣٧,٨٢٨	الرصيد في بداية السنة
٩,٤٥٩	(٣٢,٨٢٣)	٤٢,٢٨٢	الإضافات من الاندماج
٨٤٩,٩٣٦	(٦٢٢,٧٦٧)	١,٤٧٢,٧٠٣	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٧٩٦,٦١٢)	٥٦٦,٢٣٧	(١,٣٦٢,٨٤٩)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٤٢٦,٤٧٥	(٣٦٣,٤٩٠)	٧٨٩,٩٦٤	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
(بآلاف الريالات السعودية)			
٣٤١,٠٤٦	(١٩٥,٥٦٢)	٥٣٦,٦٠٨	الرصيد في بداية السنة
٧٣٥,٥١٦	(٤٧٩,٨٧٨)	١,٢١٥,٣٩٤	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٧١٢,٨٧١)	٤٠١,٣٠٣	(١,١١٤,١٧٤)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٣٦٣,٦٩١	(٢٧٤,١٣٧)	٦٣٧,٨٢٨	الرصيد في نهاية السنة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ . الاحتياطات الفنية (تتمة)

٣-١١ الحركة على تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
(بالآلاف الريالات السعودية)	
١٦,٧٣٣	١٤,٠٨٦
٢,٧١٧	٥,٣٦٥
٥٤,١٣٤	٤٢,٠٦٨
(٤٨,٢٢٩)	(٤١,٠٤٧)
٢٥,٣٥٥	٢٠,٤٧٢

الرصيد في ١ يناير
الإضافات من الاندماج
مُتَكَبَّد خلال السنة
المطفاً / المكتسب خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٣,٥٧٠	١٢,٤٤٣
٣٥,٨١٩	٢٥,٩٧٧
(٤٢,٦٥٦)	(٢٤,٣٣٤)
١٦,٧٣٣	١٤,٠٨٦

الرصيد في ١ يناير
مُتَكَبَّد خلال السنة
المطفاً / المكتسب خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢ . الإلتزامات والإرتباطات

(أ) تتمثل الإلتزامات المحتملة والإرتباطات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٩,٢٥٤	٦,٤٥٠

خطابات الضمان

قامت الشركة بتقديم ضمانات بنكية لجهات متعددة والمغطاة بالكامل بمبلغ ٩,٣ مليون ريال سعودي (٦,٥ مليون ريال سعودي عام ٢٠١٩م).

(ب) كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية. وبناءً على رأي المستشارين القانونيين المستقلين للشركة، تعتقد ادارة الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي .

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٦,١٧٨	١٢,٨٨٧	مصاريف مستحقة
٢١,٦٩٣	٢٨,٩٤١	عمولات مندوبي التسويق
٧,٨٦٨	٢٨,٠٦٧	ذمم دائنة - الهيئة العامة للزكاة والدخل - ضريبة القيمة المضافة
٢,٤٣٦	-	مخصص الأجازات المدفوعة
٥٦٧	٧٧٠	مساهمة مستحقة للتأمينات الإجتماعية
٢٩,١٨٢	٤٦,٢٩٥	ذمم دائنة للموردين ومزودي الخدمات
٥,٨٦٩	٢,٩٤١	ايجارات مستحقة
٢٣,٤٧٧	٣٢,٢٨٩	مطلوبات أخرى
٩٧,٢٧٠	١٥٢,١٩٠	

تحليل ايجارات مستحقة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣,٨٠٧	١,١٢٩	مستحق خلال عام
٢,٠٦٢	١,٨١٢	مستحق لأكثر من عام وقل من خمس سنوات
٥,٨٦٩	٢,٩٤١	

١٤. فائض متراكم مستحق الدفع

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٣,٤٩٥	٣,٤٩١	رصيد فائض متراكم مستحق الدفع في ١ يناير
١,٣٤٣	٧,٦٢٦	إجمالي الدخل العائد لعمليات التأمين خلال السنة
(١١,٣٤٧)	(١,٣٤٣)	فائض مدفوع إلى حاملي وثائق التأمين
٣,٤٩١	٩,٧٧٤	توزيع فائض مستحق الدفع في ٣١ ديسمبر

١٥. التزام منافع الموظفين المحددة

تنفذ الشركة برنامج تعويض نهاية خدمة لموظفيها استناداً إلى أنظمة العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. ويُجنَّب مخصصات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم الوفاء بالتزام دفع المكافآت عند استحقاقه. وفيما يلي المبالغ المُعترَف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

١-١٥ فيما يلي المبالغ المُعترَف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٧,٩٠٦	٢١,٧٢٤	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة

٢-١٥ الحركة في التزام المنافع المحددة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٤,٦٢٢	١٧,٩٠٦	الرصيد الإفتتاحي
-	١,٢٨٠	الإضافات بعد الاندماج
٣,٦٦٠	٣,٨٤٩	المحمل على قائمة الدخل
٤٩٨	(٣٥٦)	المحمل على قائمة الدخل الشامل
(٨٧٤)	(٩٥٥)	منافع مدفوعة خلال السنة
١٧,٩٠٦	٢١,٧٢٤	الرصيد النهائي

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٥. التزام منافع الموظفين المحددة (تتمة)

٣-١٥ تسوية القيمة الحالية لمزايا منافع الموظفين المحددة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
		القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة كما في ١ يناير
(بآلاف الريالات السعودية)		الأضافات بعد الاندماج
١٤,٦٢٢	١٧,٩٠٦	تكاليف الخدمة الحالية
-	١,٢٨٠	تكاليف تمويلية
٢,٩٥٤	٣,٢٧٨	الخسائر الاكتوارية من تسويات الخبرة
٧٠٦	٥٧١	مزايا مدفوعة خلال السنة
٤٩٨	(٣٥٦)	القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر
(٨٧٤)	(٩٥٥)	
١٧,٩٠٦	٢١,٧٢٤	

٤-١٥ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

تم استخدام النطاق التالي من الافتراضات الاكتوارية الهامة من قبل الشركة لتقييم التزامات استحقاقات ما بعد التوظيف:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
%٣,٠٥	%٣,٥٠	معامل الخصم المستخدم
%٣,٠٥	%٣,٥٠	معدل زيادة الراتب عبر مختلف شرائح الأعمار

فيما يلي أثر حساسية التغير على القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(بآلاف الريالات السعودية)		معدل الخصم المستخدم
التأثير على التزام المنافع المحددة		نسبة زيادة بـ ١٠٠ (٢٠١٩م: ٠,٥٠%)
١٧,١٠١	٢٠,١٨٦	نسبة نقص بـ ١٠٠ (٢٠١٩م: ٠,٥٠%)
١٨,٧٨١	٢٣,٥٤٣	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف شرائح الأعمار
١٨,٥٠٤	٢٣,٥٦٤	نسبة زيادة بـ ١٠٠ (٢٠١٩م: ٠,٥٠%)
١٧,٣٤٧	٢٠,١٥١	نسبة نقص بـ ١٠٠ (٢٠١٩م: ٠,٥٠%)

إن متوسط مدة التزام خطة المنافع المحددة في نهاية فترة إعداد التقارير هي ٧,٧ سنة (٩,٣٦ سنة لعام ٢٠١٩م).

١٦. جدول تطوير المطالبات

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وفقاً لسنة الحادث في كل تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية، جنباً إلى جنب مع المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. يقدم تطوير مطالبات التأمين مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية لأعمال التأمين لديها للحماية من المطالبات المستقبلية العكسية والتطورات التي تطرأ عليها. ويتعلق تقدير احتياطي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بالتزامات المطالبات للفترات التي تبدأ من عام ٢٠٠٩ فصاعداً ولم تطرأ عليها بالكامل أي تطورات.

إن تحليل التلايث للمطالبات يتم حسب سنوات الحوادث ويعتمد على عدد من السنوات الماليه.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٦. جدول تطوير المطالبات (تتمة)

جدول تطوير إجمالي مطالبات إعادة التأمين:

٢٠٢٠م

الإجمالي	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م & وماقبل	سنة الحادث
							تقدير تكلفة المطالبات النهائية لإجمالي إعادة التأمين:
							في نهاية سنة الحادث
٦٧٣,١٧٥	٦٧٣,١٧٥	٦٣٣,٦٨٧	٦٠٠,٩٨٣	٥٧٨,٧٤٤	٥١٣,٦٠٩	-	بعد سنة واحدة
٧٢٣,٦١٦	-	٧٢٣,٦١٦	٥٥٨,١١٤	٥١٣,٩٢٨	٤٠٨,٣٦٨	-	بعد سنتين
٧١٢,٤٤٨	-	-	٧١٢,٤٤٨	٤٨٨,٥٠٥	٣٧٣,٩٥١	-	بعد ثلاث سنوات
٧١٠,٨٤٥	-	-	-	٧١٠,٨٤٥	٣٦٤,٨٠١	-	بعد أربع سنوات
٤٩٥,٧١٥	-	-	-	-	٤٩٥,٧١٥	-	بعد خمس سنوات
٨٢٦,٦٤٦	-	-	-	-	-	٨٢٦,٦٤٦	تقدير حالي لمطالبات متراكمة
٤,١٤٢,٤٤٥	٦٧٣,١٧٥	٧٢٣,٦١٦	٧١٢,٤٤٨	٧١٠,٨٤٥	٤٩٥,٧١٥	٨٢٦,٦٤٦	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
(٣,٧٣٧,٩٧٠)	(٤٦٠,٢٩٣)	(٦٠٣,٧١٣)	(٧٠١,٤٣٤)	(٧٠١,٩٩٢)	(٤٩٣,٢٣٢)	(٧٧٧,٣٠٦)	مطلوبات محققة في قائمة المركز المالي احتياطي نقص قسط التأمين
٤٠٤,٤٧٥	٢١٢,٨٨٢	١١٩,٩٠٣	١١,٠١٤	٨,٨٥٣	٢,٤٨٣	٤٩,٣٤٠	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢٦,٠١٠							
٤٣٠,٤٨٥							

٢٠١٩م

الإجمالي	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م & وماقبل	سنة الحادث
							في نهاية سنة الحادث
٦٣٣,٦٨٧	٦٣٣,٦٨٧	٦٠٠,٩٨٣	٥٧٨,٧٤٤	٥١٣,٦٠٩	٤٣٩,٨١٤	-	بعد سنة واحدة
٥٥٨,١١٤	-	٥٥٨,١١٤	٥١٣,٩٢٨	٤٠٨,٣٦٨	٤١٠,٧٦١	-	بعد سنتين
٤٨٨,٥٠٥	-	-	٤٨٨,٥٠٥	٣٧٣,٩٥١	٤١١,٨٦٤	-	بعد ثلاث سنوات
٣٦٤,٨٠١	-	-	-	٣٦٤,٨٠١	٣٩٨,٩٤٣	-	بعد أربع سنوات
٣٨٩,٣٩٤	-	-	-	-	٣٨٩,٣٩٤	-	بعد خمس سنوات
٤٧٣,٧٩٨	-	-	-	-	-	٤٧٣,٧٩٨	تقدير حالي لمطالبات متراكمة
٢,٩٠٨,٢٩٩	٦٣٣,٦٨٧	٥٥٨,١١٤	٤٨٨,٥٠٥	٣٦٤,٨٠١	٣٨٩,٣٩٤	٤٧٣,٧٩٨	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
(٢,٥٧٥,١٢٦)	(٤٦١,٥٩٥)	(٥٠١,٩٣٧)	(٤٥٨,٦٩٤)	(٣٥٧,٤٤٩)	(٣٧٩,٤٥٩)	(٤١٥,٩٩٢)	مطلوبات محققة في قائمة المركز المالي احتياطي نقص قسط التأمين
٣٣٣,١٧٣	١٧٢,٠٩٢	٥٦,١٧٧	٢٩,٨١١	٧,٣٥٢	٩,٩٣٥	٥٧,٨٠٦	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٤,٩٥٢							
٣٣٨,١٢٥							

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٦. جدول تطوير المطالبات (تتمة)

جدول تطوير صافي مطالبات إعادة التأمين:

٢٠٢٠م

الإجمالي	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م و وماقبل	سنة الحادث
							تقدير تكلفة المطالبات النهائية لإجمالي إعادة التأمين:
							في نهاية سنة الحادث
٥٩٠,٠٨٦	٥٩٠,٠٨٦	٥٨٤,٠٤٣	٥٦٠,٨٦٨	٥٢٨,٧٣٠	٤٥٤,٤٩٦	-	بعد سنة واحدة
٥٩١,٤١٢	-	٥٩١,٤١٢	٥٢٤,١٩٧	٤٦٠,٨٩٩	٣٦١,٧٨٢	-	بعد سنتين
٦٧٩,٤٥٩	-	-	٦٧٩,٤٥٩	٤٤٩,٩٢٧	٣٤٠,٨٣٣	-	بعد ثلاث سنوات
٦٦٠,٠١٦	-	-	-	٦٦٠,٠١٦	٣٣٨,١٩٦	-	بعد أربع سنوات
٤٦٢,٣١١	-	-	-	-	٤٦٢,٣١١	-	بعد خمس سنوات
٥٨٨,٢٤٥	-	-	-	-	-	٥٨٨,٢٤٥	تقدير حالي لمطالبات متراكمة
٣,٥٧١,٥٢٨	٥٩٠,٠٨٦	٥٩١,٤١٢	٦٧٩,٤٥٩	٦٦٠,٠١٦	٤٦٢,٣١١	٥٨٨,٢٤٥	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
(٣,٣٨٧,٦٤٤)	(٤٥٠,٦٩٠)	(٥٦٣,٨٠٦)	(٦٦٩,٨٥٩)	(٦٥٦,٦٥٦)	(٤٥٩,٩٤٩)	(٥٨٦,٦٨٤)	مطلوبات محققة في قائمة المركز المالي احتياطي نقص قسط التأمين
١٨٣,٨٨٤	١٣٩,٣٩٦	٢٧,٦٠٦	٩,٦٠٠	٣,٣٦٠	٢,٣٦٢	١,٥٦١	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢٦,٠١٠							
٢٠٩,٨٩٤							

٢٠١٩م

الإجمالي	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م و وماقبل	سنة الحادث
							تقدير حالي لمطالبات متراكمة
٥٨٤,٠٤٣	٥٨٤,٠٤٣	٥٦٠,٨٦٨	٥٢٨,٧٣٠	٤٥٤,٤٩٦	٣٨٨,٩٩٢	-	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
٥٢٤,١٩٧	-	٥٢٤,١٩٧	٤٦٠,٨٩٩	٣٦١,٧٨٢	٣٤٦,٩٨٠	-	مطلوبات محققة في قائمة المركز المالي احتياطي نقص قسط التأمين
٤٤٩,٩٢٧	-	-	٤٤٩,٩٢٧	٣٤٠,٨٣٣	٣٥٣,٩٢٥	-	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٣٣٨,١٩٦	-	-	-	٣٣٨,١٩٦	٣٤٠,٣٩٣	-	
٣٣٦,٨٣٦	-	-	-	-	٣٣٦,٨٣٦	-	
٢٧٦,٢٣٩	-	-	-	-	-	٢٧٦,٢٣٩	
٢,٥٠٩,٤٣٨	٥٨٤,٠٤٣	٥٢٤,١٩٧	٤٤٩,٩٢٧	٣٣٨,١٩٦	٣٣٦,٨٣٦	٢٧٦,٢٣٩	
(٢,٣١٨,٣٢٠)	(٤٥٥,٧٨٤)	(٤٩٠,٢٤٩)	(٤٣٢,١٤٤)	(٣٣٢,٣٨٧)	(٣٣٢,٣٣٨)	(٢٧٥,٤١٨)	
١٩١,١١٨	١٢٨,٢٥٩	٣٣,٩٤٨	١٧,٧٨٣	٥,٨٠٩	٤,٤٩٨	٨٢١	
٤,٩٥٢							
١٩٦,٠٧٠							

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل ما أو سداه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

قدرت الإدارة أن النقد والأرصدة البنكية والودائع القصيرة الأجل وأقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة والمستحقة من جهات ذات علاقة والحسابات الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى تقارب قيمها الدفترية وذلك يعود إلى حد كبير إلى تواريخ الاستحقاق القصيرة الأجل لهذه الأدوات. إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بقائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و

المستوى ٣: طرق تقييم أخرى تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المقيدة ولكن غير مبنية على أساس بيانات سوقية قابلة للملاحظة. أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت قيمتها الدفترية مقاربة بشكل معقول لقيمتها العادلة.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
	(بالآلاف الريالات السعودية)				
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
					- إستثمارات متاحة للبيع
					- أوراق مالية مدرجة
٢٦٥,٠٩٢	-	-	٢٦٥,٠٩٢	٢٦٥,٠٩٢	
٢٦٥,٠٩٢	-	-	٢٦٥,٠٩٢	٢٦٥,٠٩٢	

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
	(بالآلاف الريالات السعودية)				
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
					- أوراق مالية مدرجة
٢٣١,٧٨٣	-	-	٢٣١,٧٨٣	٢٣١,٧٨٣	
٢٣١,٧٨٣	-	-	٢٣١,٧٨٣	٢٣١,٧٨٣	

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)
ب) قياس القيمة العادلة

لدى الشركة إستثمارات بمبلغ ٢٦,٢٩٨ مليون ريال سعودي في الأوراق المالية غير المدرجة ومبلغ ٢٢٤,٤ مليون ريال سعودي في الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. لم يتم قياس هذه الأوراق المالية غير المدرجة بسبب عدم توافر أسعار معلنة لشركات مثيلة أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل موثوق. تعتقد الإدارة بعدم وجود فرق جوهري بين القيم الدفترية والقيم العادلة لهذه الإستثمارات.

التحويل بين المستويات

خلال السنة، لا يوجد هناك تحويل بين المستويات.

١٨. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية لقطاعات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في إطار دوره كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية وتبلغها إلى مجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع قائمة الدخل. ان موجودات ومطلوبات القطاع تتألف من موجودات ومطلوبات تشغيلية.

إن الموجودات القطاعية لا تحتوي على النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، أقساط ودم التأمين المدبنة – صافي، مطلوب من عمليات التأمين، إيرادات عمولة مستحقة، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة. وفقاً لذلك يتم تضمينها ضمن الموجودات غير الموزعة.

إن المطلوبات القطاعية لا تحتوي على مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، مستحق إلى عمليات المساهمين، مكافأة نهاية الخدمة، والخسارة المستحقة عنها وفائض عمليات التأمين. وعليه، يتم تضمينها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

ان الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لا يتم تبليغها لصانع القرار التشغيلي الرئيسي ضمن القطاعات ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

لا تتضمن القطاعات موجودات ومطلوبات المساهمين حيث يتم عرضها ضمن الموجودات / المطلوبات غير الموزعة.

أن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإفصاح فيها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. إن إجمالي الإيرادات و المصاريف وصافي الدخل عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ كانت كما يلي:

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
عمليات التأمين

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	تأمين الحماية والأدخار	أخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)								
٤٩٦	١٦٤	١٦٣,٥٤٥	٧٩,٨٤٢	٣٠٩	١١٩,١٣٤	٣٦٣,٤٩٠	-	٣٦٣,٤٩٠
-	-	٥٨,٧٦٠	٥٦,٢٠٠	١٤,٩٣٣	٣٢,٩٩٨	١٦٢,٨٩١	-	١٦٢,٨٩١
١,٥٣٢	-	١٤,٢٩٢	٢٥,٥٧٣	٣,٥٣٩	١٢,٧٦٤	٥٧,٧٠٠	-	٥٧,٧٠٠
-	-	-	-	١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩
٣,٦٩٠	١٢,٠٤٩	١,٨٠٥	٣,٤٢٥	١٩	٤,٣٦٧	٢٥,٣٥٥	-	٢٥,٣٥٥
-	-	-	-	-	-	١,١٧٦,١٩٥	٩٥٥,٥١٢	٢,١٣١,٧٠٧
٥,٧١٨	١٢,٢١٣	٢٣٨,٤٠٢	١٦٥,٠٤٠	١٥٧,٧٥٩	١٦٩,٢٦٣	١,٩٢٤,٥٩٠	٩٥٥,٥١٢	٢,٨٨٠,١٠٢
المطلوبات وحقوق الملكية								
٧٠,٢٦٤	٣٣٦,٩٢٢	١٦٥,٩١٧	٨٢,٣٧٤	١,٢٤٣	١٣٣,٢٤٤	٧٨٩,٩٦٤	-	٧٨٩,٩٦٤
٥٤	٢٢	٥,٧٩٥	٧,٢٦٤	١٣٦	٧,٢٠١	٢٠,٤٧٢	-	٢٠,٤٧٢
١٧,٨١١	٤١,٨٤٠	٥٩,٤٤٣	٥٦,٥٩٢	١٦,٨٥٨	٤٠,٩٥٤	٢٣٣,٤٩٨	-	٢٣٣,٤٩٨
١٧,٤٣٨	٨٨,٣٠٣	١٥,٠٤٤	٢٦,٩١٩	٥,٠٠٩	١٨,٢٦٤	١٧٠,٩٧٧	-	١٧٠,٩٧٧
-	-	-	-	١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩
٥,٧٢٦	٢٠,٢٨٤	-	-	-	-	٢٦,٠١٠	-	٢٦,٠١٠
٢٨٣	٥,٢٥٢	٣١٩	٣٨٦	٣٦٧	٢,٠٣٥	٨,٦٤٢	-	٨,٦٤٢
-	-	-	-	-	-	٥٣٦,٠٦٨	٩٥٥,٥١٢	١,٤٩١,٥٨٠
١١١,٥٧٦	٤٩٢,٦٢٣	٢٤٦,٥١٨	١٧٣,٥٣٥	١٦٢,٥٧٢	٢٠١,٦٩٨	١,٩٢٤,٥٩٠	٩٥٥,٥١٢	٢,٨٨٠,١٠٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م								
عمليات التأمين								
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
(بالآلاف الريالات السعودية)								
٢٧٤,١٣٧	-	٢٧٤,١٣٧	٨٤,٠٥٧	٦٣,٤٣٤	١٢٤,٦٦٩	٤٥	١,٩٣٢	الموجودات
٩٧,٨٣٧	-	٩٧,٨٣٧	١٢,١٥٤	١١,٥٩٨	٧٣,٧٢٠	٣٦٥	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٤,٢١٨	-	٤٤,٢١٨	٩,٨٨٥	١٦,٧١٦	١٧,٦١٧	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٧٣٣	-	١٦,٧٣٣	٣,٤٤٧	١,٩١٠	١,٥٥٠	٦,٨٤٨	٢,٩٧٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٥٩٩,٨٠٢	٦٩٠,٨٨٦	٩٠٨,٩١٦	-	-	-	-	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٠٣٢,٧٢٧	٦٩٠,٨٨٦	١,٣٤١,٨٤١	١٠٩,٥٤٣	٩٣,٦٥٨	٢١٧,٥٥٦	٧,٢٥٨	٤,٩١٠	موجودات غير موزعة
								إجمالي الموجودات
٦٣٧,٨٢٨	-	٦٣٧,٨٢٨	٩٤,٧٨١	٦٤,٦٤٧	١٢٦,١٣٥	٢٩٥,٦٩٩	٥٦,٥٦٦	المطلوبات وحقوق الملكية
١٤,٠٨٦	-	١٤,٠٨٦	٥,٣٧٢	٤,٣٨٣	٤,٣٢٩	٢	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤٠,٤٣٣	-	١٤٠,٤٣٣	٢٠,٤٣٩	١٢,٤٠٨	٧٥,١٦٨	١٦,٢٠٩	١٦,٢٠٩	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
١٩٢,٧٤٠	-	١٩٢,٧٤٠	١٥,٧٧١	١٨,٢١٧	١٨,٢٤٦	١٢٩,١٤٧	١١,٣٥٩	مطالبات تحت التسوية
٤,٩٧٠	-	٤,٩٧٠	٢١٢	١٨	-	-	٤,٧٤٠	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٩,٧٠٠	-	٢٩,٧٠٠	٣٩٥	٤٥٥	٤٥٦	٢٧,١٣٣	١,٢٦١	احتياطي أقساط تأمين إضافية
١,٠١٢,٩٧٠	٦٩٠,٨٨٦	٣٢٢,٠٨٤	-	-	-	-	-	احتياطيات فنية أخرى
٢,٠٣٢,٧٢٧	٦٩٠,٨٨٦	١,٣٤١,٨٤١	١٣٦,٩٧٠	١٠٠,١٢٨	٢٢٤,٣٣٤	٤٦٨,١٩٠	٩٠,١٣٥	مطلوبات وحقوق الملكية غير موزعة
								إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

إجمالي	أخرى	تأمين حماية وإدخار		تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - مباشرة - إعادة التأمين
		تأمين هندسي	تأمين طبي				
١,٤٦٤,٠٥٥	٢١٧,٥٤٦	١١,٣٨٢	١٢٠,٤٠٨	٢٩٤,٨٩٤	٦٩٩,٤١٢	١٢٠,٤١٣	
٨,٦٤٨	-	-	١,٧٣٨	٦,٩١٠	-	-	
١,٤٧٢,٧٠٣	٢١٧,٥٤٦	١١,٣٨٢	١٢٢,١٤٦	٣٠١,٨٠٤	٦٩٩,٤١٢	١٢٠,٤١٣	
(١١,٨٦٦)	-	-	(٣,٧٧٦)	(٨,٠٩٠)	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية - أجنبية
(٥٩٧,١٥٤)	(١٨٣,٥٢٧)	(٧,٥٥٧)	(١١١,٩٣٥)	(٢٨٩,٣٧٦)	(٧١٧)	(٤,٠٤٢)	
(٦٠٩,٠٢٠)	(١٨٣,٥٢٧)	(٧,٥٥٧)	(١١٥,٧١١)	(٢٩٧,٤٦٦)	(٧١٧)	(٤,٠٤٢)	
(١٣,٧٤٧)	(١,٠٧١)	-	(٩٢٨)	(٩٢٨)	(٢,٨٢٩)	(٧,٩٩١)	مصاريف فائض الخسارة صافي أقساط التأمين المكتتبة التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة صافي
٨٤٩,٩٣٦	٣٢,٩٤٨	٣,٨٢٥	٥,٥٠٧	٣,٤١٠	٦٩٥,٨٦٦	١٠٨,٣٨٠	
(٥٣,٣٢٤)	(٢,٧٢٣)	(٦٩٩)	(١,٣٠٠)	(٨٩٧)	(٤٠,٩٢٢)	(٦,٧٨٣)	صافي أقساط التأمين المكتتبة - صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٩٦,٦١٢	٣٠,٢٢٥	٣,١٢٦	٤,٢٠٧	٢,٥١٣	٦٥٤,٩٤٤	١٠١,٥٩٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة - صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤١,٠٤٧	١٣,١٠٠	١,١٤٣	١٠,٦٧٦	١٤,٨٥٣	٥٦	١,٢١٩	عمولات إعادة التأمين إيرادات اكتتاب أخرى
١١,٢١٨	٤,٤٣٧	-	٧	١٠	٢,٢٥٨	٤,٥٠٦	
٨٤٨,٨٧٧	٤٧,٧٦٢	٤,٢٦٩	١٤,٨٩٠	١٧,٣٧٦	٦٥٧,٢٥٨	١٠٧,٣٢٢	إجمالي الإيرادات
٥٩٢,٤٣٧	٢٤,٤٩٩	٥,٥٩٥	١٦,١٠٦	٢,٦٢٠	٤٤٥,١٧٢	٩٨,٤٤٥	تكاليف ومصاريف الاكتتاب إجمالي المطالبات المدفوعة تصفيات وإستحقاقات الوثائق مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٦,٥٠٧	-	١٦,٥٠٧	-	-	-	-	
٣٣,٦٠٢	-	-	-	-	٢٩,٠٥٦	٤,٥٤٦	
(٦٦,١٨٠)	(١٦,١٤٩)	(٢١,٦٠٨)	(١٤,٧٤٣)	(١,٩٩٤)	(٦٣٦)	(١١,٠٥٠)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٥٧٦,٣٦٦	٨,٣٥٠	٤٩٤	١,٣٦٣	٦٢٦	٤٧٣,٥٩٢	٩١,٩٤١	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي التغيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي
٢٤,٨٤٧	(١,٠٠٢)	(٤٠٩)	(٤١٨)	(٧٦٥)	٢٥,٨٣٩	١,٦٠٢	
(٤٣,٧٩٥)	(٢,١٨١)	١,٢٧٦	(١٧٣)	٩٥	(٤٤,٠٩٩)	١,٢٨٧	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة احتياطي أقساط تأمين إضافية احتياطات فنية أخرى تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مصاريف اكتتاب أخرى
٥٥٧,٤١٨	٥,١٦٧	١,٣٦١	٧٧٢	(٤٤)	٤٥٥,٣٣٢	٩٤,٨٣٠	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢١,٠٤٠	(٢١٢)	-	(١٨)	-	٢٠,٢٨٤	٩٨٦	صافي دخل الاكتتاب
(٢٢,٤٦٧)	١,١٧٢	١٨٦	(٣٩٩)	(٢٧١)	(٢٢,١٢٤)	(١,٠٣١)	صافي دخل الاكتتاب
٤٨,٢٢٩	٧,٥٩٤	٢٩	٤,٢٤٠	٤,٤٥٢	٢٥,١٨٣	٦,٧٣١	مصاريف اكتتاب أخرى
٣٢,٣٦٥	(١٤٩)	-	-	(٥٢٠)	٣٠,٧١٣	٢,٣٢١	
٦٣٦,٥٨٥	١٣,٥٧٢	١,٥٧٦	٤,٥٩٥	٣,٦١٧	٥٠٩,٣٨٨	١٠٣,٨٣٧	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢١٢,٢٩٢	٣٤,١٩٠	٢,٦٩٣	١٠,٢٩٥	١٣,٧٥٩	١٤٧,٨٧٠	٣,٤٨٥	صافي دخل الاكتتاب
(٨,١٥٥)							(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى (مخصص)/عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١٤١,٨٤٩)							مصاريف عمومية وإدارية إيرادات عمولة من استثمارات توزيعات وأرباح محققة من إستثمارات
١٤,٩٤٤							إجمالي المصروفات الأخرى التشغيلية
٣,٠١٩							إجمالي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل و اسناد الفائض الزكاة
(١٣٢,٠٤١)							ضريبة الدخل
٨٠,٢٥١							إجمالي دخل السنة
(٢٠,٣٨٠)							صافي الفائض العائد إلى عمليات التأمين
(١,١٢٢)							صافي الدخل العائد إلى المساهمين
٥٨,٧٤٩							
(٧,٦٢٦)							
٥١,١٢٣							

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

إجمالي	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
١,٢١٥,٠٢٤	١٥٤,٢٤٢	١٠٢,٥٠٩	٢٣٩,٦٥١	٦٢٢,٢٥٣	٩٦,٣٦٩
٣٧٠	-	-	٣٧٠	-	-
١,٢١٥,٣٩٤	١٥٤,٢٤٢	١٠٢,٥٠٩	٢٤٠,٠٢١	٦٢٢,٢٥٣	٩٦,٣٦٩
(٩,٨٢٦)	-	(٤,٤١٧)	(٥,٤٠٩)	-	-
(٤٥٥,٢٠٤)	(١٢٦,٩٢٩)	(٩٤,١٩٩)	(٢٣١,٢٩٢)	(١٨٢)	(٢,٦٠٢)
(٤٦٥,٠٣٠)	(١٢٦,٩٢٩)	(٩٨,٦١٦)	(٢٣٦,٧٠١)	(١٨٢)	(٢,٦٠٢)
(١٤,٨٤٨)	(٨٩٤)	(٨٠٣)	(٨٠٣)	(٣,٦٣٦)	(٨,٧١٢)
٧٣٥,٥١٦	٢٦,٤١٩	٣,٠٩٠	٢,٥١٧	٦١٨,٤٣٥	٨٥,٠٥٥
(٢٢,٦٤٥)	٢,٤١٠	٩٧٦	(٥١)	(٨,٩٥٥)	(١٧,٠٢٥)
٧١٢,٨٧١	٢٨,٨٢٩	٤,٠٦٦	٢,٤٦٦	٦٠٩,٤٨٠	٦٨,٠٣٠
٢٤,٣٣٤	٦,٤٤٤	٥,٨٤٣	١٢,٠٣٩	٨	-
٢,٢٦٧	٦٢	٧	٩	٢,١٨٩	-
٧٣٩,٤٧٢	٣٥,٣٣٥	٩,٩١٦	١٤,٥١٤	٦١١,٦٧٧	٦٨,٠٣٠
٥٩٧,٧٨٤	٢٦,٠٠٧	١٨,٦٤٤	١٢,٧٨٢	٤٦٠,٥٥٢	٧٩,٧٩٩
٣٥,٩٣٧	-	-	-	٣٢,٦٢٨	٣,٣٠٩
(٥٠,٧٤٧)	(١٤,١٤٢)	(١٧,١٣٥)	(١٠,٧٧٩)	(٤١٨)	(٨,٢٧٣)
٥٨٢,٩٧٤	١١,٨٦٥	١,٥٠٩	٢,٠٠٣	٤٩٢,٧٦٢	٧٤,٨٣٥
(١٤,٢٧٠)	(٣,٩١٢)	(٥٠٩)	(٢,٢٢٣)	٣,٠١٢	(١٠,٦٣٨)
(٧,٧٠٠)	(٣,٩٣١)	٧٨٤	(٨٩١)	(٣,٦٤٨)	(١٤)
٥٦١,٠٠٤	٤,٠٢٢	١,٧٨٤	(١,١١١)	٤٩٢,١٢٦	٦٤,١٨٣
(٣,٥٥٥)	(٨٩)	(٥٣٢)	-	-	(٢,٩٣٤)
٣,٣٢١	(١,٠٣٩)	(٨٨٣)	(١,٦٦٦)	٦,٠٣١	٨٧٨
٤٢,٦٥٦	٥,٤٢٨	٣,١٣٠	٥,٥٣١	٢٣,٧٩١	٤,٧٧٦
٢٦,٠٣٥	(٦٠)	-	-	١٨,٦١٠	٧,٤٨٥
٦٢٩,٤٦١	٨,٢٦٢	٣,٤٩٩	٢,٧٥٤	٥٤٠,٥٥٨	٧٤,٣٨٨
١١٠,٠١١	٢٧,٠٧٣	٦,٤١٧	١١,٧٦٠	٧١,١١٩	(٦,٣٥٨)
٢,٨٣٤					
(١١٥,١٠٣)					
٢٥,٦٢٣					
١,١٣٧					
(٨٥,٥٠٩)					
٢٤,٥٠٢					
(١,٥٤٣)					
(٢٤١)					
٢٢,٧١٨					
(١,٣٤٣)					
٢١,٣٧٥					

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة،

صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ

عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطي أقساط تأمين إضافية

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

(مخصص)/عكس ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة من استثمارات

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات

إجمالي المصروفات الأخرى التشغيلية

إجمالي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة

الدخل و اسناد الفائض

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الدخل للسنة

صافي الفائض العائد إلى عمليات التأمين

صافي الدخل العائد إلى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٩. الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين الرئيسيين، موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المملوكة للمساهمين الرئيسيين والشركات الأخرى المسيطر عليها أو الخاضعة للرقابة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

الرصيد المدين / (المستحق) كما في		مبلغ المعاملة للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بآلاف الريالات السعودية)			

الشركات التي تسيطر عليها الأطراف
المشتركة ذات علاقة أو تسيطر عليها بشكل
مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها

أقساط التأمين المكتتية / الذمم المدينة من:

- أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة

- موظفي الإدارة الرئيسيين

أقساط التأمين المسندة، فائض الخسارة

والأرصدة الدائنة للأقساط التأمين المسندة

وفائض الخسارة

أعمال إعادة التأمين مع أعضاء مجلس الإدارة

والأطراف ذات علاقة

أعمال أخرى مع أطراف ذات علاقة

المطالبات المدفوعة وذمم دائنة إلى أعضاء

مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

١٣٠	٢٨,١٠٥	٢,٢٠٥	٤٦,٧٥٦
-	-	١٨	١٩
-	(٨,٧٠٣)	-	٩,٠٥٧
(٣٩)	(١٠٤)	٤٠٨	٩٠
-	١٨٨	-	(١,١٠١)
(١٦٥)	(٩٧٢)	١,٨٩٣	٥,٨٢١
-	-	-	(٢٤,٩٨٢)

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة و ٥ من كبار المسؤولين التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

كبار المسؤولين التنفيذيين متضمنا المدير التنفيذي والمدير المالي التنفيذي		أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذي)		٢٠٢٠	
(بآلاف الريالات السعودية)					
٥,٢٨١	-	-	-		الرواتب والبدلات
-	٤,٧٦٥	-	-		المكافأة السنوية
٣٩٦	-	-	-		احتياطات نهاية الخدمة للعام
٥,٦٧٧	٤,٧٦٥	-	-		مجموع
كبار المسؤولين التنفيذيين متضمنا المدير التنفيذي والمدير المالي التنفيذي		أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذي)		٢٠١٩	
(بآلاف الريالات السعودية)					
٤,٩٨٥	-	-	-		الرواتب والبدلات
-	٣,١٠٦	-	-		المكافأة السنوية
٧٠٤	-	-	-		احتياطات نهاية الخدمة للعام
٥,٦٨٩	٣,١٠٦	-	-		مجموع

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠. الزكاة وضريبة الدخل
زكاة

يعتمد مخصص الزكاة للعام الحالي على ما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٤٤٠,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠	رأس المال
٢٦٧,٥٩٨	٢٠٠,٨٣٤	الاحتياطيات، وأرصدة مخصصات افتتاحية والتعديلات الأخرى
(٤٦٨,٠٨٣)	(٤٠٠,٠١١)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٢٣٩,٥١٥	٣٢٨,٨٢٣	الدخل المعدل للسنة
٢٤,٨٢٣	٩٢,٤٧٠	أساس الزكاة
٢٦٤,٣٣٨	٤٢١,٢٩٣	حصة المساهمين السعوديين في الوعاء الزكوي بنسبة ٩٣,٨٧٪
٢٥٠,٤٦٠	٣٩٥,٤٦٨	الزكاة المستحقة; بنسبة ٢,٥٧٧٦٪
٦,٤٥٦	١٠,١٩٤	

ترجع الفروق بين النتائج المالية والنتائج الممكنة للزكاة بشكل أساسي إلى المخصصات غير المسموح بها في حساب الدخل المعدل. كانت حركة مخصص الزكاة للسنة كما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٧,٣٣٤	١٤,٩٠٧	الرصيد في ١ يناير
-	٣,٨٤٨	الإضافات بسبب الاندماج
٦,٤٥٦	١٠,١٩٤	المكون خلال السنة
(٤,٩١٣)	١٠,١٨٦	تسويات سنوات سابقة
١,٥٤٣	٢٠,٣٨٠	إجمالي المخصص المحمل على قائمة الدخل
(١٣,٩٧٠)	(١١,٩١٥)	المدفوع خلال السنة
١٤,٩٠٧	٢٧,٢٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ضريبة الدخل

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٣,١٥٩	٧٢,٦٢٥	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٤,١٥٨	٣,٨٤٩	مخصصات تم تحصيلها خلال السنة مقابل تعويض نهاية الخدمة
(٢,٨٣٤)	٨,١٥٥	(مخصص) / عكس محمل خلال السنة للديون المشكوك في تحصيلها
٣٤٠	٧,٨٤١	أخرى
٢٤,٨٢٣	٩٢,٤٧٠	حصة المساهمين الأجانب من أساس الضريبة بنسبة ٦,١٣٪
١,٣٠٣	٥,٦٦٨	مدفوعات نهاية الخدمة
(٨٧٤)	(٩٥٥)	أخرى
(٩٦١)	-	حصة المساهمين الأجانب في مدفوعات الضرائب
(١,٨٣٥)	(٩٥٥)	أساس الضريبة
(٩٦)	(٥٩)	الضريبة المستحقة بنسبة ٢٠٪
١,٢٠٧	٥,٦٠٩	
٢٤١	١,١٢٢	

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل للعام الحالي على ٢٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة المعدل على جزء من الأسهم المملوكة للمساهمين الأجانب. كانت حركة المخصص الضريبي للسنة كما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
١,١٩٨	٦٧١	الرصيد في ١ يناير
٢٤١	١,١٢٢	المكون خلال السنة
(٧٦٨)	(١٤٩)	المسدد خلال السنة
٦٧١	١,٦٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ربوط قائمة

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية للهيئة العامة للزكاة والدخل عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وحصلت على شهادة الزكاة حيث أنها صالحة حتى تاريخ ٣٠ إبريل ٢٠٢١م.

في عام ٢٠١٩م، استلمت الشركة ربط زكوي والتزام ضريبي اضافي لسنة ٢٠١٦م بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي. قامت إدارة الشركة بمراجعة خطاب الربط وتعديل الربط الزكوي وتم دفع مبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي كتسوية مقابل الربط النهائي.

استلمت الشركة خلال العام ، أمر ربط زكاة وضريبة إضافية لعام ٢٠١٤م بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي. بالإضافة لذلك و خلال عام ٢٠٢٠م ، استلمت الشركة أوامر ربط للسنوات ٢٠١٥م و ٢٠١٧م و ٢٠١٨م مقابل التزام زكوي وضريبي إضافي بمبلغ ٩,٣ مليون ريال سعودي. وقد استأنفت الشركة ضد هذه الربوطات التي هي قيد المراجعة والنظر من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

قامت إدارة الشركة بمراجعة خطابات الربط والرد عليها في الفترة الزمنية النظامية المحددة لذلك وهي على ثقة أن الالتزام الإضافي سيتم تعديله بشكل جوهري لصالح الشركة. كما تعتقد الإدارة أيضاً أن المخصص كما هو مبين في القوائم المالية كافٍ للوفاء بأي التزام زكوي وضريبي إضافي.

٢١. رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع قد بلغ ٦٤٦,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، يتكون من ٦٤,٦ مليون سهم (٥٢٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، يتكون من ٥٢,٨ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

في عام ٢٠١٥م، قامت الشركة بزيادة رأسمالها من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي، من خلال إصدار ٢٠ مليون سهم إلى المساهمين الحاليين والتي تم طرحها بسعر ١٢ ريال سعودي للسهم الواحد. وقد تنتج عن ذلك علاوة إصدار قدرها ٣٠,١ مليون ريال سعودي بعد خصم تكلفة الإصدار.

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٨ أبريل ٢٠١٩م الموافق ٣ شعبان ١٤٤٠هـ الجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال الشركة من ٤٤٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٢٨ مليون ريال سعودي بإصدار سهم منحة لكل خمسة أسهم مملوكة للمساهم. تم زيادة رأس المال من خلال رسملة الأرباح المبقاة بمبلغ ٨٨ مليون ريال سعودي. وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٤٠هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠١٩م).

قام مجلس إدارة الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٩م الموافق ٣٠ محرم ١٤٤١هـ، بزيادة رأس مال الشركة من ٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠ ريال سعودي من خلال إصدار ١١,٨٣٩,٧٠٦ سهم عادي لدمج شركة (متلايف) والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني) وتحويل جميع موجودات ومطلوبات شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني إلى الشركة من خلال عرض تبادل أسهم. تمت عملية الاندماج بنجاح وتم إصدار الأسهم وفقاً لذلك خلال العام.

أوصى مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ (الموافق ١١ يناير ٢٠٢١م) بزيادة رأس المال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بمبلغ إضافي وقدره ٧٧٥ مليون ريال سعودي لدعم خطة نمو الشركة والحفاظ على هامش الملاءة المالية. ومع ذلك، هذا يخضع لموافقة الجهات النظامية والجمعية العامة غير العادية.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢١. رأس المال (تتمة)

إن هيكل المساهمة في الشركة هو على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والصادرة	عدد الأسهم
	بآلاف الريالات السعودية	
٣٥,٥١٩	٣٥,٥١٩	٣,٥٥١,٩١١
٣٥,٤٥١	٣٥,٤٥١	٣,٥٤٥,١٤٦
٢٠,٢٠٦	٢٠,٢٠٦	٢,٠٢٠,٥٦٩
٥٥٥,٢٢١	٥٥٥,٢٢١	٥٥,٥٢٢,٠٨٠
٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	٦٤,٦٣٩,٧٠٦

الشركة الامريكية للتأمين على الحياة

البنك العربي الوطني

شركة التأمين العام الدولية

آخرون

إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والصادرة	عدد الأسهم
	بآلاف الريالات السعودية	
٢٧,٧٢٠	٢٧,٧٢٠	٢,٧٧٢,٠٠٠
٥٠٠,٢٨٠	٥٠٠,٢٨٠	٥٠,٠٢٨,٠٠٠
٥٢٨,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠	٥٢,٨٠٠,٠٠٠

شركة التأمين العام الدولية

آخرون

إجمالي

٢٢. توزيعات ارباح واسهم منحة

أقترح مجلس إدارة الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٠٨ ابريل ٢٠١٩م توزيع ١ ريال سعودي لكل سهم باجمالي توزيعات ارباح بلغت ٤٤ مليون ريال سعودي، وتمت موافقة الجمعية العمومية للمساهمين السنوية بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٩م وتم توزيع الارباح خلال الفترة.

اوصى مجلس الادارة في ٠٨ ابريل ٢٠١٩م الموافق (٣ شعبان ١٤٤٠هـ) باجتماع الجمعية العمومية غير العادية بزيادة رأس مال الشركة من ٤٤٠ مليون ريال سعودي الي ٥٢٨ مليون ريال سعودي عن طريق اصدار سهم منحة لكل خمسة اسهم حالية يملكها المساهم. تم زيادة رأس المال من خلال رسملة الارباح المبقاة بمبلغ ٨٨ مليون ريال سعودي. تمت الموافقة على زيادة رأس المال من قبل المساهمين في اجتماعهم المنعقد في ١٦ رمضان ١٤٤٠هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠١٩م). وافقت هيئة سوق المال في قرارها بتاريخ ٢٥ ابريل ٢٠١٩م على زيادة رأس المال باصدار اسهم مجانية.

٢٣. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي ربح الفترة من دخل المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢٤. إدارة رأس المال

وضعت الشركة أهداف للحفاظ على رأس المال بصورة ملائمة وذلك من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة العائد للمساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجل والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء تغيرات ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المصدرة.

تدير الشركة رأس مالها للتأكد من أنها قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والامتثال لمتطلبات رأس مال المنظمين في الأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة إلى أقصى حد من خلال تحسين الدين ورصيد الأسهم. يتكون هيكل رأس المال للشركة من حقوق الملكية المنسوبة لحاملي الأسهم والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المستبقة.

وفقاً للتوجيهات التي وضعها البنك المركزي السعودي ("ساما") في المادة ٦٦ من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملاء المطلوب للحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاء المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي ("ساما"):

- الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاء لأقساط التأمين
- هامش الملاء للمطالبات

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٤. إدارة رأس المال (تتمة)

يبلغ هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ما نسبته ٢٨٥% (٢٥٩% عام ٢٠١٩م). علاوة على ذلك، تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج بتحقيق هامش ملاءة قوي. ويتألف هيكل رأسمال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م من رأس مال مدفوع قدره ٦٤٦,٤ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بقيمة ٦٣,٣ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاة بقيمة ٨١,٣ مليون ريال سعودي (رأس مال مدفوع قدره ٥٢٨ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي بقيمة ٥٣,١ مليون ريال سعودي وأرباح مستبقاة بقيمة ٤٠,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م) في قائمة المركز المالي.

في رأي مجلس الإدارة، ان الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة عليها من الخارج خلال السنة المالية.

٢٥. إجمالي الأقساط المكتتبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الشركات	مجموع الاقساط المكتتبة					الفئة
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة	الافراد	
	(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)			
طبي	٢٤,٠٦٦	١٥,٤٣٥	٢٦,٣٥١	٤١,٢٦٠	١٣,٣٠١	١٢٠,٤١٣
مركبات	٣,٠٢٣	٦,١٩٨	١١,٨١٧	١٥٤,٢٨٣	٥٢٤,٠٩١	٦٩٩,٤١٢
ممتلكات	٢,٦٧٣	١١,٨٢٦	٨,٧٤٦	٢٧٨,٥٥٩	-	٣٠١,٨٠٤
الهندسي	٢,٠٤١	١,٤٧٤	١٥,٣٥١	١٠٣,٢٨٠	-	١٢٢,١٤٦
الحماية والادخار	(٨)	٨٩	٣١١	٦,٨١٦	٤,١٧٤	١١,٣٨٢
اخرى	٨,٨٩٣	١٣,٤٩١	٢١,٠٦٦	١٧٠,٣٨٤	٣,٧١٢	٢١٧,٥٤٦
مجموع	٤٠,٦٨٨	٤٨,٥١٣	٨٣,٦٤٢	٧٥٤,٥٨٢	٥٤٥,٢٧٨	١,٤٧٢,٧٠٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الشركات	مجموع الاقساط المكتتبة					الفئة
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة	الافراد	
	(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)			
طبي	٧,٦٧٣	٢٢,٠٨٢	١٤,١٦٣	٤١,٤٨٧	١٠,٩٦٤	٩٦,٣٦٩
مركبات	٤٦٥	٤,٠٨٢	١٥,٠٤٧	٥١,٤٠١	٥٥١,٢٥٨	٦٢٢,٢٥٣
ممتلكات	٣٤٤	٢,٤٣٥	٨,١٦٠	٢٢٩,٠٨٢	-	٢٤٠,٠٢١
الهندسي	٢٤٠	١,٥٢٦	٦,٧٥٨	٩٣,٩٨٥	-	١٠٢,٥٠٩
اخرى	١,٤٩٢	٦,٥٢٩	١٥,٤٢١	١٣٠,١٨١	٦١٩	١٥٤,٢٤٢
مجموع	١٠,٢١٤	٣٦,٦٥٤	٥٩,٥٤٩	٥٤٦,١٣٦	٥٦٢,٨٤١	١,٢١٥,٣٩٤

٢٦. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٧٠,٠٥١	٩٠,١٣٩	الرواتب والفوائد والمكافآت
١,٩٩٠	٣,٤٧٢	مصاريف الإعلان والتسويق وتطوير الفروع
٣,٩١٥	٣,٩٢٠	ايجار
١,٩٠٨	١,٧٧٧	التأمين والمرافق والصيانة
٧,٥٠٦	٩,٥٤٩	استهلاكات واطفاءات
٦,١٦٠	١١,٣٠٤	الاتصالات
١,٨١٨	١,٥٤٩	اللوازم المكتبية والطباعة
١,٠٢٤	٤٥٣	التدريب والتعليم
١١,٦٢٥	١٢,٩١٤	اتعاب مهنية
٩,١٠٦	٦,٧٧٢	أخرى
١١٥,١٠٣	١٤١,٨٤٩	المجموع

٢٧. إيرادات استثمار

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		موجودات مالية متاحة للبيع
١,١٣٧	٢,٥١٩	إيرادات و توزيعات أرباح من الاستثمارات
-	٥٠٠	الأرباح المحققة من الاستثمارات
		نقد ووديعة قصيرة الأجل
٢٥,٦٢٣	١٤,٩٤٤	إيرادات عمولات
٢٦,٧٦٠	١٧,٩٦٣	المجموع
		٢٨. إدارة المخاطر

(أ) مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في أن المطالبات الفعلية والمزايا المدفوعة أو توقيتها، قد تختلف عن التوقعات. يتأثر هذا بتكرار المطالبات وخطورة المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامجها للتخفيف من المخاطر. يتم التنازل عن إعادة التأمين على أساس تناسبي وغير تناسبي. إن غالبية إعادة التأمين التناسبي هي إعادة التأمين على الحصص التي يتم اتخاذها للحد من تعرض الشركة الكلي لفئات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير التناسبي هي في المقام الأول إعادة التأمين الزائدة عن الخسارة المصممة للتخفيف من صافي تعرض الشركة لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين الزائدة عن الخسائر حسب المنتج والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات تحت التسوية وتتوافق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين، إلا أنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها، وبالتالي يوجد خطر انتماني فيما يتعلق بإعادة التأمين المسندة، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. لا يوجد أي تعرض للطرف المقابل يتجاوز ٨٪ من إجمالي أصول إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

تكرار وأخطار المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وخطورة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية، والفيضانات، والاضطرابات البيئية والاقتصادية، وتركز المخاطر، وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حددت الشركة مخاطرها من خلال فرض أقصى مبالغ للمطالبة على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين للحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). إن الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على رغبة الشركة في تقبل المخاطرة وفقاً لما تقرره الإدارة. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى.

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل. إن التركيز الرئيسي يكمن في القطاع الطبي والمركبات.

تراقب الشركة أيضاً تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات، يعتبر المبنى المعين والمباني المجاورة، التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة، موقعاً واحداً. وبالمثل، فيما يتعلق بالمخاطر البحرية، تُعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

نظرًا لأن الشركة تعمل بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، وبالتالي، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بالوثائق المكتتبه في المملكة العربية السعودية.

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

تركز مخاطر التأمين

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم المطالبات تحت التسوية ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. إن الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه تقدير الالتزامات هو أن معدلات المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لمعدل المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبات وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبية وأرقام المطالبية لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل. على سبيل المثال: الأحداث التي تقع لمرة واحدة ؛ التغيرات في عوامل السوق مثل السلوك العام تجاه المطالبات: الظروف الاقتصادية؛ وكذلك العوامل الداخلية مثل دمج محافظ التأمين وشروط وثيقة التأمين وإجراءات معالجة المطالبات. تستخدم الأحكام كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. يتطلب من الإدارة تقديم أحكام جوهرية عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي واثاق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين ، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

على وجه الخصوص ، يجب تقديم تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

عملية اتخاذ قرار بشأن الافتراضات

تهدف العملية المستخدمة لتحديد افتراضات احتياطي المطالبات تحت التسوية إلى إجراء تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر ترجيحاً أو المتوقعة. إن طبيعة النشاط تجعل التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها هو أمر صعب للغاية. يتم تقييم كل مطالبة تم إخطارها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع مراعاة الواجبة لظروف المطالبية والمعلومات المتاحة من المقيمين والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات كل حالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات مبلغ عنها بالفعل للشركة، تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط التبليغ عن المطالبات السابقة وتفصيل برامج إعادة التأمين. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢ (د) (١).

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات غير المسددة باستخدام مجموعة من الأساليب الاكتوارية القياسية للتنبؤ بالمطالبات، مثل طريقة تشين لادار وطريقة بورنهوتير فيرغوسون.

ويتمثل الافتراض الأساس لطرق التقدير الفنية في خبرة الشركة السابقة في تسوية المطالبات حيث يمكن استخدامها في تقدير تسوية المطالبات المستقبلية؛ ومن ثمّ التكاليف النهائية للمطالبات. وبهذه الكيفية، تُقدّر هذه الطرق استقرائياً تسوية الخسائر المدفوعة والمتكبدة ومتوسط تكاليف كل مطالبة وعدد المطالبات بناءً على ما جرى ملاحظته من تسويات في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. ويُجرى تحليل سداد المطالبات تاريخياً بصفة أساسية وفق سنة وقوع الحوادث، ويمكن أيضاً تحليلها لاحقاً جغرافياً، وكذلك وفق قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يُجرى معالجة المطالبات الكبيرة بصورة مستقلة إما عن طريق تجنب احتياطي بالقيمة الاسمية لتقديرات مقيم الخسائر أو توقعها بصورة مستقلة ليعكس تسوية السدادات المستقبلية. وفي أغلب الحالات، لا تُوضع فرضيات واضحة بخصوص معدلات تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الفرضيات المستخدمة هي تلك المتضمنة في بيانات تسوية المطالبات التاريخية التي تستند عليها التوقعات. وتستخدم تقديرات نوعية إضافية لتقييم مدى قد لا تنطبق المعدلات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ليعكس حدث وقع لمرة واحدة أو تغييرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل التوجهات العامة للمطالبات والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن عوامل داخلية مثل تنوع المحفظة وخصائص واثاق التأمين وإجراءات معالجة المطالبات) بهدف التوصل إلى تقدير التكلفة النهائية للمطالبات التي تمثل النتيجة المرجحة لمجموعة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة أوجه عدم اليقين.

تم تحديد مطلوبات أقساط التأمين بحيث يكون إجمالي مخصصات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) كافياً للوفاء بالمطالبات والمصروفات المتوقعة في المستقبل والتي من المحتمل أن تحدث في الوثائق غير المنتهية كما في قائمة تاريخ المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة المكتسبة خلال الفترة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن مبالغ المطالبات تحت التسوية بموجب عقود التأمين في نهاية السنة كافية. ومع ذلك ، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المدرجة في القوائم المالية. إن التزامات مطالبات التأمين تتغير نتيجة لتغير الافتراضات. لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

إن التغيير الافتراضي بنسبة ١٠٪ في نسبة المطالبة، بعد إعادة التأمين، سيؤثر على صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب على النحو التالي:

ايراد من عمليات التأمين		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		أثر التغيير في نسبة المطالبات + ١٠٪
(٢,٧٥٧)	(٣,٣٧٢)	طبي
(١٤,٤٩٩)	(١٣,٠١٤)	مركبات
(٢٠٨)	(١٤٤)	ممتلكات
(٢٣١)	(١٧٤)	هندسي
-	(٢١٨)	الحماية والادخار
(١,٤١٧)	(١,٤٦٧)	أخرى
(١٩,١١٢)	(١٨,٣٨٩)	المجموع
		أثر التغيير في متوسط تكلفة المطالبات + ١٠٪
(٣٣١)	(٤٥٥)	طبي
(٣,٢٦٣)	(٢,٩٠٦)	مركبات
(٣,٥٩٤)	(٣,٣٦١)	المجموع

إن الانخفاض الافتراضي بنسبة ١٠٪ في نسبة المطالبة، بعد إعادة التأمين، سيكون له تأثير يساوي تقريباً صافي دخل الاكتتاب ولكن معاكس له.

(أ) مخاطر إعادة التأمين

من أجل تقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الجوهرية، تدخل الشركة في سياق الأعمال العادية في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. لتقليل تعرضها لخسائر جوهرية نتيجة تعثر شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين ومراقبة تركيز مخاطر الانتماء الناشئة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين. يتم اختيار معيد التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي يحددها مجلس إدارة الشركة. والتي يمكن تلخيصها على النحو التالي:

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من وكالات التصنيف المعترف بها (مثل إس أند بي) والتي لا تقل عن " بي بي بي" أو ما يعادلها.
- سمعة شركات إعادة التأمين
- علاقة عمل قائمة أو سابقة مع شركة إعادة التأمين.

علاوة على ذلك، يتم مراجعة الملاءة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمعدي التأمين، حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق، من قبل الشركة بشكل كامل، كما يتم مقارنتها مع المتطلبات المحددة مسبقاً من قبل مجلس إدارة الشركة قبل اعتمادها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م، لا يوجد تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المسنده لا تعفي الشركة من التزاماتها إلى حاملي الوثائق ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات القائمة التي تم إعادة التأمين عليها إلى الحد الذي لا تفي معه شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

(ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة)، وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

- تحدد سياسة مخاطر السوق في الشركة تقييم وتحديد كل ما قد يشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة المخاطر بالشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغييرات في بيئة المخاطر.

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

- يتم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الأصول وهيكّل المحفظة ، لضمان أن الأصول تغطي التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الأصول محتفظ بها لتقديم إيرادات ومكاسب لحملة الوثائق التي تتماشى مع توقعاتهم.
- تحدد الشركة معايير التنوع حسب نوع الأداة والمنطقة الجغرافية ، حيث تتعرض الشركة لمكافآت مضمونة وخيارات نقدية ومدفوعات عندما تنخفض أسعار الفائدة.
- هناك رقابة صارمة على أنشطة التحوط (على سبيل المثال ، يُسمح فقط بحفظ مشتقات الأسهم لتسهيل إدارة المحافظ أو لتقليل مخاطر الاستثمار).

يتأكد مجلس إدارة الشركة من الحفاظ على التعرض العام لمخاطر السوق عند مستويات مناسبة ومتسقة مع رأس المال المتاح. بينما يعطي مجلس الإدارة توجيهاً إستراتيجياً وأهدافاً لإدارة المخاطر بالشركة فيما يتعلق بمخاطر السوق، حيث أنها مسؤولة فريق لجنة الاستثمار بشكل رئيسي. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح تأثيرات التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم الحد من هذه المخاطر من خلال الاختيار الصحيح للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك ، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للمستثمرين.

تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر أسعار العمولات ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

يقتصر تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية على الدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي. وتعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست كبيرة وبالتالي فإن الشركة لا تقوم بالتحوط من تعرضها للعملات الأجنبية.

إن مخاطر العملات لإستثمارات متاحة للبيع موضحة أدناه:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤٠٤,٢٤٨	٥١٥,٧٩٠
٤٠٤,٢٤٨	٥١٥,٧٩٠

عمليات المساهمين

الريال السعودي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي

مخاطر أسعار العمولة

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العمولات. تتمثل مخاطر معدل العمولة على الشركة في حدوث تغييرات في معدلات العمولات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل العمولة الثابت. إن مخاطر أسعار العمولة محدودة بمراقبة التغيرات في معدلات العمولة والاستثمار في أدوات سعر الصرف العائم.

إن الزيادة أو النقصان بمقدار ٠,٥٠% في عوائد الفوائد. قد ينتج عنها زيادة أو نقصان في أرباح السنة البالغة ١,٥٢٨ ألف ريال سعودي (٠,٥٥٣ ألف ريال سعودي عام ٢٠١٩م).
فيما يلي استثمارات الشركة التي تحمل بعمولة وبغير عمولة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	غير محملة بعمولة	المجموع
				(بالآلاف الريالات السعودية)
عمليات التأمين	-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
٢٠٢٠				
٢٠١٩	٤٧٠,٠٠٠	-	-	٤٧٠,٠٠٠
عمليات المساهمين	٢١٧,٢٧٤	٢٢٤,٤٠٠	٢٩١,٣٩٠	٧٣٣,٠٦٤
٢٠٢٠	٢١١,٠٧٤	١٤٩,٣٤٢	٢٥٤,٩٠٦	٦١٥,٣٢٢
٢٠١٩				

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الأسعار الأخرى

تتمثل مخاطر الأسعار الأخرى في التقلبات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك التغيرات الناتجة عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة لأداة مالية محددة ومصدرها أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

بلغت استثمارات الشركة ٢٦٥,٠٩٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢٣١,٧٨٣ ألف ريال سعودي) وهي عرضة لخطر سعر السوق الناشئة عن عدم اليقين من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. تحد الشركة من طبيعة مخاطر السوق بتنوع المحافظ الإستثمارية والمتابعة الفعالة لتطورات الأسواق.

يتمثل تأثير التغير الافتراضي الذي يمثل زيادة بنسبة ١٠٪ وانخفاض أسعار السوق للاستثمارات بنسبة ١٠٪ على الدخل الشامل للمساهمين فيما يلي:

التغير في القيمة العادلة	الأثر على الدخل الشامل الأخر للشركة	
+ / - ١٠٪	+ / - ٢٦,٥٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
+ / - ١٠٪	+ / - ٢٣,١٧٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

يعتمد تحليل الحساسية الموضح على مركز المحفظة الإستثمارية في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م. وعليه، فإن تحليل الحساسية الموضح لا يعكس بالضرورة تأثير الحركات المستقبلية على قيمة الاستثمارات المملوكة للشركة وتأثيرها على موجودات الشركة.

(ج) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم قدرة أحد الأطراف في أداة مالية معينة من الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصى التي يمكن أن تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصّل عنها في قائمة المركز المالي.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يمكن أن تتعرض له العناصر الهامة لقائمة المركز المالي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	موجودات عمليات التأمين
٥٦٠,٨٦٣	٦٨٧,٢٩٧	نقد وما في حكمه
١٣٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١٥٠,٠٩٤	٣٣٣,٠٢٠	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، صافي
١٤٢,٠٥٥	٢٢٠,٥٩١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	١٣٨,٩٥٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٢١٤	-	ايراد عمولة مستحق
٣٩,٢٥٤	٦٥,٣٥٠	موجودات أخرى
١,٠٢٢,٤٨٠	١,٤٩٥,٢١٧	
-	-	موجودات المساهمين
٢١١,٠٧٤	١٦٧,٢٧٤	نقد وما في حكمه
-	٥٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١٠,٤٥٢	١٣,٩٩٦	ودائع طويلة الأجل
٤٠٤,٢٤٨	٥١٥,٧٩٠	ايراد عمولة مستحق
٥٢,٨٠٠	٦٤,٦٤٠	إستثمارات متاحة للبيع
٦٧٨,٥٧٤	٨١١,٧٠٠	وديعة نظامية
١,٧٠١,٠٥٤	٢,٣٠٦,٩١٧	

المجموع

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان

يتم تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعات الأطراف المقابلة التي يكون تعرضها الائتماني الإجمالي كبيراً بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة. يتم تنفيذ جميع أنشطة التأمين في الشركة تقريباً في المملكة العربية السعودية.

تتنوع محفظة أدوات الشركة المالية على نطاق واسع وتُبرم المعاملات مع مختلف الأطراف المقابلة الجديرة بالائتمان ، مما يقلل من أي تركيز هام لمخاطر الائتمان

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
غير مصنف	غير مصنف	استثمارات غير مدرجة	استثمارات غير مدرجة	استثمارات مدرجة	استثمارات مدرجة	موجودات عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
-	-	-	-	٥٦٠,٨٦٣	٦٨٧,٢٩٧	نقد وما في حكمه
-	-	-	-	١٣٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
-	-	-	-	-	-	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
١٤٩,٣٩٣	٣٠٧,٥٧٣	-	-	-	-	- حاملو وثائق التأمين
٢٨١	١٩,٨٧٣	-	-	-	-	- مستحق من جهات ذات علاقة
٤٢٠	٥,٥٧٤	-	-	-	-	- ذمم معيدي التأمين المدينة
١٤٢,٠٥٥	٣٥٩,٥٥٠	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	٢١٤	-	ايراد عمولة مستحق
٣٩,٢٥٤	٦٥,٣٥٠	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣٣١,٤٠٣	٧٥٧,٩٢٠	-	-	٦٩١,٠٧٧	٧٣٧,٢٩٧	المجموع

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
غير مصنف	غير مصنف	استثمارات غير مدرجة	استثمارات غير مدرجة	استثمارات مدرجة	استثمارات مدرجة	موجودات عمليات المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
-	-	-	-	-	-	نقد وما في حكمه
-	-	-	-	٢١١,٠٧٤	١٦٧,٢٧٤	ودائع قصيرة الأجل
-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
-	-	-	-	١٠,٤٥٢	١٣,٩٩٦	ايراد عمولة مستحق
٢٣,١٢٣	٢٦,٢٩٨	-	-	٣٨١,١٢٥	٤٨٩,٤٩٢	إستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	٥٢,٨٠٠	٦٤,٦٤٠	وديعة نظامية
٢٣,١٢٣	٢٦,٢٩٨	-	-	٦٥٥,٤٥١	٧٨٥,٤٠٢	المجموع

(د) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية. لدى الشركة نظام مناسب لإدارة النقد ، حيث يتم مراقبة عمليات التحصيل والمدفوعات النقدية اليومية بشكل منتظم. وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية وإستثمار جزء كبير من موجودات الشركة في موجودات عالية السيولة.

- إن سياسة مخاطر السيولة لدى الشركة والتي تضع تقييماً وتحديداً لكل ما يشكل مخاطر السيولة للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن المخالفات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.

- تم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الأصول وهياكل حدود المحفظة ومواعيد استحقاق الأصول ، من أجل ضمان التمويل الكافي المتاح للوفاء بالتزامات عقود التأمين والاستثمار.

- تقوم الشركة بوضع خطط لتمويل الطوارئ، والتي تحدد الحد الأدنى من للمبالغ المطلوبة لتلبية أحداث الطوارئ وكذلك تحديد الأحداث التي من شأنها أن تؤدي إلى اللجوء إلى مثل هذه الخطط.

- تحتوي عقود إعادة التأمين فائض الخسارة التي حصلت عليها الشركة على بنود تسمح بالسحب الفوري للأموال لتلبية مدفوعات المطالبة في حالة تجاوز حجم الأحداث المطلوبة لحجم معينة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)
(د) مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة المتوقعة المتبقية:

٢٠١٩م		٢٠٢٠م		٢٠١٩م		٢٠٢٠م		٢٠٢٠م	
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	القيمة الدفترية	حتى سنة واحدة
(بآلاف الريالات السعودية)									
٥٦٠,٨٦٣	-	٥٦٠,٨٦٣	٦٨٧,٢٩٧	-	٦٨٧,٢٩٧	-	٦٨٧,٢٩٧	١٦٧,٢٧٤	١٦٧,٢٧٤
١٣٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-
١٥٠,٠٩٤	-	١٥٠,٠٩٤	٣٣٣,٠٢٠	-	٣٣٣,٠٢٠	-	٣٣٣,٠٢٠	١٣,٩٩٦	١٣,٩٩٦
١٤٢,٠٥٥	-	١٤٢,٠٥٥	٣٥٩,٥٥٠	-	٣٥٩,٥٥٠	-	٣٥٩,٥٥٠	٥١٥,٧٩٠	٢٦٥,٠٩٢
٢١٤	-	٢١٤	-	-	-	-	-	٦٤,٦٤٠	-
٣٩,٢٥٤	-	٣٩,٢٥٤	٦٥,٣٥٠	-	٦٥,٣٥٠	-	٦٥,٣٥٠	٨١١,٧٠٠	٤٤٦,٣٦٢
١,٠٢٢,٤٨٠	-	١,٠٢٢,٤٨٠	١,٤٩٥,٢١٧	-	١,٤٩٥,٢١٧	-	١,٤٩٥,٢١٧	٨١١,٧٠٠	٤٤٦,٣٦٢
(بآلاف الريالات السعودية)									
٣٣٣,١٧٣	-	٣٣٣,١٧٣	٥٤٣,٤٣٤	-	٥٤٣,٤٣٤	-	٥٤٣,٤٣٤	-	-
٢٠,٨٧٦	-	٢٠,٨٧٦	٣٤,٧٩٤	-	٣٤,٧٩٤	-	٣٤,٧٩٤	-	-
٨٥,٩٦٤	-	٨٥,٩٦٤	١٤٤,٠٨٢	-	١٤٤,٠٨٢	-	١٤٤,٠٨٢	-	-
١٧٣,٣٧٨	-	١٧٣,٣٧٨	٢٣٢,٨١٤	-	٢٣٢,٨١٤	-	٢٣٢,٨١٤	-	-
١٧,٩٠٦	١٧,٩٠٦	-	٢١,٧٢٤	٢١,٧٢٤	-	-	-	-	-
٣,٤٩١	-	٣,٤٩١	٩,٧٧٤	-	٩,٧٧٤	-	٩,٧٧٤	-	-
٦٣٤,٧٨٨	١٧,٩٠٦	٦١٦,٨٨٢	٩٨٦,٦٢٢	٢١,٧٢٤	٩٦٤,٨٩٨	-	٩٦٤,٨٩٨	-	-
(بآلاف الريالات السعودية)									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦٧,٢٧٤	-	-	١٦٧,٢٧٤	-	١٦٧,٢٧٤	-	١٦٧,٢٧٤	-	-
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٩٩٦	-	-	١٣,٩٩٦	-	١٣,٩٩٦	-	١٣,٩٩٦	-	-
٥١٥,٧٩٠	٢٥٠,٦٩٨	-	٢٦٥,٠٩٢	-	٢٦٥,٠٩٢	-	٢٦٥,٠٩٢	-	-
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٨١١,٧٠٠	٣١٥,٣٣٨	٥٠,٠٠٠	٤٤٦,٣٦٢	٢١,٧٢٤	٨١١,٧٠٠	-	٨١١,٧٠٠	-	-
(بآلاف الريالات السعودية)									
٢٤٠	-	-	٢٤٠	-	٢٤٠	-	٢٤٠	-	-
١٠,١١٤	-	-	١٠,١١٤	-	١٠,١١٤	-	١٠,١١٤	-	-
١٠,٣٥٤	-	-	١٠,٣٥٤	-	١٠,٣٥٤	-	١٠,٣٥٤	-	-
٨٠١,٣٤٦	٣١٥,٣٣٨	٥٠,٠٠٠	٤٣٦,٠٠٨	٢١,٧٢٤	٨٠١,٣٤٦	-	٨٠١,٣٤٦	-	-

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)
(د) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٩م				
القيمة الدفترية	حتى سنة واحدة	من ١-٥ سنوات	٥ سنوات وما بعدها	الإجمالي
(بالآلاف الريالات السعودية)				
موجودات عمليات المساهمين				
-	-	-	-	-
٢١١,٠٧٤	٢١١,٠٧٤	-	-	٢١١,٠٧٤
١٠,٤٥٢	١٠,٤٥٢	-	-	١٠,٤٥٢
٤٠٤,٢٤٨	٢٥٢,١٨٣	-	١٥٢,٠٦٥	٤٠٤,٢٤٨
٥٢,٨٠٠	-	-	٥٢,٨٠٠	٥٢,٨٠٠
٦٧٨,٥٧٤	٤٧٣,٧٠٩	-	٢٠٤,٨٦٥	٦٧٨,٥٧٤
المجموع				
المطلوبات المالية عمليات المساهمين				
٤٣٥	٤٣٥	-	-	٤٣٥
٥,٦٠٧	٥,٦٠٧	-	-	٥,٦٠٧
٦,٠٤٢	٦,٠٤٢	-	-	٦,٠٤٢
٦٧٢,٥٣٢	٤٦٧,٦٦٧	-	٢٠٤,٨٦٥	٦٧٢,٥٣٢
المجموع				

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه، تمتلك الشركة موجودات ذات سيولة عالية والتي تشمل النقد والنقد وما في حكمه والإستثمارات في أوراق مالية. يمكن بيع هذه الأصول بسهولة لتلبية متطلبات السيولة.

من المتوقع أن تتحقق الأصول ذات تواريخ الاستحقاق أقل من سنة واحدة على النحو التالي:

- من المتوقع أن تتحقق إيرادات الإستثمار المستحقة خلال شهر إلى ثلاثة أشهر من تاريخ قائمة المركز المالي.
- الودائع المصنفة على أنها "نقد وما في حكمه" هي ودائع مودعة لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالٍ وتستحق خلال فترات أقل من ٣ أشهر من تاريخ الإيداع.
- تتوفر أرصدة النقد والبنوك عند الطلب.
- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة تتعلق بشكل رئيسي بقطاع الممتلكات والحوادث العامة ويتم تحقيقها بشكل عام خلال من ٣ إلى ٦ أشهر بناءً على تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين.

من المتوقع تسوية الخصوم ذات الاستحقاق التي تقل عن سنة واحدة على النحو التالي:

- تتم تسوية أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع لترتيبات معاهدات كل ثلاثة أشهر وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- من المتوقع أن تتم تسوية معظم المطالبات تحت التسوية الإجمالية وفقاً للجدول الزمنية القانونية للدفع بشرط استكمال المعلومات المطلوبة. يتم تسوية سياسات الممتلكات والحوادث العامة بسبب الطبيعة المتأصلة في غضون شهر واحد من تاريخ استلام التقرير النهائي لمقيّم الخسارة.
- من المتوقع أن تتم تسوية مطالبات حملة الوثائق والمبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى في غضون فترة ٣ أشهر من تاريخ نهاية الفترة.
- يجب تسوية فائض التوزيع المستحق الدفع خلال ٦ أشهر من الاجتماع العام السنوي الذي تتم فيه الموافقة على القوائم المالية.

(هـ) المخاطر التشغيلية

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة كبيرة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخلياً بالشركة أو خارجياً لدى مقدمي الخدمات للشركة، وكذلك الناشئة من عوامل خارجية غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات النظامية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوكيات إدارة الإستثمارات. وتنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة مخاطر التشغيل من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الإستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. وتقع المسؤولية الرئيسية بشأن تطوير وتطبيق الضوابط ورقابة مخاطر التشغيل على عاتق مجلس الإدارة. وتشمل هذه المسؤولية إجراءات الرقابة والضوابط في النقاط التالية:

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) المخاطر التشغيلية (تتمة)

- متطلبات الفصل المناسب للواجبات بين المهام والأدوار والمسؤوليات المختلفة،
 - متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات،
 - الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظامية الأخرى،
 - توثيق الإجراءات الرقابية،
 - متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها الشركة ومدى كفاية الضوابط وإجراءات التعامل مع المخاطر التي يتم تحديدها،
 - المعايير الأخلاقية والتجارية،
 - سياسات وإجراءات الحد من المخاطر
- تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على التدريب والخبرة الكافية وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

٢٩. معلومات إضافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
			(بالآلاف الريالات السعودية)			
٥٦٠,٩٢٥	-	٥٦٠,٩٢٥	٦٨٧,٢٩٧	-	٦٨٧,٢٩٧	الموجودات
٣٤١,٠٧٤	٢١١,٠٧٤	١٣٠,٠٠٠	٢١٧,٢٧٤	١٦٧,٢٧٤	٥٠,٠٠٠	نقد وما في حكمه
-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
١٥٠,٠٩٤	-	١٥٠,٠٩٤	٣٣٣,٠٢٠	-	٣٣٣,٠٢٠	ودائع طويلة الأجل
٢٧٤,١٣٧	-	٢٧٤,١٣٧	٣٦٣,٤٩٠	-	٣٦٣,٤٩٠	أقساط تأمين وضمم معيدي
٩٧,٨٣٧	-	٩٧,٨٣٧	١٦٢,٨٩١	-	١٦٢,٨٩١	تأمين مدينة، صافي
٤٤,٢١٨	-	٤٤,٢١٨	٥٧,٧٠٠	-	٥٧,٧٠٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٧٣٣	-	١٦,٧٣٣	٢٥,٣٥٥	-	٢٥,٣٥٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤٠٤,٢٤٨	٤٠٤,٢٤٨	-	٥١٥,٧٩٠	٥١٥,٧٩٠	-	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
١٢,٣١٢	١٢,٣١٢	-	٨٦,٠٧٢	٨٦,٠٧٢	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٩,٢٠٥	-	٤٩,٢٠٥	٩٠,٢٤٣	١٩٢	٩٠,٠٥١	إستثمارات
١٧,٣٥٠	-	١٧,٣٥٠	١٤,٢٤٠	-	١٤,٢٤٠	مستحق من عمليات التأمين
١,١٢٨	-	١,١٢٨	٣٤,٧٢٠	٣٣,١٣٣	١,٥٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	-	-	٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	-	وموجودات أخرى
٥٢,٨٠٠	٥٢,٨٠٠	-	٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	-	ممتلكات ومعدات
٥,٦٠٧	٥,٦٠٧	-	١٠,١١٤	١٠,١١٤	-	موجودات غير ملموسة
٥,٠٥٩	٤,٨٤٥	٢١٤	٣,٨٨٢	٣,٨٨٢	-	شهرة
٢,٠٣٢,٧٢٧	٦٩٠,٨٨٦	١,٣٤١,٨٤١	٢,٨٨٠,١٠٢	٩٥٥,٥١٢	١,٩٢٤,٥٩٠	وديعة نظامية
						إيرادات وديعة نظامية مستحقة
						إيرادات عمولة مستحقة
						مجموع الموجودات

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
			(بالآلاف الريالات السعودية)			
						المطلوبات
٢٠,٨٧٦	-	٢٠,٨٧٦	٣٤,٧٩٤	-	٣٤,٧٩٤	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٩٧,٢٧٠	٤٣٥	٩٦,٨٣٥	١٥٢,١٩٠	٢٤٠	١٥١,٩٥٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧٣,٣٧٨	-	١٧٣,٣٧٨	٢٣٢,٨١٤	-	٢٣٢,٨١٤	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٦٣٧,٨٢٨	-	٦٣٧,٨٢٨	٧٨٩,٩٦٤	-	٧٨٩,٩٦٤	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٤,٠٨٦	-	١٤,٠٨٦	٢٠,٤٧٢	-	٢٠,٤٧٢	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٤٠,٤٣٣	-	١٤٠,٤٣٣	٢٣٣,٤٩٨	-	٢٣٣,٤٩٨	مطالبات تحت التسوية
١٩٢,٧٤٠	-	١٩٢,٧٤٠	١٧٠,٩٧٧	-	١٧٠,٩٧٧	مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
-	-	-	١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	إجمالي الاحتياطات الحسابية
٤,٩٧٠	-	٤,٩٧٠	٢٦,٠١٠	-	٢٦,٠١٠	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٢٩,٧٠٠	-	٢٩,٧٠٠	٨,٦٤٢	-	٨,٦٤٢	احتياطي فنية أخرى
١٧,٩٠٦	-	١٧,٩٠٦	٢١,٧٢٤	-	٢١,٧٢٤	تعويض نهاية الخدمة
١٥,٥٧٨	١٥,٥٧٨	-	٢٨,٨٦٤	٢٨,٨٦٤	-	الزكاة وضريبة الدخل
٥,٦٠٧	٥,٦٠٧	-	١٠,١١٤	١٠,١١٤	-	عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
١٢,٣١٢	-	١٢,٣١٢	٨٦,٠٧٢	-	٨٦,٠٧٢	مستحق إلى عمليات المساهمين
٣,٤٩١	-	٣,٤٩١	٩,٧٧٤	-	٩,٧٧٤	فائض متراكم مستحق الدفع
١,٣٦٦,١٧٥	٢١,٦٢٠	١,٣٤٤,٥٥٥	١,٩٦٤,٨٦٨	٣٩,٢١٨	١,٩٢٥,٦٥٠	مجموع المطلوبات
						حقوق الملكية
٥٢٨,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠	-	٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	-	رأس المال
٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	-	١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	-	علاوة إصدار
٥٣,١٠٢	٥٣,١٠٢	-	٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	-	إحتياطي نظامي
٤٠,٤٠٦	٤٠,٤٠٦	-	٨١,٣٠٤	٨١,٣٠٤	-	أرباح مبقاه
١٧,٦٥٠	١٧,٦٥٠	-	٢١,٩٨٩	٢١,٩٨٩	-	احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٦٦٩,٢٦٦	٦٦٩,٢٦٦	-	٩١٦,٢٩٤	٩١٦,٢٩٤	-	مجموع حقوق المساهمين
(٢,٧١٤)	-	(٢,٧١٤)	(١,٠٦٠)	-	(١,٠٦٠)	إحتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
٦٦٦,٥٥٢	٦٦٩,٢٦٦	(٢,٧١٤)	٩١٥,٢٣٤	٩١٦,٢٩٤	(١,٠٦٠)	مجموع حقوق الملكية
٢,٠٣٢,٧٢٧	٦٩٠,٨٨٦	١,٣٤١,٨٤١	٢,٨٨٠,١٠٢	٩٥٥,٥١٢	١,٩٢٤,٥٩٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)			
١,٢١٥,٠٢٤	-	١,٤٦٤,٠٥٥	-
٣٧٠	-	٨,٦٤٨	-
١,٢١٥,٣٩٤	-	١,٤٧٢,٧٠٣	-
(٩,٨٢٦)	-	(١١,٨٦٦)	-
(٤٥٥,٢٠٤)	-	(٥٩٧,١٥٤)	-
(٤٦٥,٠٣٠)	-	(٦٠٩,٠٢٠)	-
(١٤,٨٤٨)	-	(١٣,٧٤٧)	-
٧٣٥,٥١٦	-	٨٤٩,٩٣٦	-
(١٠١,٢٢٠)	-	(١٠٩,٨٥٤)	-
٧٨,٥٧٥	-	٥٦,٥٣٠	-
٧١٢,٨٧١	-	٧٩٦,٦١٢	-
٢٤,٣٣٤	-	٤١,٠٤٧	-
٢,٢٦٧	-	١١,٢١٨	-
٧٣٩,٤٧٢	-	٨٤٨,٨٧٧	-
٥٩٧,٧٨٤	-	٥٩٢,٤٣٧	-
-	-	١٦,٥٠٧	-
٣٥,٩٣٧	-	٣٣,٦٠٢	-
(٥٠,٧٤٧)	-	(٦٦,١٨٠)	-
٥٨٢,٩٧٤	-	٥٧٦,٣٦٦	-
(٤١,٠٧١)	-	٧٢,٦٥٣	-
٢٦,٨٠١	-	(٤٧,٨٠٦)	-
(٥,٠٢٠)	-	(٤٧,٨٠٧)	-
(٢,٦٨٠)	-	٤,٠١٢	-
٥٦١,٠٠٤	-	٥٥٧,٤١٨	-
(٣,٥٥٥)	-	٢١,٠٤٠	-
٣,٣٢١	-	(٢٢,٤٦٧)	-
٤٢,٦٥٦	-	٤٨,٢٢٩	-
٢٦,٠٣٥	-	٣٢,٣٦٥	-
٦٢٩,٤٦١	-	٦٣٦,٥٨٥	-
١١٠,٠١١	-	٢١٢,٢٩٢	-

الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشرة

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة

تغيّرات في حصة معيدي التأمين من أقساط

تأمين غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

تصفيات وإستحقاقات الوثائق

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات

تحت التسوية

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها

التغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات

متكبده غير مبلغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

إحتياطي أقساط تأمين إضافية

إحتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
			(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢,٨٣٤	-	٢,٨٤٣	(٨,١٥٥)	-	(٨,١٥٥)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى (مخصص) / عكس ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(١١٥,١٠٣)	(٥,٢٨٧)	(١٠٩,٨١٦)	(١٤١,٨٤٩)	(١١,١٦٣)	(١٣٠,٦٨٦)	مصاريف عمومية وإدارية
٢٥,٦٢٣	١٥,٢٢١	١٠,٤٠٢	١٤,٩٤٤	١٢,١٣١	٢,٨١٣	إيرادات عمولة من الاستثمارات
١,١٣٧	١,١٣٧	-	٣,٠١٩	٣,٠١٧	٢	توزيعات وأرباح محققة من الاستثمارات
(٨٥,٥٠٩)	١١,٠٧١	(٩٦,٥٨٠)	(١٣٢,٠٤١)	٣,٩٨٥	(١٣٦,٠٢٦)	إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى
٢٤,٥٠٢	١١,٠٧١	١٣,٤٣١	٨٠,٢٥١	٣,٩٨٥	٧٦,٢٦٦	إجمالي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل و اسناد الفانض
(١,٥٤٣)	(١,٥٤٣)	-	(٢٠,٣٨٠)	(٢٠,٣٨٠)	-	الزكاة
(٢٤١)	(٢٤١)	-	(١,١٢٢)	(١,١٢٢)	-	ضريبة الدخل
٢٢,٧١٨	٩,٢٨٧	١٣,٤٣١	٥٨,٧٤٩	(١٧,٥١٧)	٧٦,٢٦٦	صافي دخل / (خسارة) السنة
-	١٢,٠٨٨	(١٢,٠٨٨)	-	٦٨,٦٤٠	(٦٨,٦٤٠)	الفانض المحول إلى المساهمين
٢٢,٧١٨	٢١,٣٧٥	١,٣٤٣	٥٨,٧٤٩	٥١,١٢٣	٧,٦٢٦	صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل الفانض إلى المساهمين
	٠,٤٠			٠,٨٢		ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد):
						ربحية السهم الأساسي والمخفض
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
			(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢٢,٧١٨	٢١,٣٧٥	١,٣٤٣	٥٨,٧٤٩	٥١,١٢٣	٧,٦٢٦	إجمالي الدخل للسنة
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر
(٤٩٨)	-	(٤٩٨)	٣٥٦	-	٣٥٦	البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
						-الدخل / (الخسارة) الإكتوارية لإلتزام المنافع المحددة
						البنود التي قد تم / قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل :
						- فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٢١,٠٦٨	٢١,٠٦٨	-	٣,٨٣٩	٣,٨٣٩	-	- إستثمارات متاحة للبيع:
						- صافي التغير في القيمة العادلة
-	-	-	٥٠٠	٥٠٠	-	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٤٣,٢٨٨	٤٢,٤٤٣	٨٤٥	٦٣,٤٤٤	٥٥,٤٦٢	٧,٩٨٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)			
٢٤,٥٠٢	٢٣,١٥٩	١,٣٤٣	٨٠,٢٥١	٧٢,٦٢٥	٧,٦٢٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
						التعديلات للبنود الغير نقدية:
٦,٩٩٩	-	٦,٩٩٩	٨,٨١٦	-	٨,٨١٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٠٧	-	٥٠٧	٧٣٣	-	٧٣٣	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٢,٨٣٤)	-	(٢,٨٣٤)	٨,١٥٥	-	٨,١٥٥	مخصص (عكس) نزم مدينة مشكوك في تحصيلها
(١,١٣٧)	(١,١٣٧)	-	(٣,٠١٩)	(٣,٠١٧)	(٢)	توزيعات وأرباح محققة من الإستثمارات، صافي إيرادات عمولة على الإستثمارات
(٢٥,٦٢٣)	(١٥,٢٢١)	(١٠,٤٠٢)	(١٤,٩٤٤)	(١٢,١٣١)	(٢,٨١٣)	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
٣,٦٦٠	-	٣,٦٦٠	٣,٨٤٩	-	٣,٨٤٩	تكلفة تمويل
١٩٦	-	١٩٦	١٧٨	-	١٧٨	
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥٢,٥٩٧	-	٥٢,٥٩٧	(١٦٤,٠٢٠)	-	(١٦٤,٠٢٠)	أقساط تأمين ونزم معيدي تأمين مدينة
(٧٨,٥٧٥)	-	(٧٨,٥٧٥)	(٥٦,٥٣٠)	-	(٥٦,٥٣٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦,٨٠١	-	٢٦,٨٠١	(٤٧,٨٠٦)	-	(٤٧,٨٠٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٦٨٠)	-	(٢,٦٨٠)	٤,٠١٢	-	٤,٠١٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
-	-	-	١٦,٢٣٠	-	١٦,٢٣٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٦,٨٣٧	-	٦,٨٣٧	(٥,٩٠٥)	-	(٥,٩٠٥)	تكاليف ائتمان مؤجلة
(١٦,٥٠٤)	-	(١٦,٥٠٤)	(٢٩,٥٥١)	١,١٤١	(٣٠,٦٩٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,١٦٤	-	٤,١٦٤	٧,٥٨٠	-	٧,٥٨٠	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
(٣٧,٥٠١)	(٤,٦٠١)	(٣٢,٩٠٠)	٥١,٢٤٥	٨٦٩	٥٠,٣٧٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٢,٤٨١	-	٣٢,٤٨١	٢٤,٣٥٦	-	٢٤,٣٥٦	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٠١,٢٢٠	-	١٠١,٢٢٠	١٠٩,٨٥٤	-	١٠٩,٨٥٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٦٤٣	-	١,٦٤٣	١,٠٢١	-	١,٠٢١	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(٤١,٠٧١)	-	(٤١,٠٧١)	٧٢,٦٥٣	-	٧٢,٦٥٣	مطالبات تحت التسوية
(٥,٠٢٠)	-	(٥,٠٢٠)	(٤٧,٨٠٧)	-	(٤٧,٨٠٧)	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
-	-	-	(١٦,٢٣٠)	-	(١٦,٢٣٠)	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
(٣,٥٥٥)	-	(٣,٥٥٥)	٢١,٠٤٠	-	٢١,٠٤٠	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٣,٣٢١	-	٣,٣٢١	(٢٢,٤٦٧)	-	(٢٢,٤٦٧)	احتياطيات فنية أخرى
٥٠,٤٢٨	٢,٢٠٠	٤٨,٢٢٤	١,٦٩٤	٥٩,٤٨٧	(٥٧,٧٩٣)	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(٨٧٤)	-	(٨٧٤)	(٩٥٥)	-	(٩٥٥)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١٤,٧٣٨)	(١٤,٧٣٨)	-	(١٢,٠٦٤)	(١٢,٠٦٤)	-	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣٤,٨١٦	(١٢,٥٣٨)	٤٧,٣٥٤	(١١,٣٢٥)	٤٧,٤٢٣	(٥٨,٧٤٨)	
						التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٣٠١)	-	(٣٠١)	(٩٦٧)	-	(٩٦٧)	إضافات الموجودات غير الملموسة
(٢٢٠,٣٠٤)	(٢٢٠,٣٠٤)	-	(١٠٣,٥٢٨)	(١٠٣,٥٢٨)	-	(إضافات) / استيعادات إلى إستثمارات، صافي إيرادات العمولات المستلمة من الإستثمارات
٢٥,٠٠١	١٣,٠٦١	١١,٩٤٠	١٦,١٢١	١٣,٠٩٤	٣,٠٢٧	توزيعات وأرباح مستلمة من الإستثمارات
١,١٣٧	١,١٣٧	-	٢,٥١٩	٢,٥١٧	٢	النقدية ومافي حكمه المكتسبة من خلال دمج الاعمال
-	-	-	٤٣,٥٨٩	٩,١٧٦	٣٤,٤١٣	إستيعادات / (إضافات) ودائع قصيرة الأجل
(٣٤١,٠٧٤)	(٢١١,٠٧٤)	(١٣٠,٠٠٠)	١٢٦,٨٥١	٤٣,٨٠٠	٨٣,٠٥١	إستيعادات ودائع طويلة الأجل
-	-	-	٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	-	إضافات في الممتلكات والمعدات
(٤,٥٥٠)	-	(٤,٥٥٠)	(٤,٩٧٥)	-	(٤,٩٧٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥٣٩,٥٩١)	(٤١٧,١٨٠)	(١٢٢,٤١١)	١١٨,٦١٠	٤,٠٥٩	١١٤,٥٥١	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			
-	١٤,١٩٥	(١٤,١٩٥)	-	(٧٤,٦٤٢)	٧٤,٦٤٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨,٨٠٠)	(٨,٨٠٠)	-	٢٣,١٦٠	٢٣,١٦٠	-	مستحق من / إلى عمليات المساهمين / عمليات التأمين
(٤٤,٠٠٠)	(٤٤,٠٠٠)	-	-	-	-	صافي التغير في الوديعة نظامية
(٣,٨٢٩)	-	(٣,٨٢٩)	(٤,٠٧٣)	-	(٤,٠٧٣)	توزيعات ارباح
(٥٦,٦٢٩)	(٣٨,٦٠٥)	(١٨,٠٢٤)	١٩,٠٨٧	(٥١,٤٨٢)	٧٠,٥٦٩	مطلوبات ايجار مدفوعة
(٥٦١,٤٠٤)	(٤٦٨,٣٢٣)	(٩٣,٠٨١)	١٢٦,٣٧٢	-	١٢٦,٣٧٢	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة
١,١٢٢,٣٢٩	٤٦٨,٣٢٣	٦٥٤,٠٠٦	٥٦٠,٩٢٥	-	٥٦٠,٩٢٥	التمويلية
٥٦٠,٩٢٥	-	٥٦٠,٩٢٥	٦٨٧,٢٩٧	-	٦٨٧,٢٩٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢١,٠٦٨	٢١,٠٦٨	-	٣,٨٣٩	٣,٨٣٩	-	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٤٩٨)	-	(٤٩٨)	٣٥٦	-	٣٥٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
						المعاملات غير النقدية
						التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات
						المتاحة للبيع
						الأرباح / (الخسارة) الإكتوارية لإلتزام المنافع المحددة

٣٠. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع تصنيف أرقام السنة الحالية.

٣١. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قِبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢١ (الموافق ٩ رجب ١٤٤٢).