

الجمعية العامة العادية (الإجتماع الأول) لشركة الصقر للتأمين التعاوني عن طريق وسائل التقنية الحديثة

يسر مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني أن يدعو السادة المساهمين للمشاركة والتصويت في اجتماع الجمعية العامة (العادية) (الإجتماع الأول) والمقرر انعقادها بمشيئة الله تعالى في تمام الساعة 06:30 مساء يوم الأربعاء بتاريخ 1443/07/22 هـ الموافق 2022/02/23 م، عن طريق وسائل التقنية الحديثة باستخدام منظومة تداولتي، وذلك حرصاً على سلامة المساهمين وضمن دعم الجهود والإجراءات الوقائية والاحترازية من قبل الجهات الصحية المختصة وذات العلاقة للتصدي لفيروس كورونا المستجد (COVID-19)، وامتداداً للجهود المتواصلة التي تبذلها كافة الجهات الحكومية في المملكة العربية السعودية في اتخاذ التدابير الوقائية اللازمة لمنع انتشاره.

رابط مقر الجمعية: (رابط تداولتي www.tadawulaty.com.sa – الدمام عبر الوسائل التقنية الحديثة)

البند الأول: التصويت على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 2020/12/31م.

البند الثاني: التصويت على تقرير مراجعي الحسابات للعام المالي المنتهي في 2020/12/31م.

يحق لكل مساهم من المساهمين المقيدون في سجل مساهمي الشركة لدى مركز الإيداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة حضور اجتماع الجمعية وبحسب الأنظمة واللوائح

يكون اجتماع الجمعية العامة العادية (الإجتماع الأول) صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون ربع رأس المال على الأقل. وإذا لم يتوفر النصاب اللازم لعقد هذا الاجتماع، سيتم عقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً أيًا كان عدد الأسهم الممثلة فيه. علماً بأن أحقية تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية تنتهي بوقت انعقاد الجمعية وأحقية التصويت على بند الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الاصوات.

بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولتي التصويت عن بعد على بنود الجمعية ابتداءً من الساعة (10:00) صباحاً يوم السبت بتاريخ 1443/07/18 هـ الموافق 2022/02/19 م وحتى نهاية وقت الجمعية، وسيكون التسجيل والتصويت في خدمات تداولتي متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي: www.tadawulaty.com.sa

سيتم استقبال أسئلة واستفسارات المساهمين حول بند الجمعية مع مجلس إدارة الشركة ابتداءً من الساعة الثالثة من عصر يوم انعقاد الجمعية الأربعاء 23 فبراير 2022 م حتى نهاية وقت الجمعية عبر الأرقام والبريد الإلكتروني أدناه:
هاتف: 0138369555 تحويلة: 256

في حال وجود أي استفسارات، يمكن التواصل على الهاتف (8003040114) أو البريد الإلكتروني (sh.relation@alsagr.com) للإجابة عليها.

التاريخ: ١٤٤٢/٠٩/١٤ هـ

الموافق: ٢٠٢١/٠٤/٢٦ م

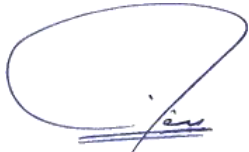
التقرير السنوي عن رأي اللجنة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية للشركة، والأنشطة الرئيسية للجنة التي تقع ضمن نطاق عملها

بدأت الدورة الجديدة للجنة المراجعة الحالية بتاريخ ٢٠٢٠/٠٦/١٦ م والتي تم اعتمادها خلال إجتماع الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٢٧ م، واستكمالاً لما بدأت به لجنة المراجعة السابقة والتي تم إنتهاء عضويتها بتاريخ ٢٠٢٠/٠٦/١٥ م.

وقامت لجنة المراجعة خلال العام المالي ٢٠٢٠ م بالمهام التالية لتأكيد فعالية الرقابة الداخلية:

- مناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية للعام ٢٠٢٠ م مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة قبل إصدارها. كما قامت اللجنة برفع التوصية لمجلس الإدارة بعد دراسة ومراجعة القوائم المالية لمناقشتها والنظر في اعتمادها.
- دراسة عروض شركات مراجعي الحسابات والتوصية بتعيين مراجع الحسابات للعام المنتهي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م.
- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام المالي ٢٠٢٠ م
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ومتابعة تنفيذ خطة المراجعة المعتمدة للعام ٢٠٢٠ م للإدارتين.
- مناقشة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ التوصيات الهامة الواردة في تقارير إدارة المراجعة الداخلية.
- دراسة تقارير إدارة الالتزام التي تعكس مدى التزام الشركة بالمتطلبات النظامية، ومتابعة تنفيذ التوصيات المتضمنة في التقارير.
- دراسة مدى فاعلية عملية تحديد المخاطر الهامة لنشاط الشركة وتقييمها، وأسلوب إدارة الشركة لتلك المخاطر، ورفع التوصيات المناسبة في هذا الصدد إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة السياسات والممارسات المحاسبية الهامة بما في ذلك مدى ثبات هذه السياسات سنوياً.

هذا بالإضافة الى المسؤوليات المذكورة بعاليه، تأخذ لجنة المراجعة على عاتقها تنفيذ أي مهام أخرى يوكلها إليها مجلس إدارة الشركة، وتقدم للمجلس تقاريراً دورياً عما قامت به اللجنة من عمليات فحص، وتوصياتها في هذا الشأن. وأخيراً وبناء على ما ذكر أعلاه ومن نطاق أعمال لجنة المراجعة، فإننا نعتقد بأن الشركة لديها نظام رقابة داخلية ومالية سليم وفعال بدرجة ملائمة من حيث التصميم والتطبيق، ولا يوجد شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وتحقيق أهدافها وخلال عام ٢٠٢٠ م لم يكن هناك ملاحظات جوهرية تتعلق بفعالية نظام وإجراءات الرقابة الداخلية في الشركة. ويجري العمل بشكل مستمر على وضع خطط للتحسين والتطوير في أنظمة الرقابة الداخلية للشركة ومتابعة ذلك من قبل لجنة المراجعة.



سلطان بن خالد التركي
رئيس لجنة المراجعة

البند الأول: التصويت على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 2020/12/31م.

البند الثاني: التصويت على تقرير مراجعي الحسابات للعام المالي المنتهي في 2020/12/31م.



شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة معوزية)

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

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صفحة	فهرس
٦ - ٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٧	قائمة المركز المالي
٨	قائمة الدخل
٩	قائمة الدخل الشامل
١٠	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١١	قائمة التدفقات النقدية
٧٣ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية

المحترمين

تقرير المراجعين المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة الصقر للتأمين التعاوني

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الصقر للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

نعتمد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

إن الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، وفقاً لتقديرنا المهني، كانت لها أهمية كبيرة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وتم التطرق إلى هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند إبداء رأينا حولها، لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى السادة/ مساهمي شركة الصقر للتأمين التعاوني

المحترمين

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة	الأمر الرئيسي للمراجعة
<p>قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهمنا وقيمتنا وفحصنا أنظمة الرقابة الرئيسية حول عمليات معالجة المطالبات وتكوين المخصصات. اختبرنا المبالغ المثبتة لعينات من المطالبات المبلغة والمسددة. وعلى أساس العينة، قمنا أيضاً بمطابقة مبالغ أرصدة المطالبات تحت التسوية مع المستندات المؤيدة لتقييم صحة المطالبات تحت التسوية. قيمتنا كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم استقلاليتهم. حصلنا على دليل مراجعة كاف لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمداخل إلى التقييمات الاكتوارية، واختبرنا على أساس العينة دقة وإكمال البيانات المتعلقة بالمطالبات المستخدمة من قبل خبير الإدارة في تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ وإحتياطيات أقساط التأمين الإضافية والإحتياطيات الفنية الأخرى عنها من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى. مشاركة خبرائنا الداخليين في تقييم الممارسات الاكتوارية للشركة والمخصصات المتعلقة التي تم تكوينها والحصول على قناعة حول التقرير الاكتواري الصادر عن خبير الإدارة كما قمنا أيضاً بالإجراءات التالية: <p>(١) تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة متسقة مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها ومع السنوات السابقة. وحصلنا على تفسيرات كافية لأي فروقات هامة.</p> <p>(٢) تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما فيها نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. لقد فحصنا هذه الفرضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا على أساس الخبرة التاريخية مع الشركة والتوجهات الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين.</p> <p>(٣) مراجعة ملائمة طرق ومنهجية الاحتساب مع الفرضيات المستخدمة وتحليلات الحساسية المطبقة.</p> <ul style="list-style-type: none"> نفذ خبرائنا الداخليين عمليات إعادة توقعات مستقلة على المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، وأقساط التأمين الإضافية والإحتياطيات الفنية الأخرى، للقطاعات التشغيلية الهامة لمقارنتها بالمبالغ التي سجلتها الإدارة وسعت إلى فهم أي اختلافات جوهرية. تقييم كفاية وملائمة الإفصاحات ذات العلاقة في الإفصاحات رقم (٨-٣) و(٤) و(١١) و(٧-٢٩) حول القوائم المالية. 	<p>تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، وإحتياطيات أقساط التأمين الإضافية والإحتياطيات الفنية الأخرى مبلغ ١٠٦,٦ مليون ريال سعودي و٧٦,١ مليون ريال سعودي و١٤,٠ مليون ريال سعودي و٦,١ مليون ريال سعودي، على التوالي.</p> <p>يتضمن تقدير المطلوبات عقد التأمين درجة كبيرة من الحكم. تستند الامطلوبات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها بتاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. تستخدم الشركة خبير اكتواري خارجي ("خبير الإدارة") لتزويدهم بتقدير هذه المطلوبات. تم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد هذه المطلوبات التي تستند إلى عدد الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر أمراً رئيسياً للمراجعة حيث أن تقييم مطلوبات عقد التأمين، بما في ذلك أثر كوفيد ١٩، يتطلب استخدام أحكام وتقديرات هامة.</p> <p>راجع إيضاح رقم (٣-٨) حول القوائم المالية للسياسة المحاسبية المتعلقة بمطلوبات عقد التأمين والإيضاح رقم (٤) للإفصاح عن التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإيضاح رقم (١١) ورقم (٧-٢٩) للإفصاح عن الأمور المتعلقة بالمطلوبات عقد التأمين.</p>

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى العادة/ مساهمي شركة الصفر للتأمين التعاوني

المحترمين

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة ("أعضاء مجلس الإدارة") مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٠، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير المراجعين المستقلين حولها، والتي من المتوقع توفيرها لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين المستقلين هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل على المعلومات الأخرى ولا يبدي أي نوع من أشكال التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استنتجنا، عند قراءة تقرير مجلس إدارة المجموعة لعام ٢٠٢٠، أنه يحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الأعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه أعضاء مجلس الإدارة ضرورياً ليتمكنوا من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو أعضاء مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى السادة/ مساهمي شركة الصقر للتأمين التعاوني

المحترمين

مسؤوليات المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن خطأ جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف تحريفات جوهريّة ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضلّة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)

المحترمين

إلى السادة/ مراهمي شركة البصر للتأمين التعاوني

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

كما نقدم للمكلفين بالحوكمة بياناً نوضح فيه أننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة المتعلقة بالاستقلال، ونقوم بإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، وسبل الحماية لها إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور التي نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة عنها، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها أهمية كبيرة خلال عملية مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية ولذلك هي الأمور الرئيسية للمراجعة. تم توضيح هذه الأمور في تقريرنا باستثناء ما تمنع الانظمة أو اللوائح الإفصاح العام عنه أو إذا قررنا - في حالات نادرة جداً - أن أمراً ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يؤدي إلى نتائج سلبية تفوق منافع المصلحة العامة من هذا الإفصاح.

البسام وشركاؤه


برايس ووترهاوس كوبرز

ص.ب. ٤٦٣٦
الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

ص.ب. ٤٦٧
سطار الظهران ٣١٩٣٢
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
ترخيص رقم ٣٣٧



علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩

٣١ مارس ٢٠٢١
١٨ شعبان ١٤٤٢ هـ



شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
٢٥٥,١٠٤,٤٠٨	٣٤٣,٣٣٧,٠٧٨	٦	الموجودات
١٢٠,١٣٠,٥٥٦	-	٧	نقد وما في يمانه
٩٤,٩٢٤,١٦٦	٦٣,٨٣٨,٥١١	٨	ودائع قصيرة الأجل
١٥,١٠٠,٠٢٢	١٨,٩٤٩,٠٤٤	١١	أقساط وأرصدة تأمين مدينة- صافي
٧,٠٤٧,٨٨٧	٢٦,٩٠١,٧٥٥	١١	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣,٩٠٢,٧٨٦	١٢,٠٠٢,٣٧٣	١١	حصة معيدي التأمين من مطالبات قاتمة
١١,٨٦٠,٦٦٥	٩,٠٢٥,٤٦٢	٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها تكاليف إقضاء وثائق تأمين موزجة
٣٩,٠٩٣,٦٨٢	٤٤,٠٨٥,٢٤٤	١٢	استثمارات
٩٨,١١١,٨٦٦	١٠٠,٤٦٤,٧٠٣	١٢	استثمارات متاحة للبيع
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤,٠٥٨,٢٩٦	٢٢,٢١٣,١٩٢	١٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠١,٢٥٠,٠٠٠	٨٦,٢٥٠,٠٠٠	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,١٤٣,٦٣٩	٣,٩٨٣,٥١٩	١٣	ودائع طويلة الأجل
١,٥٩٦,٤٣٨	١,٨٦٢,٩٨٧	١٤	ممتلكات ومعدات
٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠	١٥	موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	شهرة
٤,٧٥٣,٦٣٩	٥,٥٧٣,٥٠٣	١٦	ودجعة نظامية
١,٠٢٩,٥٩١,٨٠٠	٨٠٤,٠٠١,١٢١		إيرادات مستحقة عن ودجعة نظامية
			مجموع الموجودات
٥,٤١٧,٤٠٦	٧,٧٩١,٦٦٣		المطلوبات
٣٢,١٥٤,٠٤٢	٢٩,٩٢١,٠٨٣	١٩	دائرون
٥,٣٣٣,٨١١	٢,٧٠٢,٠٩٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣٠,٧٣٣,٨٦٦	١٧١,٤٢٨,٨١٣	١١	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢,١٩٧,٢٠٤	٣,١٩٥,٠٧٠	٢٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٩,٦٩٢,٣٣٥	١٠٦,٥٥٣,١٩٨	١١	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٣,١٨٠,٥٦٥	٧٦,١٢١,٠٥٦	١١	مطالبات قاتمة
١٧,٣١٤,٩٦٩	١٤,٠٢٥,١٦٦	١١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢,٠٤٥,٠٣٣	٦,١٢٨,٦٧٥	١١	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
١,١٢٣,٧٥٠	١,١٢٣,٧٥٠	١٧	إحتياطيات فنية أخرى
٩,٦٦٤,١٩٤	٩,٢٠٧,٣٠٧	٢١	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٤٥,٧٣٠,٣٤٨	٤٦,٨٥٧,٥١٨	١٨	إلتزامات مزاي الموظفين
٤,٧٥٣,٦٣٩	٥,٥٧٣,٥٠٣	١٦	زكاة مستحقة
٣٧٠,٧٤٣	٣٧٠,٧٤٣		أرباح مستحقة للبنك المركزي السعودي
٤٤,٤٣٢,٣٦٦	٣٥,٢١٩,٢٢٥	٢٥	توزيعات أرباح مستحقة
٦٣٤,١٤٤,٢٦٧	٥١٦,٢١٨,٨٦٤		توزيعات فلتض مستحقة
			مجموع المطلوبات
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	حقوق الملكية
٤٧,٣٤٢,٢٠٢	-	٢٣(١)	رأس المال
(٥٧,٤٣٤,٨٥٠)	(١٢٢,٥٧١,٨٧٥)		إحتياطي نظامي
٤٧١,٤٤٦	٢,٢٩٦,٥٤٧		خسائر متراكمة
٥,٠٦٨,٧٣٥	٨,٠٥٧,٥٨٥		إحتياطي إعادة قياس إلتزامات مزاي الموظفين
٢٩٥,٤٤٧,٥٣٣	٢٨٧,٧٨٢,٢٥٧		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
١,٠٢٩,٥٩١,٨٠٠	٨٠٤,٠٠١,١٢١		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الصفر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٤٥٥,٧٠٢,٧٦١	٣٧٩,١١٣,٦٥٨	٥	إيرادات مجموع الأقساط المكتتبة أقساط إعادة تأمين مستندة:
(٣١,٠٩٥,٧٤٩)	(٣٧,٤٩٩,٢٤٤)	٥	- أجنبية
(١,٣٧٦,٥٢٠)	(٢,٤١٥,٦٦٣)	٥	- محلية
(٢٢,٢٥٩,٢٨٩)	(٢١,٢٩٢,٦٠٧)	٥	أقساط فائض الخسارة:
(٤,٧٣٣,٧١٧)	(٣,٧٣٨,٢٦٤)	٥	- أجنبية
		٥	- محلية
٣٨٦,٢٣٤,٤٨٦	٣١٤,١٦٧,٨٨٠		صافي الأقساط المكتتبة
(٤٧,٨٥٤,١٠٩)	٥٩,٣٠٥,٠٥٣	٥	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٢,٢٤٨,٣٣٤	٣,٨٤٩,٠٢٢	٥	التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة
٣٤٠,٦٢٨,٧٦١	٣٧٧,٣٢١,٩٥٥		صافي الأقساط المكتتبة
٤,٧٦٩,٣٤٣	٦,٣١٥,٣١٧	٢٠	عولات إعادة تأمين
٣٤٥,٣٩٨,٠٥٤	٣٨٣,٦٣٧,٢٧٢		مجموع الإيرادات
(٣١٥,١٧٣,٥٨٣)	(٤٩٥,٣٠٠,١٦٥)	٥	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٣٢,٨١٤,٧٨٩	٨٥,٣٩٠,١٨٤		مجموع المطالبات المدفوعة
(١٥٠,١٥,٤٥٩)	(١٧,٠٣٥,٨١٩)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٩٧,٣٧٤,٢٥٣)	(٤٢٦,٩٤٥,٨٠٠)		مصاريف إدارة المطالبات
			صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٢٦,٣٦٢,٠٩٨)	٦٣,١٣٩,١٣٧	١١	التغيرات في مطالبات قائمة
٧٥,٩٨٨,٤٥١	(٤٣,١٤٦,١٣٢)	١١	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٢٤,٠٤٦,١٧٤)	(١٢,٩٤٠,٤٩١)	١١	التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٧,٤٨٨,٦٧٠)	(١,٩٠٠,٤١٣)	١١	التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٣٢٤,٢٨٢,٧٤٤)	(٤٢١,٧٩٣,٦٩٩)		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٢٦,٤٠١,١٧٥)	(٢٣,٣٤٥,١٤٨)	٩	تكاليف إلتناء وثائق تأمين
٧,٣٩٦,١٨٤	٣,٢٨٩,٨٠٣	١١	التغيرات في إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
١,٥٨٠,٨٧٤	(٤,٠٨٣,٦٤٢)	١١	التغيرات في إحتياطيات فنية أخرى
(٦,١١٤,١٩٨)	(٩,٦٦٩,٦٩٨)	٢٧	مصاريف إكتتاب أخرى، بالصفى
(٣٤٧,٨٢١,٠٥٩)	(٤٥٥,٥٥٢,٣٨٤)		مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصفى
(٢,٤٢٣,٠٠٥)	(٧١,٩١٥,١١٢)		صافي خسارة الإكتتاب
(٩,٨٤٨,٣٦٤)	(٨٣,٢٥٨)	٨	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٥٨,٤٦٧,٩٥٤)	(٦٩,٣٨٠,٥٢٠)	٢٦	مخصص ديون متكوك في تحصيلها
٢٣,٤٣٣,١٧٤	١٢,٥١٠,٥٥٢		مصاريف عمومية وإدارية
١,٩٩٩,٦٦١	٦,١٥٦,٩٩٢	١٢	إيرادات استثمار وصولة
٣,١٧٤,٩٦٧	٢,٤١٩,٤٧٤	١٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - صفى
-	٩,١٨٧,٠٠٥	٢٥	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٢,٢٧٠,٢١٥	٥,١٢٥,٦٩٠		رد توزيعات فائض مستحقة
(٣٧,٤٣٨,٣٠١)	(٣٤,٠٩٤,١١٥)		إيرادات أخرى
			مجموع مصاريف تشغيلية أخرى، بالصفى
(٣٩,٨٦١,٣٠٦)	(١٠٥,٩٧٩,٢٢٧)		إجمالي الخسارة للسنة قبل تخصيص القرض والزكاة
-	-	٣٠	القرض العائد إلى عمليات التأمين
(٣٩,٨٦١,٣٠٦)	(١٠٥,٩٧٩,٢٢٧)		إجمالي الخسارة قبل الزكاة
(٨,٤٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	١٨	مصروف الزكاة
(٤٨,٢٦١,٣٠٦)	(١١٢,٤٧٩,٢٢٧)		إجمالي الخسارة العائدة إلى المساهمين
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(١,٢١)	(٢,٨١)	٢٤	خسارة السهم (بالريال السعودي للمسهم)
(١,٢١)	(٢,٨١)	٢٤	خسارة السهم الأساسي
			خسارة السهم المنخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

لشركة

٨ - ٨ -

مصدق

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(٤٨,٢٦٦,٣٠٦)	(١١٢,٤٧٩,٢٢٧)	إجمالي الخسارة للسنة العائد إلى المساهمين
		الدخل (الخسارة) الشامل الأخر:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
(٨٩,٧٤٥)	١,٨٧٥,١٠١	٢١ ربح (خسارة) إعادة قياس التزامات مزايا الموظفين
		بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
١,٩٠٤,٦١٨	٢,٩٨٨,٨٥٠	١٢ صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
١,٨١٤,٨٧٣	٤,٨١٣,٩٥١	مجموع الدخل الشامل الأخر
(٤٦,٤٤٦,٤٣٣)	(١٠٧,٦٦٥,٢٧٦)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي إعادة قياس التزامات الموظفين	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٣٩٥,٤٤٧,٥٣٣	٥٠,٦٨,٧٢٥	٤٧١,٤٤٦	(٥٧,٤٣٤,٨٥٠)	٤٧,٣٤٢,٢٠٢	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(١١٦,٤٧٩,٣٧٧)	-	-	(١١٢,٤٧٩,٣٧٧)	-	-	٢١
١,٨٢٥,١٠١	١,٨٢٥,١٠١	-	-	-	-	١٢
٢,٩٨٨,٨٥٠	٢,٩٨٨,٨٥٠	-	-	-	-	
(١٠٧,٦٦٥,٣٧٦)	٢,٩٨٨,٨٥٠	١,٨٢٥,١٠١	(١١٢,٤٧٩,٣٧٧)	(٤٧,٣٤٢,٢٠٢)	-	٢٣,١
٢٨٢,٧٨٦,٢٥٧	٨,٠٥٧,٥٨٥	٢,٢٩٦,٥٤٧	(١٢٢,٥٧١,٨٢٥)	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤٤٦,٨٩٢,٩٦٦	٢,١٢٤,١١٧	٥٦٦,١٩٦	(٩,١٧٢,٥٤٤)	٤٧,٣٤٢,٢٠٢	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٤٨,٢٦٦,٣٠٦)	-	-	(٤٨,٢٦٦,٣٠٦)	-	-	٢١
(٨٩,٧٤٥)	(٨٩,٧٤٥)	-	-	-	-	١٢
١,٩٠٤,٦١٨	١,٩٠٤,٦١٨	-	-	-	-	
(٤٦,٤٤٢,٤٣٣)	١,٩٠٤,٦١٨	(٨٩,٧٤٥)	(٤٨,٢٦٦,٣٠٦)	-	-	
٢٩٥,٤٤٧,٥٣٣	٥,٠٦٨,٧٢٥	٤٧١,٤٤٦	(٥٧,٤٣٤,٨٥٠)	٤٧,٣٤٢,٢٠٢	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.





شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(٣٩,٨٦١,٢٠٦)	(١٠٥,٩٧٩,٢٢٧)	
١,٣٥٣,٢٠٠	١,٢٤٨,٥٦٣	١٣
٤٧١,٩٦١	٦٥٤,٣٤٤	١٤
٢,٣٤٥,٩١٠	٢,٤٧٢,٦٦٨	٢١
(١,٩٩٩,٦٦١)	(٦,١٥٦,٩٩٢)	١٢
(٣,١٧٤,٩٦٧)	(٢,٤١٩,٤٧٤)	١٢
-	(١,١٠٩,٤٠٨)	١٢
-	(٩,١٨٧,٠٠٥)	
٩,٨٤٨,٣٦٤	٨٣,٢٥٨	٨
٤٧,٨٥٤,١٠٩	(٥٩,٣٠٥,٠٥٣)	١١
(١١,٨٢٩,٦٧٦)	٢٧,٩٧٩,٤١٦	٨
(٢,٢٤٨,٣٣٤)	(٣,٨٤٩,٠٢٢)	١١
(٢٥,٩٨٨,٤٥١)	٤٣,١٤٦,١٣٢	١١
٢,٤٨٨,٦٧٠	١,٩٠٠,٤١٣	١١
٦٥٥,٢٢٧	٢,٨٣٥,٢٠٣	٩
(٢,٤٥٣,٣٨٥)	١,٨٤٥,١٠٤	١٠
٩٨,١٩٥	٢,٣٧٤,٢٥٧	
٦,٤٥١,٤٧٢	(١,٠٦١,١١٠)	١٩
(٢,٥٢٣,٧٤٤)	(٢,٦٣١,٧١٧)	
٤٤٧,١٦٢	٩٩٧,٨٩٦	٢٠
٢٦,٣٢٢,٠٩٨	(٦١,٣١٤,١٣٧)	١١
٢٤,٠٤٦,١٧٤	١٢,٩٤٠,٤٩١	١١
(٧,٣٩٦,١٨٤)	(٣,٢٨٩,٨٠٣)	١١
(١,٥٨٠,٨٧٤)	٤,٠٨٣,٦٤٢	١١
(١,٥٨٦,٧٠٦)	(١,١٠٤,٤٥٤)	٢١
(٤,٩٤٠,١٧٣)	(٥,٣٧٢,٨٣٠)	١٨
١,٢٨٥,٥٢٣	٨١٩,٨٦٤	
(٦٤,١٩٩)	-	٢٥
١٨,٠٦٠,٨٠٥	(١٥٩,٣٩٩,٠١١)	
٣٧١,٥٧٦,٨٧١	١٧٠,١٣٠,٥٥٩	
(٣٥٨,٤٥١,٣٥٦)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	
(١,٢٨٥,٥٢٣)	(٨١٩,٨٦٤)	
(١٨,٦٢٥,٠٠٠)	(٧٨٥,١١٣)	١٢
(٣٢,٥٥٠,٩٩٣)	(٤٢,٩٩١,٠٨١)	١٢
(١,٢٣٧,٢٩٠)	(١,٠٨٨,٤٤٣)	١٣
(١,٣٠٨,٨٧٠)	(٩٢٠,٨٩٣)	١٤
٣١,٥٦٦,٦٦٢	٤٣,٤٠٧,٨٤٣	١٢
١٠,٨٦٢,٢٨٣	٥,١٩٨,٦٧٦	١٢
-	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢
-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٤٩,٤٥٣,٢١٦)	٢٤٧,٦٣١,٦٨١	
(٣١,٣١٢,٤١١)	٨٨,٢٣٢,٦٧٠	
٢٨٦,٤٩٦,٨١٩	٢٥٥,١٠٤,٤٠٨	
٢٥٥,١٠٤,٤٠٨	٣٤٣,٣٣٧,٠٧٨	٦
١,٩٠٤,٦١٨	٢,٩٨٨,٨٥٠	١٢
٣٦٢,٢٧٧	٢٦,١٣١	
٨٦٢,٦٠٠	-	
٨٥,١٤٨	-	
١,٠٨٢,٥٧٢	١,١٧١,٨٥٠	
-	١,٨٢٥,٠٠٠	٢٥
(٨٩,٧٤٥)	١,٨٢٥,١٠١	٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة

(أ) الهيكل القانوني والأنشطة الرئيسية

إن شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الدمام بالمملكة العربية السعودية وسُجِّلت بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨ م) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٧٦٥ والذي عُيِّن لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٣٦٨٧١ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٠٨ م). رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦ م)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ الصادر بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ م). إن عنوان الشركة المسجل هو ص.ب. ٣٥٠١، الدمام ٣٢٢٤١، المملكة العربية السعودية.

يتمثل غرض الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") في المملكة العربية السعودية ولوائح التنفيذ. حصلت الشركة، بتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨ م)، على الترخيص من البنك المركزي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين العام والصحي في المملكة العربية السعودية رقم (ت-م- ن / ٢٠٠٨٣/١٣) بدأت الشركة عمليات التأمين بتاريخ ٤ محرم ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩ م). في ١١ رمضان ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠١٥ م)، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي لإلغاء ترخيص إعادة التأمين.

إن الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ترجع بصفة رئيسية إلى الزيادة الكبيرة في المطالبات الطبية. قامت الإدارة بوضع وتطبيق إجراءات تصحيحية، تشمل من بين أمور أخرى، إستراتيجيات تسعير أفضل وتنوع في المحفظة التأمينية. من المتوقع أن تنعكس نتائج هذه الإجراءات بشكل إيجابي في السنة ٢٠٢١ ومن المتوقع أن يستمر هذا الاتجاه الإيجابي نتيجة للإجراءات التصحيحية، شرط تحقق توقعات الأعمال والظروف الاقتصادية.

في ٢٩ ذو القعدة ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٠ يوليو ٢٠٢٠ م)، قرر مجلس إدارة الشركة استخدام الاحتياطي النظامي البالغ ٤٧,٣ مليون ريال سعودي لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة للشركة. في ٢٩ محرم ١٤٤٢ هـ (الموافق ١٧ سبتمبر ٢٠٢٠ م)، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي باستخدام الاحتياطي النظامي لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة. وافق المساهمون بالشركة، في إجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في ١٠ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٠ م)، على توصية مجلس الإدارة باستخدام الاحتياطي النظامي لإطفاء الخسائر المتراكمة. إنعكس أثر هذا التعديل على الاحتياطي النظامي في القوائم المالية المرفقة.

تعمل الشركة من خلال ثلاثة فروع رئيسية والعديد من منافذ البيع الموزعة في أرجاء المملكة العربية السعودية. فيما يلي السجلات التجارية للفروع الثلاثة الرئيسية:

اسم الفرع	الموقع	رقم السجل التجاري
فرع اقليمي	الدمام	٢٠٥١٠٣٦٨٧١
فرع اقليمي	جدة	٤٠٣٠١٨٢٦١٨
فرع اقليمي	الرياض	١٠١٠٢٤٣٧٦٥

٢- أسس الإحاديث

(أ) قائمة الإلتزام

أعدت القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

طبقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وبالتالي تعرض القوائم المالية لكل منهم؛ وعليه، فإن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين تُقَيَّد في الحسابات ذات العلاقة. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

وفقاً لمتطلبات اللانحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني ("اللانحة") الصادرة عن البنك المركزي السعودي ("ساما") والنظام الأساسي للشركة فإنه من المقرر أن يتسلم المساهمون في الشركة نسبة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين، فيما سيتسلم حاملو وثائق التأمين نسبة الـ ١٠٪ المتبقية. ويُحوَّل أي عجز ناشئ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين كاملاً.

تم عرض بيانات قائمة المركز المالي والدخل والدخل والشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، الواردة في الإيضاح (٣٠) من القوائم المالية، كمعلومات مالية تكميلية وذلك امتثالاً لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللانحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللانحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي ("ساما") فصلاً واضحاً بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ ومن ثمَّ فإن قائمة المركز المالي والدخل والدخل والشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما هو مُنْشَر إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

شركة الصفر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) قائمة الالتزام (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة، والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

(ب) أساس القياس

تُعدّ القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح (٣).

(ج) أساس العرض

م يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول. إلا أن الأرصدة التالية يتم تصنيفها بشكل عام كمتداولة: النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، أقساط وأرصدة تأمين مدينة - صافي، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، إستثمارات متاحة للبيع، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إيرادات مستحقة عن وديعة نظامية، دائنون، مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى، أرصدة إعادة تأمين دائنة، مستحق إلى جهة ذات علاقة، المطالبات القائمة، والمطالبات المتكبّدة غير المبلغ عنها، واحتياطيات أقساط تأمين إضافية، والإحتياطيات الفنية الأخرى، وزكاة مستحقة، إيراد عمولة مستحقة للبنك المركزي السعودي، توزيعات أرباح وفائض مستحقة. بينما يتم تصنيف الأرصدة التالية عادة كغير متداولة: ودائع طويلة الأجل، إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة وشهرة والوديعة النظامية والتزامات مزايا الموظفين. إن الأرصدة ذات طبيعة متنوعة، أي التي تتضمن كل من جزء متداول وجزء غير متداول، تشمل حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، وتكاليف اقتناء وثائق مؤجلة، وأقساط غير مكتسبة، وعمولة إعادة تأمين غير مكتسبة.

(د) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي هو أيضاً العملة الوظيفية المستخدمة لدى الشركة.

(هـ) موسمية العمليات

لم تطرأ أي تغييرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية طُبِّقت على أساس ثابت لجميع السنوات المعروضة.

١٠٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد

اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة التالية الصادرة ولكنها غير سارية المفعول وتقوم حالياً بتقييم تأثيرها.

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

نشر هذا المعيار في يوليو ٢٠١٤، والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - يعالج المعيار الجديد البنود التالية التي تتعلق بالقوائم المالية:

(أ) التصنيف والقياس:

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- يُنجز عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

شركة الصفر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- مخصص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة)
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" (تتمة)
أ) التصنيف والقياس: (تتمة)

١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ فائدة على أصل المبلغ القائم.

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

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

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

ب) الإنخفاض في القيمة:

يعكس نموذج الإنخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) خسائر الائتمان المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩). وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إدراج خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بحساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

ج) محاسبة التحوط:

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

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ١ يناير ٢٠١٨. إلا أن، التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) - عقود التأمين الصادر في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقرير المالي الجديدة رقم (١٧) عقود التأمين ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

١) تطبيق إعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) حتى:

أ) تاريخ سريان المعيار التأمين الجديد؛ أو

ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) سابقاً؛ أو

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

شركة الصفر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة)
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" (تتمة)
ج) محاسبة التحوط: (تتمة)
تاريخ السريان: (تتمة)

قامت الشركة بإجراء تقييم مفصل خلال عام ٢٠١٩ على:

أ) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و

ب) مقارنة مجموع القيمة الدفترية لمطلوبات القيمة الدفترية للشركة المرتبطة بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها.

كما في ١ أبريل ٢٠١٦، كانت إلتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين ٩٣٪ من جميع إلتزاماتها، وبناءً على هذا التقييم، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) حتى تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧). يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل ضمن القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات تتعلق بعقود التأمين بمبلغ ٧٧٣,١ مليون ريال سعودي و ٢٦٣,٥ مليون ريال سعودي، على التوالي (٢٠١٩: مبلغ ١,٠٠١ مليون ريال سعودي و ٢١٣,١ مليون ريال سعودي، على التوالي) حالياً، تتكون الموجودات المالية المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة من القروض والذمم المدينة (مثل النقد وما في حكمه والودائع قصيرة وطويلة الأجل وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وحصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة وحصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها وموجودات أخرى وإستثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) التي تبلغ قيمتها ٦٢٨,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٨٦٤ مليون ريال سعودي). من المتوقع أن تستوفي الأصول المالية المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة اختبار دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) وتتوقع الشركة قياس هذه الأصول بالتكلفة المطفأة

تبلغ القيمة العادلة للإستثمارات المرتبطة بالوحدة المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٠٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٩٨,١ مليون ريال سعودي).

تتكون الموجودات المالية الأخرى من إستثمارات متاحة للبيع يتم قياسها بالقيمة العادلة بقيمة ٤٤,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٩,١ مليون ريال سعودي). مع صافي زيادة في القيمة العادلة خلال السنة بمبلغ ٣,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: صافي زيادة قدرها ١,٩ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بسندات الدين والطبيعة الإستراتيجية لإستثمارات حقوق الملكية. ومع ذلك، إلا أن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩).

تم الإفصاح عن التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية في إيضاح رقم (٢٩-٩) حول القوائم المالية.

تعتبر الموجودات المالية للشركة منخفضة المخاطر الائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، تعتبر الموجودات المالية للشركة منخفضة المخاطر الائتمانية. إن ما ورد اعلاه يستند على تقييم التأثير على مستوى عالٍ للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). ومع ذلك، فلا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري. في الوقت الحالي، يتعذر تقديم تقييم معقول لتأثيرات تطبيق المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تنته بعد من المراجعة التفصيلية.

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

صدر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧. ويحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الإستثمار مع مزايها المشاركة الإختيارية، بشرط أن تقوم المنشأة بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة)

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

- (١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة؛
- (٢) عناصر الاستثمار المميزة؛ و
- (٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

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

القياس

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)، الذي يسمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل يناير ٢٠١٥، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

نموذج القياس العام

يستند نموذج القياس العام على "الفئات التأسيسية" التالية:

- (أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:
 - التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية؛
 - التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بالتدفقات النقدية المستقبلية؛ و
 - تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

(ب) هامش الخدمات التعاقدية: يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين يتم ادراجه عندما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية عقد التأمين ضمن الربح أو الخسارة على الفور.

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

- التزام التغطية المتبقي، والذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
- التزام المطالبات المتكبدة، الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن يكون بالسالب، ويتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة.

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

تضاف الفائدة أيضاً على هامش الخدمات التعاقدية بمعدلات ثابتة عند الاعتراف الأولي بالعقد (معدل الخصم المستخدم في بداية العقد لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية). إضافة إلى ذلك، يتم تحويل هامش الخدمات التعاقدية إلى الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، التي تعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في مجموعة عقود التأمين.

طريقة الرسوم المتغيرة

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

- (١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية؛ و
- (٢) التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة)
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين" (تتمة)
القياس (تتمة)

طريقة توزيع الأقساط

يسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي إذا كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام لمجموعة من العقود أو فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موائمة التزام التغطية المتبقي مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقصاً التدفقات النقدية لشراء التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكيدة. إلا أنه، لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكيدها.

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩، واستلم ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية حالياً بإعادة مناقشة المسائل التي طرحها. وفيما يتعلق بأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراءاته القانونية الواجبة لإصدار المعيار. إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) وتأجيل الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢٣. يُسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كلا من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية. تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

التحول

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

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن ينتج المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين، إلى جانب تعديلات على العرض والإفصاح.

التأثير

إن الشركة حالياً في مرحلة تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطويرات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتقييم مفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية قيد التصميم وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

المجالات الرئيسية لمرحلة التصميم	ملخص التقدم
إطار الحوكمة والرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف على مراقبة 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 بوضع اللمسات الأخيرة على التصميم الهيكلية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات العمل وإختارت حل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) ووضعت خطة تنفيذ مع أحد الموردين جنباً إلى جنب مع جداول زمنية عالية المستوى، مع الإنتهاء من العمليات المختلفة اللازمة للتحويل وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.
المجال الفني والمالي	قامت الشركة بإكمال لوائح وسياسات مختلفة تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الإنتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧). يتم اتخاذ قرارات السياسة بعد المداولات اللازمة بين مختلف الأطراف المعنية. حالياً، تمت الموافقة على أغلبية السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) التابعة للشركة.
الخطة التأكيدية لتطبيق التحول	تعمل الشركة مع أصحاب الأطراف المعنية لوضع اللمسات الأخيرة على الخطة التأكيدية لتطبيق خطة التحول وفترة ما بعد التطبيق.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة)
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين" (تتمة)
١-٣-١ تعديلات أخرى على المعايير
أصبحت بعض التعديلات الأخرى على المعايير قابلة للتطبيق في فترة التقرير الحالية. لم تضطر الشركة إلى تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لتطبيق هذه التعديلات على المعايير.
لا توجد تفسيرات أخرى للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لجنة تفسيرات المعايير الدولية التي لم تصبح سارية بعد والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على الشركة.

٢-٣ الاعتراف بالإيرادات
١-٢-٣ الاعتراف بأقساط التأمين وعمولات إعادة التأمين
يتم تسجيل الأقساط والعمولات بقائمة الدخل حسب شروط وبنود التأمين ذات العلاقة على أساس تناسبي. يتم تسجيل جزء من الأقساط، وعمولات إعادة التأمين التي سيتم اكتسابها في المستقبل كأقساط تأمين غير مكتسبة وعمولات إعادة تأمين مكتسبة، على التوالي، ويتم تأجيلها حسب الطرق التالية:

- الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري،
- الاحتساب المحدد مسبقاً للقطاع الهندسي لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة، ووفقاً لهذا الاحتساب يتم اكتساب أقساط أقل في السنة الأولى ثم تزيد تدريجياً حتى نهاية فترة عمل الوثيقة، و
- عدد الأيام الفعلي بالنسبة لكافة فئات التأمين الأخرى.

وتمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. ويُدرج التخفيض في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل بنفس طريقة الاعتراف بالإيرادات على مدى فترة المخاطر.

٢-٢-٣ إيرادات العمولات وتوزيع الأرباح وإيرادات الأخرى
يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع قصيرة الأجل والودائع طويلة الأجل على أساس زمني تناسبي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم استبعادها ضمن "إيرادات عمولة وإستثمارات" في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح. ويتم إدراجها ضمن والأرباح المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بإيرادات صندوق منافذ (صندوق تأمين المسؤولية تجاه الغير) وصندوق عمرة للتأمين الطبي والتأمين العام والتأمين ضد الحوادث كإيرادات أخرى على أساس ربع سنوي بحسب القوائم المالية الصادرة عن مدير الصندوق أي شركة التأمين التعاوني.

٣-٣ عقود التأمين
تتمثل عقود التأمين في تلك العقود التي تقبل فيها الشركة ("المؤمن") تحمّل مخاطر التأمين الجوهريّة من طرف آخر ("حاملو وثائق التأمين") وذلك بموافقتها على تعويض حاملي وثائق التأمين في حالة وقوع حدث محدد غير مؤكد حدوثه في المستقبل ("الحدث المؤمن عليه") بما قد يؤثر سلبيًا على حاملي وثائق التأمين. وكمبدأ عام، تُحدّد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهريّة، وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة مع المنافع مستحقة الدفع. إذا لم يقع الحدث المؤمن عليه.

٤-٣ مطالبات
تتألف المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع إلى حملة ووثائق التأمين ومصاريّف تسويات الخسائر ذات العلاقة، بالصافي بعد خصم الخردة والاسترداد الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل عند تكبدها.

وتتألف إجمالي المطالبات القائمة من مجموع التكلفة المقدّرة للمطالبات المتكّبة غير المُسدّدة بتاريخ التقرير، سواء بلغ عنها أم لا. وتُجنّب مخصصات للمطالبات المبلّغ عنها غير المدفوعة كما بتاريخ التقرير على أساس تقدير كل حالة على حده. بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، يُحتفظ بمخصص تكلفة سداد المطالبات المتكّبة غير المبلّغ بها، بتاريخ قائمة المركز المالي. ويمكن أن تزيد أو تقل المطالبات النهائية عن المبلغ المجنب.

يُدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ القوائم المالية والتسويات في السنة التالية في حساب الإكتتاب لتلك السنة. يتم عرض المطالبات القائمة على أساس إجمالي ويتم عرض حصة معيدي التأمين بشكل منفصل. لا تخصم الشركة مطالباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة حيث أنه يُتوقع سداد كافة المطالبات فعليًا خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الخردة والتعويضات المستردة

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

تدرج تقديرات استرداد الخردة عند قياس إلتزامات المطالبات القائمة. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول من استبعاد الأصل.

تعتبر التعويضات المستردة مخصصاً عند قياس إلتزامات المطالبات القائمة. وهذا المخصص هو تقدير للمبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الآخر الثالث.

٦-٣ إعادة التأمين

يتأثر برنامج إعادة التأمين للشركة من خلال إبداعات نسبية وغير تناسبية واختيارية بناء على سياسة صافي الاحتفاظ بالشركة وحدود المعاهدات وطبيعة وحجم المخاطر. تتنازل الشركة عن مخاطر التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية لجميع منتجاتها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات القائمة وهي تتم وفقا لعقود إعادة التأمين. يتم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تواترا عندما ينشأ مؤشر الانخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أنه لا يجوز للشركة استرداد المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وعندما يكون من الممكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل.

إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

يتم الاعتراف بالأقساط والمطالبات على إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة كما لو كان إعادة التأمين يعتبر عملاً مباشراً، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتجات للأعمال المعاد تأمينها. تمثل مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مطلوبة لشركات إعادة التأمين. يتم تحديد المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين المرتبط بها.

يتم إلغاء الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتضي الحقوق التعاقدية أو ينتهي أجلها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر.

يتم الاعتراف بمبالغ الاسترداد المدينة من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالمطالبات التي ينشأ عنها حق الاسترداد كمطلوبات ويتم قياسها بالمبلغ المتوقع استرداده.

٧-٣ اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، تقوم الشركة بمراجعة مخاطرها غير المنتهية ويتم إجراء اختبار كفاية المطلوبات لتحديد ما إذا كان هناك أي فائض إجمالي للمطالبات المتوقعة وتكاليف إقتناء الوثائق المؤجلة عن الأقساط غير المكتسبة. يستخدم هذا الاختبار التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين بعد الأخذ في الحسبان عائد الإستثمار المتوقع أن ينشأ على الموجودات المتعلقة بالمخصصات الفنية للتأمين ذات الصلة. إذا أظهرت هذه التقديرات أن القيمة الدفترية للأقساط غير المكتسبة (ناقصا تكاليف إقتناء الوثائق المؤجلة ذات الصلة) غير كافية ، يتم إثبات العجز في قائمة الدخل عن طريق تكوين مخصص لذلك.

٨-٣ مطلوبات عقود تأمين

تتضمن مطلوبات عقود التأمين مخصص المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها ومخصص احتياطي أقساط إضافية وأقساط تأمين غير مكتسبة (بما في ذلك مخصص عدم كفاية أقساط التأمين) والاحتياطيات الفنية الأخرى. ويُحسب مخصص المطالبات قائمة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها على أساس التكلفة النهائية المقدّرة لكافة المطالبات المتكبدة وغير المسددة في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات وتخفض بالقيمة المتوقعة للإستردادات والمبالغ المستردة الأخرى. وقد يُصادف وجود تأخيرات في الإبلاغ عن أنواع معينة من المطالبات وتسويتها؛ ومن ثم فإنّ التكلفة النهائية من هذه المطالبات يتعذر تحديدها بشكل مؤكد في تاريخ التقرير. وتُحسب المطلوبات في تاريخ التقرير باستخدام مجموعة من التقنيات الاكتوارية المعيارية استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية. ولا تُخصم المطلوبات بالنسبة للقيمة الزمنية للنقود. ويتوقف الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء الإلتزام بدفع مطالبة أو سدادها أو إلغائها.

شركة الصقر للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٨ مطلوبات عقود تأمين (تتمة)

ويُمثّل مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة هذا الجزء من أقساط التأمين المقبوضة أو مستحقة القبض والمتعلقة بالمخاطر التي لم تنتهي مدتها في تاريخ التقرير. ويُعتزّف بالمخصص عند إبرام عقود وسداد أقساط تأمين، ويُرحّل على الحساب كإيرادات أقساط التأمين على مدى فترة العقد وفقاً لنوع التأمين المنصوص عليها في العقد. وتجري الشركة، في كل تاريخ تقرير، مراجعة على المخاطر غير المنتهية، ويُجرى اختبار كفاية المطلوبات لتحديد ما إذا كان هناك أي فائض عام للمطلوبات المتوقعة وتكاليف الإقتناء المؤجلة على أقساط التأمين غير المكتسبة. ويستخدم هذا الاحتساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقبية المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار عند الاستثمار المتوقع أن ينتج عن الموجودات المتعلقة بمخصصات التأمين الفنية ذات الصلة. وإذا أظهرت هذه التقديرات أنّ القيمة الدفترية لأقساط التأمين غير المكتسبة (ناقصاً تكاليف الإقتناء المؤجلة ذات العلاقة) غير كافية، يُعتزّف بعجز في قائمة الدخل من خلال تجنب مخصص عجز أقساط تأمين (احتياطيات أقساط إضافية). تشمل الاحتياطيات الفنية الأخرى على احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة واحتياطي مستحقات إعادة التأمين النسبي وغير النسبي. يتم تحديد احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة في نهاية كل فترة تقرير ويمثل التكلفة المقدرة لمعالجة المطالبات التي ستكبتها الشركة في وقت دفع المطالبات. احتياطي مستحقات إعادة التأمين (نسبي وغير نسبي) يتم احتسابه كمبلغ من أقساط إعادة التأمين عمولات إعادة التأمين أو أي مشاركات خسارة لم يتم استحقاقها بالكامل.

٣-٩ تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل مباشر بالحصول أو بتجديد عقود التأمين وإطافاتها على مدى فترات عقود التأمين، مماثلة لأقساط التأمين. ويتم اثبات تكاليف الشراء الأخرى كمصاريف عند تكبدها. يتم تسجيل الإطفاء في تكاليف إقتناء وثائق تأمين بقائمة الدخل.

ويتم احتساب التغييرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها هذا الأصل بتغيير فترة الإطفاء، ويُعتبر ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للإنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو في مدة أقصر، وذلك عند وجود مؤشر على وقوع هذا الإنخفاض. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي للإنخفاض في القيمة في قائمة الدخل. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها تاريخ إعداد القوائم المالية.

٣-١٠ إيراد عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

يتم تأجيل وإطفاء إيراد العمولة على عقود إعادة التأمين الصادرة حسب شروط عقود التأمين التي تتعلق بها، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم تسجيل للإطفاء في قائمة الدخل

٣-١١ أقساط التأمين وأرصدة معيدي التأمين المدينة، صافي

يُعتزّف بأقساط التأمين وأرصدة معيدي التأمين المدينة عند استحقاقها، وتُقاس عند الاعتراف المبدي بها بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو المستحقة القبض وتدرج بالمجموع ناقصاً المخصص المكون لأي مبلغ غير قابل للتحويل (مخصص الديون مشكوك في تحصيلها) وأي إنخفاض في قيمتها. وتشطب الديون المعدومة عند تكبدها. تُجرى مراجعة القيم الدفترية لأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة لتحديد مدى الإنخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى احتمالية عدم استرداد القيمة الدفترية، مع تسجيل الخسارة الناشئة عن الإنخفاض في قائمة الدخل. ويتوقف الاعتراف بأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استيفاء معايير التوقف عن الاعتراف بالموجودات المالية.

٣-١٢ الموجودات المالية

٣-١٢-١ التصنيف

تصنف الشركة موجوداتها المالية في الفئات التالية:

(أ) قروض وضم

القروض والضم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة تحمل دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشط غير تلك التي تنوي الشركة بيعها على المدى القصير أو أنه قد تم تصنيفها كإستثمارات متاحة للبيع. وتصنف أيضاً الضم المدينة الناتجة عن عقود التأمين في هذه الفئة، ويتم مراجعتها فيما يتعلق بانخفاض القيمة كجزء من مراجعة انخفاض قيمة القروض والضم المدينة.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٢-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٣-١٢-٣-١ التصنيف (تتمة)

(ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي تلك الاستثمارات التي تم تصنيفها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة. يتم قياس هذه الاستثمارات وإدراجها بالقيمة العادلة مع تسجيل جميع التغيرات في القيمة العادلة قائمة الدخل.

(ج) الاستثمارات المتاحة للبيع

هي الاستثمارات غير المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو محتفظ بها لأغراض المتاجرة. يتم قياس الاستثمارات المصنفة "كمتاحة للبيع" لاحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لا يتم التحوط لقيمتها العادلة، يتم الاعتراف مباشرة بأي ربح أو خسارة غير مكتسبة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل حتى يتم إلغاء الاعتراف بالإستثمار أو تنخفض قيمته، حينها يدرج الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل، ضمن قائمة الدخل للسنة. تظهر الإستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياسها بشكل موثوق بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

(د) الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الإستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو محددة ولدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ضمن هذا البند. يتم قياس هذه الإستثمارات لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الإقتناء. يتم إثبات أي ربح أو خسارة لهذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند إلغاء الاعتراف بهذه الإستثمارات أو انخفاض قيمتها.

٣-١٢-٣ الإعتراف والقياس والإلغاء الإعتراف

تدرج القروض والذمم المدينة والإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في عين الإعتبار أي خصم أو علاوة عند الإقتناء. يتم تسجيل أي ربح أو خسارة من هذه الإستثمارات بقائمة الدخل عند إلغاء الإعتراف بالإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. يتم إدراج أي تغيرات لاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات أو عند تحويلها وقيام الشركة بشكل فعلي بنقل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية.

يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الإستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الإستثمارات أو بيعها. ويتم الاعتراف بالإستثمارات المتاحة للبيع بمبداً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي ترتبط ارتباطاً مباشراً باقتنائها وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل. عندما يتم بيع أو إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع، يتم إدراج تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المعترف بها في حقوق الملكية في قائمة الدخل على أنها "أرباح وخسائر من الإستثمارات المتاحة للبيع".

٣-١٢-٣ تحديد القيم العادلة

تستند القيم العادلة للإستثمارات المدرجة في أسواق نشطة على أسعار العرض الحالية. إذا لم يكن هناك سوق نشط لموجودات مالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، والتي تشمل المقارنة بعمليات مشابهة حديثة على أسس تجارية بحتة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة، وأساليب التقييم الأخرى المستخدمة عادة من قبل المتعاملين في السوق. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل عند نشوء حق الشركة في استلام الدفعات.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٢-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٣-١٢-٤ انخفاض في قيمة الموجودات المالية

(أ) موجودات مالية مُدرّجة بالتكلفة المُطفأة

تقيم الشركة في كل تاريخ تقرير مالي ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. تتخضع قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية ويتم تكبد خسائر انخفاض في القيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي بالأصل ويحدث يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثيراً على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

إذا نقص لاحقاً مبلغ خسارة الانخفاض وكان ذلك الانخفاض مرتبط بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. ويتم الاعتراف بمبلغ العكس في قائمة الدخل.

(ب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. في حالة إستثمارات حقوق الملكية المصنفة كأصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإن الانخفاض الجوهرى أو طويل الأمد في القيمة العادلة للأوراق المالية بأقل من تكلفتها هو دليل موضوعي على انخفاض القيمة مما يؤدي إلى الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة أو عكسها في قائمة الدخل.

(ج) إستثمارات متاحة للبيع

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. في حالة الإستثمارات في الأسهم المصنفة على أنها متاحة للبيع، فإن وجود انخفاض جوهرى أو طويل الأمد في القيمة العادلة للأوراق المالية أقل من تكلفتها هو دليل موضوعي على انخفاض القيمة مما يؤدي إلى الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

تقاس الخسارة المتراكمة كفرق بين تكلفة الإقتناء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في قيمة تلك الموجودات المالية التي سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل يتم استبعادها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل. إن زادت في فترة لاحقة القيمة العادلة لأداة دين صُنفت على أنها متاحة للبيع، مع إمكانية ربط هذه الزيادة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل.

٣-١٣-٣ المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم أية تكاليف عائدة مباشرة تتعلق بالمعاملات. وبعد الاعتراف المبدئي، تقاس هذه المطلوبات بالتكلفة المُطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

يُلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالمطلوبات أو إلغائه أو انقضاء أجله. عندما يتم استبدال المطلوب المالي الحالي بأخر من نفس المُقرض بناءً على شروط مختلفة عن السابقة بشكلٍ جوهرى أو عندما يتم تعديل شروط المطلوب الحالي بشكلٍ كامل، تتم معاملة هذا الاستبدال أو التعديل كإلغاء للاعتراف بالمطلوب الأصلي ويتم الاعتراف بمطلوب جديد، ويتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية ذات العلاقة في قائمة الدخل.

٣-١٤-٣ تاريخ التداول المحاسبي

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بكافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

٣-١٥-٣ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق لمقاصة المبالغ المعترف بها وعند توفر نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوب في نفس الوقت. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كانت المعايير أو التفسيرات المحاسبية تقتضي أو تجيز القيام بذلك.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٦-٣ نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وإستثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية، إن وجدت، تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

١٧-٣ ودائع قصيرة وطويلة الأجل

يُعتَرَف بالودائع قصيرة الأجل ذات تواريخ استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر ونقل عن سنة في من تاريخ الاستحواذ. تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع لأجل بفترات استحقاق تزيد عن سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ.

١٨-٣ الممتلكات والمعدات

تقيد الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، إن وجد. تشمل التكلفة على النفقات العائدة مباشرة إلى إقتناء البنود. تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كأصل منفصل، حسب ما هو ملائم، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى الشركة مرتبطة بالبنود ويكون بالإمكان قياس تكلفة هذا البنود بشكلٍ موثوق. تقيد جميع عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

تمثل التحسينات على المأجور بشكل أساسي في الهياكل المتحركة التي يمكن نقلها دون تكبد أي تكلفة أو جهد كبير. يتم رسملة الموجودات قيد الإنشاء أو التحسين في حساب الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. ويتم تحويل الموجودات قيد الإنشاء أو التحسين إلى الفئة المناسبة للممتلكات والمعدات، وذلك عند إيصال الموجودات إلى مواقعها ووضعها اللازمين لاستخدامها على الوجه المقصود منها من قبل الإدارة. إن تكلفة أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تشمل سعر الشراء وتكاليف الإنشاء/ التطوير وأي تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى إنشاء أو حيازة أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ لاستخدامها على الوجه المقصود من قبل الإدارة. ولا يتم تحميل الاستهلاك على الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

١٩-٣ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في القيمة العادلة لمقابل الشراء المستحق وفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي على صافي الموجودات المحددة التي تم الحصول عليها من شركة الصقر السعودية للتأمين (شركة شقيقة). يتم مراجعة قابلية استرداد الشهرة للانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. تمثل قيمة المبلغ القابل للاسترداد القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

٢٠-٣ الموجودات غير الملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة البرمجيات والتي يتم قياسها بالتكلفة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر وفقاً لنمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية. إن العمر الإنتاجي المقدر للبرمجيات هو ٤ سنوات. إن الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي غير محدد (تتضمن الشهرة) لا تخضع للإطفاء ولكن يتم اختبارها لتحديد الانخفاض في القيمة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو أكثر في حالة وجود مؤشر على انخفاض القيمة. يتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. تم إدراج مصروف الإطفاء ضمن المصاريف العمومية والإدارية بقائمة الدخل.

٢١-٣ انخفاض في قيمة موجودات غير مالية

تجري الشركة بتاريخ كل تقرير تقييمًا للتحقق مما إذا كان هناك مؤشر يدل على احتمالية انخفاض قيمة أصل ما. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر أو عندما يستلزم الأمر إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي، تقدر الشركة قيمة الموجودات القابلة للاسترداد. وتتجاوز قيمة الأصل القابلة للاسترداد قيمته العادلة أو القيمة العادلة للوحدة المُدرّة للنقد ناقصاً تكاليف البيع وقيّمته قيد الاستخدام. وتُحدّد القيمة القابلة للاسترداد لأحد الموجودات ما لم يحقق الأصل تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن المتوقع من موجودات أخرى أو مجموعة من الموجودات. وعند تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المُدرّة للنقد قيمته القابلة للاسترداد، يُعتبر الأصل منخفض القيمة، ويُخفّض إلى قيمته القابلة للاسترداد.

وعند تقييم القيمة قيد الاستخدام، تُخصّم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة بحيث يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية لأموال والمخاطر المحددة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يُؤخّذ في الاعتبار معاملات السوق الأخيرة. وفي حال تعدد تحديد هذه المعاملات، تُستخدم طريقة تقييم ملائمة. وتُعزّز هذه العمليات الحسابية بطرق التقييم المتعددة وأسعار الأسهم المدرجة للشركات أو المؤشرات الأخرى المتاحة للقيمة العادلة.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢١ انخفاض في قيمة موجودات غير مالية (تتمة)

تحسب الشركة انخفاض القيمة بناءً على الموازنات التفصيلية والحسابات المتوقعة، التي تُعدُّ بصورةً مستقلةً عن كل وحدة من الوحدات المدرة للنقد للشركة المخصص لها الموجودات. وتغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة بصفةً عامةً فترة خمس سنوات. وبالنسبة للفترة الأطول، يُحتسب معدل النمو الطويل الأجل ويُطبَّق على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للمشاريع بعد السنة الخامسة. ويُعترف بالخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

٣-٢٢ المخصصات والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة الالتزام (قانوني أو حكومي) نتيجة لأحداث سابقة بحيث تكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم الاعتراف بمخصصات خسائر التشغيل المستقبلية. يُعترف بالالتزامات بشأن المبالغ التي يتعين دفعها مستقبلاً لقاء البضائع أو الخدمات التي تم الحصول عليها، سواء قام المورد بفوترتها أم لا.

٣-٢٣ التزامات مزايا الموظفين

لدى الشركة نظام منفرد لبرنامج المنافع لما بعد التوظيف لخطة المنافع المحددة والذي يتم على أساس نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، بناءً على آخر راتب وعدد سنوات الخدمة.

إن أنظمة منافع الموظفين غير ممولة. وبناءً عليه، يتم تقييم الالتزامات بموجب هذه الخطط من قبل خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تتكون التكاليف المرتبطة بهذه الأنظمة بشكل أساسي من القيمة الحالية العائدة إلى كل سنة من سنوات الخدمات على أساس متساو، والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمات الموظفين في السنوات السابقة.

يتم الاعتراف بتكاليف الخدمات الحالية والسابقة والمتعلقة بما بعد التوظيف فوراً في قائمة الدخل، في حين يتم تسجيل تسديد الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في قائمة الدخل. يتم اعتبار أي تغييرات في صافي المطلوبات، الناتجة عن التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات، كإعادة قياس ضمن قائمة الدخل الشامل.

يتم الاعتراف بإعادة قياس الأرباح والخسائر التي تنشأ من تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية مباشرة في قائمة الدخل الشامل ويتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيها.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة الناتجة من تعديلات الخطة أو أي تقليص بها على الفور في قائمة الدخل كتكاليف خدمة سابقة. تعتمد دفعات نهاية الخدمة بشكل أساسي على رواتب الموظفين النهائية والبدايات ومسنوات الخدمة المتراكمة، كما هو موضح في نظام العمل والعمال السعودي.

٣-٢٤ توزيعات أرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية للشركة في السنة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

٣-٢٥ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم احتساب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي التقريبي وصافي الدخل المعدل، أيهما أعلى. يتم احتساب المبالغ الإضافية، إن وجدت، عند تحديد أنها مطلوبة للدفع. يتم تسجيل استحقاق الزكاة على أساس ربع سنوي.

٣-٢٦ عملات أجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج جميع الفروق، باستثناء تلك الناشئة عن الموجودات المالية المتاحة للبيع، في قائمة الدخل. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف كما في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم إعادة تعديلها لاحقاً. نظراً لأن معاملات الشركة بالعملة الأجنبية بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي والمرتبطة بالريال السعودي، فإن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست جوهرية.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٧ أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الاتفاقية تحتوي على عقد إيجار، عند بداية العقد. تعترف الشركة بأصل حق الاستخدام و مقابلته التزام إيجار فيما يتعلق بجميع اتفاقيات الإيجار التي تكون الشركة فيها كمتأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (وهي عقود إيجار لمدة اثني عشر شهر أو أقل) وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تعترف الشركة بمدفوعات الإيجار كمصروفات تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

يتم قياس مطلوبات عقد الإيجار أولاً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في تاريخ بداية عقد الإيجار مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة، فتستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي.

يتم عرض التزام عقد الإيجار، إن وجد، كبنود منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم قياس مطلوبات عقد الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على مطلوبات عقود الإيجار (باستخدام أسلوب معدل الفائدة الفعال) ويتم تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار.

تقوم الشركة بإعادة قياس مطلوبات عقد الإيجار (مع إجراء تسوية مماثلة على موجودات حق الاستخدام) عندما:

- تتغير مدة عقد الإيجار أو تتغير التقديرات لممارسة حق الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.
- تتغير دفعات الإيجار نتيجة تغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في مدفوعات متعلقة بضمانات القيمة المتبقية، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم يكن التغيير في مدفوعات الإيجار راجعاً إلى معدل فائدة متغير، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل خصم معدل) و
- يتم تعديل عقد الإيجار ولم تتم المحاسبة عن التعديل كعقد إيجار جديد وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.

تتضمن موجودات حق الاستخدام القياس الأولي لمطلوبات عقود الإيجار المرتبطة بها ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل بداية عقد الإيجار وكذا التكاليف المباشرة الأولية. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للهبوط في القيمة، إن وجد.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدار مدة عقد الإيجار أو العمر الاقتصادي للموجودات المستأجرة أيهما أقصر. إذا اشتمل عقد الإيجار على تحويل ملكية الموجودات المستأجرة أو إذا كانت تكلفة موجودات حق الاستخدام تعكس توقعات المجموعة بأن تمارس خيار حق الشراء، فإن موجودات حق الاستخدام يتم استهلاكها على مدار العمر الاقتصادي للموجودات المستأجرة. يبدأ الاستهلاك مع بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام في قائمة المركز المالي كبنود مستقل، إن وجدت.

تطبق الشركة معيار محاسبة الدولي رقم ٣٦ "انخفاض قيمة الموجودات" لتحديد ما إذا كان أحد أصول حق الاستخدام قد انخفضت قيمته وأثبتت أي خسارة انخفاض محددة.

بناءً على تقييم الأثر الذي أجرته الإدارة، لم يكن التأثير المحدد من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ جوهرياً، وبالتالي، لم يتم الاعتراف بأي تعديلات من قبل الإدارة في القوائم المالية المرفقة.

استخدمت الشركة الإعفاء المتاح في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار، لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة، والتي تم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل وبلغت ٢,٧ مليون ريال سعودي و ٣,١ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على التوالي.

شركة الصقر للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

بتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية استخدام بعض التقديرات والأحكام الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ التقارير المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة التقرير المالي المُفصَح عنها. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. تقوم الشركة بعمل تقديرات وأحكام تتعلق بالمستقبل. التقديرات المحاسبية الناتجة، بحكم تعريفها، نادرًا ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة:

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية ("WHO") تفشي فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على أنه وباء إعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضًا على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لإحتواء انتشار الفيروس ("كوفيد - ١٩") نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للتباعد الإجتماعي، وفرضت عمليات الإغلاق وحظر التجول على مستوى المملكة العربية السعودية. استجابةً لانتشار ("كوفيد - ١٩") في المملكة العربية السعودية وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الإجتماعية والإقتصادية، قامت إدارة الشركة بتقييم أثارها على عملياتها بشكل إستباقي واتخذت سلسلة من الإجراءات الإستباقية والتدابير والعمليات الوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع حيث تعمل؛ و

- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية محمية ومحافظ على سلامتها.

إن التقديرات التي تتضمن مخاطر قد ينشأ عنها نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات خلال فترة الاثني عشر شهرًا التالية هي كما يلي:

(١) تأثير ("كوفيد - ١٩")

احتياطيات فنية لقطاع الطبي

تعتقد إدارة الشركة أن مبادرة الحكومة السعودية لتوفير رعاية صحية مجانية للمرضى المصابين والمشتبه بهم قد ساعدت في الحد من أي تأثير غير مرغوب فيه. خلال فترة الإغلاق وحظر التجول التي نفذتها الحكومة السعودية، شهدت الشركة انخفاضًا في المطالبات الطبية المبلغ عنها (بشكل أساسي مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمنة) مما أدى إلى انخفاض المطالبات والذي من الممكن أن يكون ناتجًا عن تأجيل العلاج الطبي. وعليه، أخذت إدارة الشركة في الاعتبار تأثير المطالبات الطبية الموجلة في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عند اختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج، تعتقد الإدارة أنه لا يلزم الاحتفاظ بمطالبات متكبدة غير مبلغ عنها إضافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لوثائق التأمين الطبي الصادرة لإثبات التأجيل المذكور أعلاه. (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء، وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها بمبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي، وفي ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: احتياطيات أقساط إضافية بمبلغ ٩,٧ مليون ريال سعودي، وفي ٣١ مارس ٢٠٢٠: لا شيء).

احتياطيات فنية لقطاع المركبات

استجابة لجائحة كوفيد - ١٩، أصدرت البنك المركزي السعودي التعميم رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى، أصدر التعميم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق تأمين التجزئة على السيارات الحالية لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين الجديدة على المركبات المكتتبه في غضون شهر واحد من هذا التعميم.

ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وقامت الشركة بتقييم مستقبلي لمدى كفاية احتياطيات المخاطر غير المنتهية فيما يتعلق بسياسات التجزئة الحالية للمركبات التي تأثرت بالتعميم. بالنسبة لوثائق تأمين المركبات الجديدة المباعة بالتجزئة والمصدرة بحسب التعميم أعلاه، يتم احتساب إكتساب القسط على مدى فترة ١٢ شهرًا حيث أن أثر إحتساب إكتساب القسط على مدى فترة التغطية (أي ١٤ شهرًا) يعتبر غير جوهري بحسب الإدارة وذلك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والفترات اللاحقة. أخذت إدارة الشركة في الإعتبار في تأثير وثائق المركبات بالتجزئة الحالية والجديدة المتأثرة بالتعميم في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عند اختبار كفاية الالتزامات. نتيجة لذلك، إحتفظت الشركة بإحتياطي عجز في أقساط التأمين بمبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لوثائق تأمين المركبات المصدرة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء، ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: احتياطي عجز في أقساط التأمين بمبلغ ٥,٧ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: احتياطي عجز في أقساط التأمين إضافي بمبلغ ٩,٧ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠٢٠: لا شيء).

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأصول المالية - الاستثمارات والقروض والمدينين
بالنسبة للإستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق والموجودات المالية المصنفة كقروض وذمم مدينة، قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياساتها المحاسبية بسبب وباء ("كوفيد - ١٩") لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. وتشمل هذه العوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين ، أو التخلف عن سداد الديون أو التأخر في سداد المدفوعات، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي الأخرى ، وما إلى ذلك. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض جوهري في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات إلى أقل من التكلفة إلى جانب العوامل النوعية الأخرى مثل الانخفاض المستمر في قيمة الإستثمارات لأدوات حقوق الملكية و / أو وقوع حالة تخلف عن السداد في حالة أدوات الدين. بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد الشركة أن وباء ("كوفيد - ١٩") لم يكن له أثر جوهري على النتائج التي أبلغت عنها الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

(أ) المطلوبات الناتجة عن مطالبات بموجب عقود التأمين

ينبغي استخدام حكم الإدارة إلى حد كبير في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة من المطالبات بموجب وثائق التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى وضع افتراضات هامة حول عوامل متعددة تنطوي على الآراء المختلفة وعدم التأكد والذي قد يكون متنوعاً وله احتمالات جوهرياً متباينة، ويمكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما قد ينتج عنها تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

وبالتحديد، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المدرجة بتاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المدرجة بتاريخ قائمة المركز المالي. إن الأساليب الرئيسية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير التكلفة للمطالبات المدرجة وللمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها يتمثل في استخدام الطرق السابقة لتسوية المطالبات للتنبؤ بطرق تسوية المطالبات المستقبلية.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قراراً قضائياً أو تحكيمياً، إن وجدت، لكل حالة على حدة، يقوم عادة خبراء تقدير الخسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي.

تعرض الشركة لنزاعات مع احتمال التخلف عن السداد من قبل معيدي التأمين. تراقب الشركة بشكل ربع سنوي تطور النزاعات ومدى قوة معيدي التأمين.

(ب) انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة بالصافي والشهرة

يتم وضع تقدير للمبالغ غير القابلة للتحويل من الأقساط المدينة، إن وجدت، عندما يكون من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ المدين طبقاً للشروط الأصلية لوثيقة التأمين. يتم إعداد هذا التقدير لكل مبلغ من المبالغ الجوهرياً كلاً على حدة. أما بالنسبة للمبالغ غير الجوهرياً التي تأخر سدادها، فيتم تقييمها بشكل إجمالي ويتم تقدير مخصص لها وفقاً لفترة تأخر السداد والخبرة السابقة للشركة.

يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الشهرة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع أن يدرها الأصل. وفي حال كان المبلغ المستلم أقل من القيمة الدفترية، يتم تحميل الفرق كخسارة انخفاض في القيمة على قائمة الدخل.

(ج) انخفاض قيمة الإستثمارات

تعتبر الشركة الإستثمارات منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر على الانخفاض في القيمة. إن تحديد ما هو "انخفاض جوهري" أو "انخفاض طويل الأمد" يتطلب قدراً كبيراً من التقدير. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بتقييم عوامل أخرى، بما في ذلك التقلبات العادية في سعر السهم للإستثمارات المدرجة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للإستثمارات غير المدرجة (انظر إيضاح رقم ٣-٢١).

شركة الصفر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- المعلومات القطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول قطاعات الشركة التي يراجعها مجلس إدارة الشركة بصفة دورية باعتبارهم متخذي القرار التشغيلي وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.
لم تكن هناك أي تغيرات على أسس التقسيم القطاعية أو على أساس قياس أرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لا تتضمنُ النتائج القطاعية المصاريف العمومية والإدارية ومخصصات الديون المشكوك في تحصيلها وإيراد استثمار وعمولة والتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالصافي والأرباح / (الخسائر) المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع ورد توزيع الفائض المستحق والإيرادات الأخرى.

لا تتضمنُ الأصول القطاعية النقد وما في حكمه والودائع لأجل وأقساط وأرصدة التأمين المدينة- بالصافي والإستثمارات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية والإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية وعليه، فقد أدرجت ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمنُ المطلوبات القطاعية الدائنون والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطلوب إلى جهة ذات علاقة والتزامات مزايا الموظفين والزكاة المستحقة وإيرادات العمولات المستحقة لمؤسسة النقد السعودي وتوزيعات الأرباح المستحقة وتوزيعات الفائض المستحقة وعليه، فقد أدرجت ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم تقديم تقرير لهذه الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار ورئيس قسم التشغيل في القطاعات ذات الصلة، ونتم مراقبتها على أساس مركزي.

لأغراض الإدارة، تنقسم الشركة إلى وحدات أعمال على أساس منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التشغيلية التالية:

- طبي
- مركبات
- ممتلكات وحوادث؛ و
- حماية وانذار

ويتم تقييم أداء القطاعات بناء على الأرباح أو الخسائر التي، في بعض الجوانب، تقاس بشكل مختلف عن الأرباح أو الخسائر في القوائم المالية.

في حال نشأت معاملات بين القطاعات، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات على أسس تجارية بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. ستتضمن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاعات فيما بعد تلك التحويلات بين القطاعات التشغيلية التي سيتم حينها استبعادها على مستوى القوائم المالية للشركة.

إن المعلومات القطاعية المقدمة الى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المفصّل عنها لمجموع موجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ومجموع إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ، مبينة كما يلي:

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- المظروفات القطاعية (تمة)

صاحبات		صاحبات التأمين			مركبات	طبي
المجموع	المساهمين	المجموع	حماية والسفر	ممتلكات وحوادث		
٣٧٩,١١٣,٦٥٨	-	٣٧٩,١١٣,٦٥٨	-	٤٥,٦٠٧,٦١٨	١٢٣,٩٩١,٧٠٩	٢٠٩,٥١٤,٣٣١
(٣٧,٤٩٩,٢٤٤)	-	(٣٧,٤٩٩,٢٤٤)	-	(٣٧,٤١٦,٣٢١)	-	(٨٢,٩٩٣)
(٢,٤١٥,٦٦٣)	-	(٢,٤١٥,٦٦٣)	-	(٢,١٦٠,٣٨٥)	(٢٥٥,٢٧٨)	-
(٢١,٢٩٢,٦٠٧)	-	(٢١,٢٩٢,٦٠٧)	-	(٨١٩,٥٧٠)	(١,٨٨٩,٠٢٠)	(١٨,٥٣٤,٠٠٧)
(٣,٧٣٨,٣٦٤)	-	(٣,٧٣٨,٣٦٤)	-	(١١٩,٩٣٢)	(٦٥٥,٥٨٧)	(٢,٩٦٢,٧٤٥)
٣١٤,١٦٧,٨٨٠	-	٣١٤,١٦٧,٨٨٠	-	٥٠,٤١,٤١٠	١٢١,١٩١,٨١٤	١٨٢,٩٣٤,٦٥٦
٥٩,٣٠٥,٠٥٣	-	٥٩,٣٠٥,٠٥٣	-	(٤,٠٤٣,٧١١)	(٢٣,٨٣٠,٣٩٧)	٨٢,١٧٩,١٦١
٣,٨٤٩,٠٢٢	-	٣,٨٤٩,٠٢٢	-	٤٠,١٧,١٠٠	(١٧٥,٥٩١)	٧,٤٨٣
٣٧٧,٣١١,٩٥٥	-	٣٧٧,٣١١,٩٥٥	-	٥٠,١٤,٧٩٩	٩٧,١٨٥,٨٥٦	٢٧٥,١٢١,٣٠٠
٦,٢١٥,٢١٧	-	٦,٢١٥,٢١٧	-	٦,٢١٦,٧٠٢	٨٦,١٦٨	١٢,٤٤٧
٣٨٣,١٣٧,٢٧٢	-	٣٨٣,١٣٧,٢٧٢	-	١١,٩٣١,٥٠١	٩٧,٢٧٢,٠٢٤	٢٧٥,١٣٣,٢٤٧
(٤٩٥,٣٠٠,١٦٥)	-	(٤٩٥,٣٠٠,١٦٥)	-	(٥٨,١٦٦,١٨٤)	(٥٨,٤٣٤,٧٨٢)	(٣٧٨,٧٠٤,١٩٩)
٨٥,٣٩٠,١٨٤	-	٨٥,٣٩٠,١٨٤	-	٥٧,٤٩٢,١٢٣	٢٢٢,٧٠٨	٢٧,١٢٤,٣١٣
(١٧٠,٣٥٠,٨١٩)	-	(١٧٠,٣٥٠,٨١٩)	-	-	(٥,١٩٥,١٢٠)	(١١,٨٤٠,٦٨٩)
(٤٢٦,٩٤٥,٨٠٠)	-	(٤٢٦,٩٤٥,٨٠٠)	-	(٢٦٩,٠٢١)	(٦٣,٣٥٦,٢٠٤)	(٣٦٢,٩٢٠,٥٧٥)
٦٣,١٣٩,١٣٧	-	٦٣,١٣٩,١٣٧	-	٣٨,١٦٦,٤٥٥	٥,٧٥٠,٣٥٦	١٩,٢٢٧,٢٩٦
(٤٣,١٤٦,١٣٢)	-	(٤٣,١٤٦,١٣٢)	-	(٣٩,٨٥٥,٠٥٩)	٧٨,٠٧٢	(٣,٣٦٩,١٤٥)
(١٢,٩٤٠,٤٩١)	-	(١٢,٩٤٠,٤٩١)	-	٨٢,٠٧٨٣	(٩,٤٠٨,٣٦٧)	(٤,٢٩٢,٩٠٧)
(١,٩٠٠,٤١٣)	-	(١,٩٠٠,٤١٣)	-	(١,١٩٤,٣٧٢)	١,٩٠,٦٧	(٨١٥,١٠٨)
(٤٢١,٧٩٣,٦٩٩)	-	(٤٢١,٧٩٣,٦٩٩)	-	(٢,٦٩٦,١٨٤)	(٦,٨٢٢,٠٧١)	(٣٥٢,٧٠٠,٤٣٩)
(٢٣,٣٤٥,١٤٨)	-	(٢٣,٣٤٥,١٤٨)	-	(٣,١٥٣,٨٧٥)	(٣,٤١٨,٨٧٤)	(١٦,٧٧٢,٣٩٩)
٣,٢٨٩,٨٠٣	-	٣,٢٨٩,٨٠٣	-	(٦٢٠,١٦٧)	(٤,٨٤٩,٠٩٣)	٨,٨١١,٠١٢
(٤,٠٨٣,٦٤٢)	-	(٤,٠٨٣,٦٤٢)	-	(٧٨٧,٨٩٠)	(١,٤٠٣,٣٩١)	(٨٩٢,٣٦١)
(٩,٦١٩,٦٩٨)	-	(٩,٦١٩,٦٩٨)	-	(٣٧,٠٤٦٢)	(٢,٩٦٦,٤٦٩)	(٦,٢٨٣,٦٦٧)
(٤٥٥,٥٥٢,٣٨٤)	-	(٤٥٥,٥٥٢,٣٨٤)	-	(٧,٦٨٠,٥٧٨)	(٨٠,٤٤٤,٩٠٣)	(٣٦٧,٤٠٦,٩٠٣)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإيرادات
مجموع الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مستدة
- أجنبية
- محلية
- أجنبية
- محلية
صافي الأقساط المكتتبة
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
التغيرات في حصة معدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
عمرات إعادة تأمين
مجموع الإيرادات
كثايف ومصاريف الإكتتاب
مجموع المطالبات المدفوعة
حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة
مصاريف إدارة المطالبات
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في مطالبات فائدة، صافي
التغيرات في حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة
التغيرات في مطالبات مكتبة غير مبلغ عنها
التغيرات في حصة معدي التأمين من مطالبات مكتبة غير مبلغ عنها
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتوبة
كثايف إبقاء وثائق تأمين
التغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية
التغيرات في احتياطيات فنية أخرى
مصاريف إكتتاب أخرى، صافي
مجموع كثايف ومصاريف الإكتتاب، صافي

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- المظومات القطاعية (تمة)

صلاحيات التأمين					
المجموع	صلاحيات المساهمين	المجموع	حماية وإذخر	مركبات	طبي
(٧١,٩١٥,١١٢)	-	(٧١,٩١٥,١١٢)	-	٢,٥٥٠,٩٢٣	(٩٢,٢٧٣,١٥٦)
(٨٢,٢٥٨)	-	(٨٢,٢٥٨)			
(٦٩,٣٨٠,٥٧٠)	(٥,٨٤١,٢٣١)	(٦٣,٥٣٩,٣٣٩)			
١٢,٥١٠,٥٥٢	٦,٧٩٠,٦٨٩	٥,٧١٩,٨٢٣			
٦,١٥٦,٩٩٧	٦,٥٣٨,٦٠٤	(٣٨١,٦١٧)			
٢,٤١٩,٤٧٤	١,٧٣٥,٠٤٢	٦٨٤,٤٣٢			
٩,١٨٧,٠٠٥	-	٩,١٨٧,٠٠٥			
٥,١٢٥,٦٦٠	-	٥,١٢٥,٦٦٠			
(٣٤,٦٤,١١٥)	٩,٢٢٣,١٠٤	(٤٣,٨٦٧,٢١٩)			
(١٠٥,٩٧٩,٢٢٧)	٩,٢٢٣,١٠٤	(١١٥,٢٠٦,٣٣١)			
(١٠٥,٩٧٩,٢٢٧)	٩,٢٢٣,١٠٤	(١١٥,٢٠٦,٣٣١)			
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	-			
(١١٢,٤٧٩,٢٢٧)	٢,٧٢٣,١٠٤	(١١٥,٢٠٦,٣٣١)			

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تمة)

صافي (خسارة) نقل الإكتتاب

(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشترك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات استثمار وعمولة

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الربح أو الخسارة - صافي

ربح محقق من استثمارات منقحة للبيع

رد توزيع فائض مستحق

إيرادات أخرى

مجموع (المصاريف) الإيرادات للتشغيلية الأخرى، صافي

إجمالي (الخسارة) الدخل للسنة قبل تخصيص للقروض والزكاة

القروض العائد لصلاحيات التأمين

إجمالي (الخسارة) الدخل للسنة قبل الزكاة

مصرف الزكاة

إجمالي (خسارة) دخل السنة العائد للمساهمين

٥ - المعلومات القطاعية (تمة)

المجموع	عمليات المساهمين		صليات التأمين		مركبات	طبي
	المجموع	حالية والنظر	ممتلكات وحوائث	صليات التأمين		
٤٥٥,٧٠٢,٧٦١	-	٤٥٥,٧٠٢,٧٦١	-	٣٦,٨٣٧,٩٧١	٥١,٣٦١,٤٢٧	٣١٧,٥٠٢,٣٦٣
(٣١,٠٩٥,٧٤٩)	-	(٣١,٠٩٥,٧٤٩)	-	(٣١,٠٢٢,٤٠٨)	-	(٧٢,٢٤١)
(١,٣٧٩,٥٢٠)	-	(١,٣٧٩,٥٢٠)	-	(٧٤٨,٥٠١)	(١٣٦,٠١٩)	-
(٣٦,٤٦٥,٢١٨)	-	(٣٦,٤٦٥,٢١٨)	-	(٨١٩,٧٨٩)	(٩٢٣,٦٩٣)	(٣,٠٤٥,٨٠٧)
(٤,٧٣٢,٧١٧)	-	(٤,٧٣٢,٧١٧)	-	(٩٥,٤٠٠)	(٢٩٢,٣١٣)	(٤,٣٢٤,٠٠٤)
٣٨٦,٢٢٤,٤٨١	-	٣٨٦,٢٢٤,٤٨١	-	٤,١٠١,٨٧٣	٤٩,٥١٤,٤٠٢	٣٣٦,٦١٨,١١١
(٤٧,٨٥٤,١٠٩)	-	(٤٧,٨٥٤,١٠٩)	-	(١,٥٢٠,٣٨٢)	(١٣,٦٩٨,٢٠٢)	(٣١,٦٣٥,٥٢٥)
٢,٢٤٨,٣٢٤	-	٢,٢٤٨,٣٢٤	-	٢,٢٨٨,١٤٥	(٦٠,٨٦٦)	٢١,٠٥٥
٣٤٠,٢٢٨,٧١١	-	٣٤٠,٢٢٨,٧١١	-	٢,٨٦٩,٢٦٦	٣٥,٧٥٥,٣٢٤	٣٠١,٠٠٢,٧٤١
٤,٧٦٩,٢٤٢	-	٤,٧٦٩,٢٤٢	-	٤,٢٢٢,٣٢٩	١٨,٣٧٧	٨,٣٧٧
٣٤٥,٣٩٨,٠٥٤	-	٣٤٥,٣٩٨,٠٥٤	-	٨,٤٩١,٩٧٥	٣٥,٨٧٢,٧١١	٣٠٦,٠١٦,٣١٨
(٣١٥,١٧٣,٥٨٣)	-	(٣١٥,١٧٣,٥٨٣)	-	(٣,١٨٥,١١٢)	(٧٧,٣٢٩,٧٥٧)	(٢٨٤,٦٤٨,٧١٤)
٣٢,٨١٤,٧٨٩	-	٣٢,٨١٤,٧٨٩	-	٢,٧١١,٤٧٤	٤٢٣,١٤٠	٢٩,٦٨٥,١٧٥
(١٥,٠١٥,٤٥٩)	-	(١٥,٠١٥,٤٥٩)	-	-	(٧٧,٧٢١)	(١٤,٩٣٧,٧٣٨)
(٢٩٧,٣٧٤,٢٥٢)	-	(٢٩٧,٣٧٤,٢٥٢)	-	(٤٧٢,٦٣٨)	(٢٦,٩٩٤,٣٣٨)	(٢٦٩,٣٦٠,٦٧٧)
(٦٦,٢٢٠,٩٨)	-	(٦٦,٢٢٠,٩٨)	-	(١٠,٩٦١,٦٩٨)	١٧,٩٣٢,٤٦٢	(٢٣,٣٣٣,٨٦٢)
٢٥,٩٨٨,٤٥١	-	٢٥,٩٨٨,٤٥١	-	١٩,٨٧٧,٦١٩	(٢,٩٩٠,٦٢٧)	٩,١٠١,٤٩٩
(٢٤,٠٤٦,١٧٤)	-	(٢٤,٠٤٦,١٧٤)	-	٧,٢١٣,٩١٤	(٣,١٢٢,٨٤٩)	(٢٨,١٢٧,٢٣٩)
(٢,٤٨٨,٦٢٠)	-	(٢,٤٨٨,٦٢٠)	-	(٥,٩٢٨,٠٦٨)	(٥١١,٢٩٦)	٢,٩٥٠,٦٩٤
(٣٢٤,٢٨٢,٧٤٤)	-	(٣٢٤,٢٨٢,٧٤٤)	-	(٧٧١,٨٧١)	(١٥,٢٩٥,٦٨٨)	(٣,٠٦٣,١٥٠,١٨٥)
(٢٦,٤٠١,١٧٥)	-	(٢٦,٤٠١,١٧٥)	-	(٢,٣٧٤,٨٤٩)	(١,٠٢٣,٢١٤)	(٢٢,٤٢٠,١١٢)
٧,٢٩٦,١٨٤	-	٧,٢٩٦,١٨٤	-	(٨٢,٢٢٠)	(٧٦١,٠٥٤)	٨,٠٢٩,٤٦٨
١,٥٨٠,٨٧٤	-	١,٥٨٠,٨٧٤	-	١,٦١٠,٤٣٥	(١٧٢,٤٥٧)	٦٤٣,٨٩٦
(٦,١١٤,١٩٨)	-	(٦,١١٤,١٩٨)	-	٤٩٦,٥٤٧	(٥٩٩,٢٦٤)	(٦,٠١١,٤٨١)
(٣٤,٨١١,٠٥٩)	-	(٣٤,٨١١,٠٥٩)	-	(٦٢٤,٦٦٨)	(١٦,٢٨٢,٦٧٧)	(٣٢٧,٩١٣,٤١٤)

البيانات
مجموع الأقساط المكتسبة
أقساط إعادة تأمين مسندة

- اجنبية
- محلية
- اجنبية
- محلية

صافي الأقساط المكتسبة
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
التغيرات في حصة صافي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة

عمرات إعادة تأمين
مجموع الأقساط المكتسبة
كثايف ومصاريف الإكتتاب

مجموع المطالبات المدفوعة
حصة صافي التأمين من المطالبات المدفوعة
مصاريف إدارة مطالبات

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في مطالبات قائمة، صافي
التغيرات في حصة صافي التأمين من المطالبات القائمة
التغيرات في مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
التغيرات في حصة صافي التأمين من مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتسبة
تكاليف إتمام وثائق تأمين
التغيرات في إخطابيات أقساط تأمين إضافية
التغيرات في إخطابيات قية أخرى
مصاريف إكتتاب أخرى، صافي

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، صافي

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- المطبوعات القطاعية (تتمة)

المجموع	صناعات التأمين				طبي
	صناعات المساهمين	المجموع	حماية والخطر	ممتلكات وحوادث	
(٧,٤٢٣,٠٠٥)	-	(٢,٤٢٢,٠٠٥)	-	٧,٨٢٧,٠٠٧	١٦,٦١١,٠٣٤ (٧٦,٩٠١,٠٤٦)
(٩,٨٤٨,٣٦٤)	-	(٩,٨٤٨,٣٦٤)			
(٥٨,٤٢٧,٩٥٤)	(٤,٠١٧,٥٩٦)	(٥٤,٤١٠,٣٥٨)			
٢٣,٤٣٣,١٧٤	١٦,١٤٤,١٩١	٧,٢٨٨,٩٨٣			
١,٩٩٩,٦١١	٢,٥٥٩,٤٢٤	(٥٥٩,٧٢٣)			
٣,١٧٤,٩٢٧	٢,٤٨٨,٧١٩	٦٨٦,٢٤٨			
٢,٢٧٠,٢١٥	-	٢,٢٧٠,٢١٥			
(٣٧,٤٣٨,٣٠١)	١٧,١٨٤,٧٣٨	(٥٤,٢٥٣,٥٦٣)			
(٣٩,٨١١,٣٠٦)	١٧,١٨٤,٧٣٨	(٥٧,٠٤٦,٥٦٨)			
(٣٩,٨١١,٣٠٦)	١٧,١٨٤,٧٣٨	(٥٧,٠٤٦,٥٦٨)			
(٨,٤٠٠,٠٠٠)	(٨,٤٠٠,٠٠٠)	-			
(٤٨,٢١١,٣٠٦)	٨,٧٨٤,٧٣٨	(٥٧,٠٤٦,٥٦٨)			

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (تتمة)
صافي (خسارة) نقل الاكتتاب
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص ديون مشترك في خصمتها
مصاريف صورية وإدارية
إيرادات استثمار وعسولة
التغيرات في القيمة العادلة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة - صافي
ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع
إيرادات أخرى
مجموع (المصاريف) الإيرادات التشغيلية الأخرى، صافي

إجمالي (الخسارة) النقل للسنة قبل تخصيص القرض والزيادة
للقرض لعقد لعقود التأمين

مصرف الزكاة
إجمالي (خسارة) نقل السنة العقد للمساهمين

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- المطورات القطاعية (تتمة)

صاحب		صاحب التأمين			طبي	
المجموع	المساهمون	صاحب	مركبات	مركبات	مركبات	طبي
		صاحب التأمين	ممتلكات وحوائث	ممتلكات وحوائث	ممتلكات وحوائث	ممتلكات وحوائث
١٨,٩٤٩,٠٤٤	-	١٨,٩٤٩,٠٤٤	-	١٨,٧٩٦,٩٢٥	١٢٢,٥٨١	٢٨,٥٢٨
٢٦,٩٠١,٧٥٥	-	٢٦,٩٠١,٧٥٥	-	٢٠,٢٨٤,٨٨١	٨٤٤,٥٠٠	٥,٧٣٢,٣٧٤
١٢,٠٠٢,٣٧٣	-	١٢,٠٠٢,٣٧٣	-	٨,٧٥٣,٢٤٥	١٠٩,٦٧٧	٣,١٤٠,٠٦١
٩,٠٢٥,٤٦٢	-	٩,٠٢٥,٤٦٢	-	١,٩٢٥,٨٠٥	١,٢٩٥,٥٣٣	٥,٣٩٤,١٢٤
٦٦,٨٨٨,٦٣٤	-	٦٦,٨٨٨,٦٣٤	-	٤٩,٧٧٠,٨٥٦	٢,٨١٢,٦٨١	١٤,٢٩٥,٠٩٧
٧٣٧,١٢٤,٤٨٧	٤٤٥,٢٨٥,٣١٤	٢٩١,٨٣٧,١٧٣	-	-	-	-
٨٠٤,٠٠١,١٢١	٤٤٥,٢٨٥,٣١٤	٣٥٨,٧١٥,٨٠٧	-	-	-	-
١٧١,٤٢٨,٨١٣	-	١٧١,٤٢٨,٨١٣	-	٢٠,٨٧٨,١٨٦	٥٢٠,٨٢٠,٦٧	٩٨,٤٦٨,٥٦٠
٣,١٩٥,٧٠	-	٣,١٩٥,٧٠	-	٣,٦٦٥,٦٤٥	٢٤,٧١٦	٤,٧٠٩
١٠٦,٥٥٣,١٩٨	-	١٠٦,٥٥٣,١٩٨	-	٢٥,٥٢١,٢٥٠	٣,٦٩٤,٩١٣	٧٧,٣٣٧,٠٣٥
٧٦,١٢١,٠٥٦	-	٧٦,١٢١,٠٥٦	-	٩,٨٨١,٨٧٢	١٣,٩٠٤,٨٣٢	٥٢,٣٣٤,٣٥٢
١٤,٠٢٥,١٦٦	-	١٤,٠٢٥,١٦٦	-	٨٣٣,٣٩٠	٦,٣١٦,٣٧	٦,٨٧٥,٧٣٩
٦,١٢٨,٦٧٥	-	٦,١٢٨,٦٧٥	-	١,١١٧,٢٩١	٣,٢٠٠,١٩٤	١,٨١١,١٩٠
٣٧٧,٤٥١,٩٧٨	-	٣٧٧,٤٥١,٩٧٨	-	٦١,٣٩٧,٢٢٤	٧٩,٢٢٢,٧٥٩	٢٢٦,٨٣١,٥٨٥
٤٢٦,٥٤٩,١٤٣	٣٤١,٧٨٥,٨٢١	٨٤,٧٦٣,٣٢٢	-	-	-	-
٨٠٤,٠٠١,١٢١	٣٤١,٧٨٥,٨٢١	٤٦٢,٢١٥,٣٠٠	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الموجودات
حصة معيدي التأمين من أصول تأمين غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطلوبات قفلة
حصة معيدي التأمين من مطلوبات مكتسبة غير مبلغ عنها
تكاليف إقضاء وثائق تأمين موزعة
موجودات قطاعية
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

المطلوبات
أصول تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات قفلة
مطلوبات مكتسبة غير مبلغ عنها
إحتياطيات أصول تأمين إحصائية
إحتياطيات فنية أخرى
مطلوبات قطاعية
المطلوبات وحقوق الملكية غير موزعة
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- المعلومات القطاعية (تتمة)

صلاحيات		صلاحيات التأمين			طبي	
المجموع	المساهمين	المجموع	حصة وانظر	ممتلكات وحواش	مركبات	طبي
١٥,١٠٠,٠٢٢	-	١٥,١٠٠,٠٢٢	-	١٤,٧٧٩,٨٢٥	٢٩٥,١٤٢	٢١,٠٥٥
٧,٠٤٧,٨٨٧	-	٧,٠٤٧,٨٨٧	-	٦,٠١٣,٩٤٥	٨٠٦,٤٢٨	٩,١٠١,٥١٩
١٢,٩٠٢,٧٨٦	-	١٢,٩٠٢,٧٨٦	-	٩,٩٤٧,٦١٧	-	٣,٩٥٥,١٦٩
١١,٨٦٠,٦٦٥	-	١١,٨٦٠,٦٦٥	-	١,٢٥٦,٠٩٨	١,٣٦٤,٥٨٤	٩,٣٣٩,٩٨٣
١١,٠٩١,٣٦٥	-	١١,٠٩١,٣٦٥	-	٨٦,١٢٤,٤٨٠	٢,٣٧٠,١٥٤	٢٢,٤٦٧,٧٢٦
٩١٨,٦٨,٤٤٠	٥٥,٨٣٦,٧١٨	٤١٢,٨٤٣,٧٢٢	-	-	-	-
١,٠٢٩,٥٩١,٨٠٠	٥٥,٨٣٦,٧١٨	٥٢٣,٧٥٥,٠٨٢	-	-	-	-
٢٣,٠٧٣٣,٨٦٦	-	٢٣,٠٧٣٣,٨٦٦	-	١٦,٨٣٤,٤٧٥	٢٨,٢٥١,٢٧٠	١٨٥,٦٤٧,٧٢١
٢,١٩٧,٢٠٤	-	٢,١٩٧,٢٠٤	-	٢,١٣٣,٩٠٢	٥٩,٨٢٨	٣,٤٧٤
١٦٩,٦٩٦,٣٣٥	-	١٦٩,٦٩٦,٣٣٥	-	٦٣,٨٢٦,٣٣٥	٩,٤٤٥,٢٦٩	٩٦,٥٦٤,٣٣١
٦٢,١٨٠,٥٦٥	-	٦٢,١٨٠,٥٦٥	-	١,٠٧٤٢,٦٥٥	٤,٤٩٦,٤٦٥	٤٧,٩٤١,٤٤٥
١٧,٣٦٤,٩٦٩	-	١٧,٣٦٤,٩٦٩	-	٦٦١,٢٢٣	١,٤٢٦,٩٤٤	١٥,٢٨٦,٨٠٢
٢,٠٤٥,٠٣٣	-	٢,٠٤٥,٠٣٣	-	٣٢٩,٤٠١	٧٩٦,٨٠٢	٩١٨,٨٢٩
٤٨٥,١٢٣,٩٧٢	-	٤٨٥,١٢٣,٩٧٢	-	٩٣,٨٨٤,٣٩١	٤٤,٥٦٦,٩٧٩	٣٤٦,٧٦٢,٦٠٢
٥٤٤,٤٢٧,٨٢٨	٤٤٨,٣٥٧,٢٩١	٩٦,٠٧٠,٥٢٧	-	-	-	-
١,٠٢٩,٥٩١,٨٠٠	٤٤٨,٣٥٧,٢٩١	٥٨١,٢٣٤,٥٠٩	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الموجودات
حصة سعودي التأمين من أصول تأمين غير مكتسبة
حصة سعودي التأمين من مطالبات قلمة
حصة سعودي التأمين من مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
موجودات قطاعية
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

المطلوبات
أصول تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات قلمة
مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
إحتياطيات أصول تأمين إضافية
إحتياطيات فنية أخرى
مطلوبات قطاعية
المطلوبات وحقوق الملكية غير موزعة
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- المعلومات القطاعية (تتمة)
١-٥ مجموع الألساط المكتتبة - التصنيف

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
المجموع	حماية وانحر	ممتلكات وحوادث	مركبات	طبي	
٦٨,٤٤٤,٤٥٩	-	٣٥,٣٧٨,٣٦٢	١٠,٢٩٣,٠٨٥	٢٢,٧٧٣,٠١٢	شركات كبيرة
٦٠,٦٧٠,٨٧٤	-	١,٧٨٦,٠٥٤	١١,٤٧٩,٢٤٤	٤٧,٤٠٥,٥٧٦	شركات متوسطة
٩٢,٠٢٥,٢٨٥	-	٥,٠٠٨,٢١٦	٥,٨٨٨,٠٥٠	٨١,١٢٩,٠١٩	منشآت صغيرة
٥٧,٠٦٣,١٤٦	-	٤٩٩,٣٢٣	٥٧٨,٩٢٦	٥٥,٩٨٤,٨٩٧	منشآت متناهية الصغر
١٠٠,٩٠٩,٨٩٤	-	٢,٩٣٥,٦٦٣	٩٥,٧٥٢,٤٠٤	٢,٢٢١,٨٢٧	الفراد
٣٧٩,١١٣,٦٥٨	-	٤٥,٦٠٧,٦١٨	١٢٣,٩٩١,٧٠٩	٢٠٩,٥١٤,٣٣١	

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
المجموع	حماية وانحر	ممتلكات وحوادث	مركبات	طبي	
١١٩,٤٩٤,٦٦٩	-	١٩,٢٣١,٥٣١	١٢,٤٨٨,٠٢٣	٨٧,٧٧٥,١١٥	شركات كبيرة
٩١,٠٦٨,٤٦٣	-	١١,٦٨٨,٣٧٩	٨,٢٥٠,٦٤٩	٧١,١٢٩,٤٣٥	شركات متوسطة
١٣٧,٥٥٥,٥٨٣	-	١,١٢٢,٩١١	٥,٦٢٨,٣٩١	١٣٠,٨٠٤,٢٨١	منشآت صغيرة
٥٤,١٤٦,٠٨٠	-	٤٦٦,٣٧١	١,٤١٠,٠١٧	٥٢,٢٦٩,٦٩٢	منشآت متناهية الصغر
٥٢,٤٢٧,٩٦٦	-	٤,٣٢٨,٧٧٩	٢٣,٥٨٤,٣٤٧	٢٥,٥٢٤,٨٤٠	الفراد
٤٥٥,٧٠٢,٧٦١	-	٣٦,٨٣٧,٩٧١	٥١,٣٦١,٤٢٧	٣٦٧,٥٠٣,٣٦٣	

٦- النقد وما في حكمه

المجموع		صلايات المساهمين		صلايات التامين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٠,٠٠٠	٣١,٩٣٠	-	-	٣٠,٠٠٠	٣١,٩٣٠
٢٦,١٤٢,٣٠٥	٢٦,٨٠٢,٥٧١	٢٠,٣٥٢	٣٣٣,٢٣٥	٢٦,١٢١,٩٥٢	٢٦,٤٩٨,٩٣٦
٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٧٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٧٥٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٥٨,٩٣٢,١٠٣	٢١٧,٧٥٢,٥٧٧	٦٠,٤٥٤,٢٧٦	١٤٤,٧٢٢,٥٣٨	٩٨,٤٧٧,٨٢٧	١٢٣,٠٢٩,٠٣٩
٢٥٥,١٠٤,٤٠٨	٣٤٣,٣٣٧,٠٧٨	١١٠,٤٧٤,٦٢٩	١٩٣,٨٠٧,١٧٢	١٤٤,٦٢٩,٧٧٦	١٤٩,٥٢٩,٩٠٥

يتم ايداع النقد لدى البنوك مع أطراف لديها تصنيف ائتماني بدرجة استثمارية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم ايداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وصناديق سوق المال محتفظ بها بواسطة مؤسسات مالية بالريال السعودي بتاريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع وحققت إيرادات عمولات بمعدل ٠,٧٠٪ إلى ٢,٧٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٣٥٪ إلى ٣,٣٥٪ سنوياً).

٧- الودائع قصيرة وطويلة الأجل

تم ايداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر ولكن أقل من أو تساوي اثني عشر شهراً من تاريخ الإيداع. حققت هذه الودائع إيرادات عمولات بمعدل ٢,٨٦٪ إلى ٤,٣١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٤٥٪ إلى ٤,٨٠٪ سنوياً).

تمثل الودائع طويلة الأجل المودعة لدى البنك والتي لها فترة استحقاق أصلية أكثر من سنة من تاريخ الإيداع وتحقق إيرادات عمولات بمعدل ٢,٧٠٪ إلى ٢,٩٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٧٩٪ إلى ٢,٩٨٪ سنوياً).

يتم تصنيف الودائع قصيرة الأجل والطويلة الأجل ضمن بند الفروض والذمم المدينة في الموجودات المالية، ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- أقساط وأرصدة تأمين مدينة بالاصافي

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	
١٠٧,٣٨٧,٧٩٣	٦٨,٩١٨,٠٢٣	أقساط تأمين مدينة
١٣,٦٣٤,٧٤٠	١١,٤٨٠,٢٩١	أقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٧)
١٠٠,٩٣,٧٤٣	١٩,٧١٥,٥٦٥	أرصدة مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
١٣١,١١٦,٢٧٦	١٠٠,١١٣,٨٧٩	
(٣٦,١٩٢,١١٠)	(٣٦,٢٧٥,٣٦٨)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٤,٩٢٤,١٦٦	٦٣,٨٣٨,٥١١	فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:
٢٦,٣٤٣,٧٤٦	٣٦,١٩٢,١١٠	في بداية السنة
٩,٨٤٨,٣٦٤	٨٣,٢٥٨	المُحتمل للسنة
٣٦,١٩٢,١١٠	٣٦,٢٧٥,٣٦٨	في نهاية السنة

إن تحليل أعمار أقساط وأرصدة تأمين مدينة هي كما يلي:

أقساط تأمين مدينة:

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة			غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع	
أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً			
٣٥,٨٥٣,٩١٦	٨,٥٧٠,١٩٩	٧,٣٤٠,٨٠٨	١٧,١٥٣,١٠٠	٦٨,٩١٨,٠٢٣	٢٠٢٠
٢٧,٥٣٦,٤٧٩	٦,٦١٩,٣٨٠	٧,٨١٥,٢٤٧	٦٥,٤١٦,٦٨٧	١٠٧,٣٨٧,٧٩٣	٢٠١٩

أقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة:

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة			غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع	
أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً			
١,٦٦٧,١٥٣	١,٩٩١,٢٠٦	٣,٨٤٧,٤٨٣	٣,٩٧٤,٤٤٩	١١,٤٨٠,٢٩١	٢٠٢٠
٣,١٣٨,١٠١	٢,٧١٠,٠٥١	٤,٠٠٥,٩٠٩	٣,٧٨٠,٦٧٦	١٣,٦٣٤,٧٤٠	٢٠١٩

أقساط تأمين مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة التأمين:

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة			غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع	
أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً			
٣٢٣,٩١٤	٤,٠٣٥,٨٨٩	٦,٠٠٠,٦١٩	٩,٣٥٥,١٤٣	١٩,٧١٥,٥٦٥	٢٠٢٠
٣,٩٧٢,١٥٨	١٢٣,٥١٨	٢٧٣,٣١٨	٥,٧٢٤,٧٤٩	١٠٠,٩٣,٧٤٣	٢٠١٩

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصفافي (تمة)

بلغت أقساط وأرصدة التأمين المدينة القائمة فوق ٩٠ يوماً مبلغ ٧٤,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٥٦,٢ مليون ريال سعودي) والذي قبلها مخصص مكون بمبلغ ٣٦,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٦,٢ مليون ريال سعودي).

تشتمل أقساط التأمين المدينة والأرصدة المدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين والأقساط المدينة من الجهات ذات العلاقة على عدد كبير من العملاء وشركات إعادة التأمين والجهات ذات العلاقة بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية. تتطلب شروط العمل الخاصة بالشركة عموماً على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. بالإضافة إلى ذلك، تقدم الشركة طرق سداد عن طريق التقسيط والتي تستند إلى مجموع مبلغ قسط التأمين. عادة ما تتطلب الترتيبات المبرمة مع معيدي التأمين تسوية وفقاً لاتفاقيات إعادة التأمين.

من المتوقع، بناءً على الخبرات السابقة، تحصيل كامل الأرصدة غير منخفضة القيمة لأقساط التأمين المدينة والأرصدة المدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين والأقساط المدينة من جهات ذات علاقة. علماً بأنه ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات على هذه الذمم المدينة، وبالتالي هي غير مضمونة.

٩- تكاليف إقتناء وثائق تأمين موجلة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٢,٥١٦,٢٩٢	١١,٨٦٠,٦٦٥	في ١ يناير
٢٥,٧٤٥,٥٤٨	٢٠,٥٠٩,٩٤٥	مُتَكَبَّر خلال السنة
(٢٦,٤٠١,١٧٥)	(٢٣,٣٤٥,١٤٨)	المطفاً خلال السنة
١١,٨٦٠,٦٦٥	٩,٠٢٥,٤٦٢	في ٣١ ديسمبر

١٠- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	-	٤,٠٧٩,٢٢٤	٥,٢٤٠,٤٨٣	ضريبة القيمة المضافة مستردة
-	-	-	٤,٤٤٤,١٠٠	ذمم مدينة من صندوق عمرة
-	-	٣,٠٠٢,٧٥٥	٣,٨١٤,٤٢٥	أتعاب إشراف موجلة
-	-	٢,٥٦٤,٣٩٧	٢,٦٢١,١٢٧	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
-	-	٢,٤٧٣,٣٩٩	٢,٥٤٨,٢٠٠	مبالغ مستحقة القبض من الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب
-	-	٤٩٠,٩٣١	٨٧٥,٤٥٦	ذمم موظفين مدينة
-	-	٢,٤٣٠,٣٤٨	٨١٦,٩٢٣	مبالغ مستحقة القبض من صندوق منافذ
-	-	٤٧٤,٢٦٢	٢٨١,٠٨٨	إيجار مدفوع مقدماً
-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	هامش الضمان البنكي
٥,٨٨١,٨٢١	٥٧٨,٥٢٣	١,٠٦٢,٧٦٦	١٣٩,٨٢٩	دخل مستحق
٥٠,٩٠٦	٢٦٥,٣٦٧	٥٤٧,٤٨٧	٥٨٧,٧٧١	أخرى
٥,٩٣٢,٧٢٧	٨٤٣,٨٩٠	١٨,١٢٥,٥٦٩	٢١,٣٦٩,٣٠٢	

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١- احتياطات فنية

١١ - صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

يتضمن صافي المطالبات القائمة والاحتياطات ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٦٩,٦٩٢,٣٣٥	١٠٦,٥٥٣,١٩٨
٦٣,١٨٠,٥٦٥	٧٦,١٢١,٠٥٦
(٧٠,٠٤٧,٨٨٧)	(٢٦,٩٠١,٧٥٥)
(١٣,٩٠٢,٧٨٦)	(١٢,٠٠٢,٣٧٣)
١٤٨,٩٢٢,٢٢٧	١٤٣,٧٧٠,١٢٦
١٧,٣١٤,٩٦٩	١٤,٠٢٥,١٦٦
٤٨٢,٥٨٤	٥٢٤,٩٠٩
١,٥٦٢,٤٤٩	٥,٦٠٣,٧٦٦
٢,٠٤٥,٠٣٣	٦,١٢٨,٦٧٥
١٦٨,٢٨٢,٢٢٩	١٦٣,٩٢٣,٩٦٧

إجمالي مطالبات قائمة
إجمالي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
ناقصاً:

حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
صافي مطالبات قائمة

احتياطات أقساط تأمين إضافية:
احتياطي العجز في أقساط التأمين

احتياطات فنية أخرى:

احتياطي استحقاقات إعادة التأمين غير النسبي
احتياطي مصروف تقييم الخسائر غير الموزعة

صافي مطالبات قائمة واحتياطات

٢-١١ الحركة في صافي أقساط تأمين غير المكتسبة

تتمثل الحركة على الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الصافي	إعادة تأمين	الإجمالي
٢١٥,٦٣٣,٨٤٤	(١٥,١٠٠,٠٢٢)	٢٣٠,٧٣٣,٨٦٦
١٥٢,٤٧٩,٧٦٩	(١٨,٩٤٩,٠٤٤)	١٧١,٤٢٨,٨١٣
٦٣,١٥٤,٠٧٥	٢,٨٤٩,٠٢٢	٥٩,٣٠٥,٠٥٣
٣٣٩,١٩٨,٧٥١	(٣٩,٩١٤,٩٠٧)	٣٧٩,١١٣,٦٥٨
(٢١,٢٩٢,٦٠٧)	(٢١,٢٩٢,٦٠٧)	-
(٣,٧٣٨,٢٦٤)	(٣,٧٣٨,٢٦٤)	-
٣٧٧,٣٢١,٩٥٥	(٦١,٠٩٦,٧٥٦)	٤٣٨,٤١٨,٧١١
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الصافي	إعادة تأمين	الإجمالي
١٧٠,٠٢٨,٠٦٩	(١٢,٨٥١,٦٨٨)	١٨٢,٨٧٩,٧٥٧
٢١٥,٦٣٣,٨٤٤	(١٥,١٠٠,٠٢٢)	٢٣٠,٧٣٣,٨٦٦
(٤٥,٦٠٥,٧٧٥)	٢,٢٤٨,٣٣٤	(٤٣,٣٥٧,٤٤١)
٤٢٣,٢٢٧,٤٩٢	(٣٢,٤٧٥,٣٦٩)	٤٥٥,٧٠٢,١٢٣
(٣٢,٢٥٩,٢٨٩)	(٣٢,٢٥٩,٢٨٩)	-
(٤,٧٣٣,٧١٧)	(٤,٧٣٣,٧١٧)	-
٣٤٠,٦٢٨,٧١١	(٦٧,٢١٩,٩٤١)	٤٠٧,٤٠٨,٧٧٠

الرصيد كما في بداية السنة
الرصيد كما في نهاية السنة
التغيرات في أقساط تأمين غير مكتسبة

أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
أقساط فائض الخسارة:

- أجنبية

- محلية

صافي الأقساط المكتسبة

الرصيد كما في بداية السنة
الرصيد كما في نهاية السنة
التغيرات في أقساط تأمين غير مكتسبة

أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
أقساط فائض الخسارة:

- أجنبية

- محلية

صافي الأقساط المكتسبة

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- إستثمارات

(أ) تُصنَّف الإستثمارات على النحو التالي:

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٨,١١١,٨٦٦	١٠٠,٤٦٤,٧٠٣	٦٧,٥٧٦,٣٣٦	٧٤,٤٠٠,٠٥٣	٣٠,٥٣٥,٥٣٠	٢٦,٠٦٤,٦٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٩,٠٩٣,٦٨٢	٤٤,٠٨٥,٢٤٤	٢٦,٤٨٥,٦٣٧	٣٠,١٤٦,٩٤٥	١٢,٦٠٨,٠٤٥	١٣,٩٣٨,٢٩٩	إستثمارات متاحة للبيع
٢٤٧,٢٠٥,٥٤٨	١٤٤,٥٤٩,٩٤٧	١٧٤,٠٦١,٩٧٣	١٠٤,٥٤٦,٩٩٨	٧٣,١٤٣,٥٧٥	٤٠,٠٠٢,٩٤٩	

(ب) فيما يلي تحليل للإستثمارات حسب الفئة:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٧٤,٠٦١,٩٧٣	١٠٤,٥٤٦,٩٩٨	٧١,٨٩٩,١٤٧	٣٨,٧٥٨,٥٢١	مُدْرَجَة في السوق المالية
-	-	١,٢٤٤,٤٢٨	١,٢٤٤,٤٢٨	غير مُدْرَجَة في السوق المالية
١٧٤,٠٦١,٩٧٣	١٠٤,٥٤٦,٩٩٨	٧٣,١٤٣,٥٧٥	٤٠,٠٠٢,٩٤٩	

(ج) فيما يلي تحليل بمكونات الإستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٩٨,١١١,٨٦٦	١٠٠,٤٦٤,٧٠٣	صناديق إستثمارية
٣٩,٠٩٣,٦٨٢	٤٤,٠٨٥,٢٤٤	أسهم عادية
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	سكوك
٢٤٧,٢٠٥,٥٤٨	١٤٤,٥٤٩,٩٤٧	المجموع

أجرت الإدارة مراجعة للإستثمارات المتاحة للبيع والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لتقييم مدى تعرُّض هذه الإستثمارات للإنخفاض في القيمة. واستنادا إلى معلومات معينة، ترى الإدارة بأنه لا داعي لإجراء تخفيض في قيمة تلك الإستثمارات.

إن جميع الإستثمارات مسجلة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. وكما في تاريخ المركز المالي، هناك إستثمارات بقيمة ١٠٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٥,٦ مليون ريال سعودي) مسجلة بالدولار الأمريكي.

(د) فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٥,٨٦٦,٢٢٤	٦٧,٥٧٦,٣٣٦	٢٢,٤٨٣,٢٦٤	٣٠,٥٣٥,٥٣٠	في بداية السنة
٤٩,٨٧٥,٠٠٠	٢٨٥,١١٣	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	استحوادات خلال السنة
(٧٢٤,٣١٢)	-	(١٠,١٣٧,٩٧١)	(٥,١٩٨,٦٧٦)	استيعادات خلال السنة
٢,٥٥٩,٤٢٤	٦,٥٣٨,٦٠٤	(٥٥٩,٧٦٣)	(٣٨١,٦١٢)	التغير في القيمة العادلة - صافي الأرباح المحققة من الإستبعاد
-	-	-	١,١٠٩,٤٠٨	في نهاية السنة
٦٧,٥٧٦,٣٣٦	٧٤,٤٠٠,٠٥٣	٣٠,٥٣٥,٥٣٠	٢٦,٠٦٤,٦٥٠	

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- إستثمارات (تتمة)

(هـ) فيما يلي الحركة على الإستثمارات المتاحة للبيع:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢١,٩٤٧,٠٠١	٢٦,٤٨٥,٦٣٧	١١,٠٨٢,٧٦٥	١٢,٦٠٨,٠٤٥	في بداية السنة
١٠,٥٧٤,٩٠٢	٩,٣٦٨,٤٢٧	٢١,٩٧٦,٠٩١	٣٣,٦٢٢,٦٥٤	استحواذات خلال السنة
(١٠,٠٣٧,١٥٦)	(٩,٧٧٤,٣٢٨)	(٢١,٥٢٩,٥٠٦)	(٣٣,٦٣٣,٥١٥)	استبعادات خلال السنة
١,٥١٢,١٧١	٢,٣٣٢,١٦٧	٣٩٢,٤٤٧	٦٥٦,٦٨٣	أرباح غير محققة
٢,٤٨٨,٧١٩	١,٧٣٥,٠٤٢	٦٨٦,٢٤٨	٦٨٤,٤٣٢	أرباح محققة من الاستبعاد
٢٦,٤٨٥,٦٣٧	٣٠,١٤٦,٩٤٥	١٢,٦٠٨,٠٤٥	١٣,٩٣٨,٢٩٩	في نهاية السنة

(و) فيما يلي الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

عمليات التأمين

الورقة المالية	المصدر	تاريخ الاستحقاق	الموقع	هامش الربح	التكلفة المتوقعة
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
صكوك	مؤسسة مالية	١٠ سنوات	المملكة العربية السعودية	على أساس أسعار الممولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") على مدى ستة أشهر زائدًا ١,٤٠٪	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
عمليات المساهمين					-
صكوك	مؤسسة مالية	١٠ سنوات	المملكة العربية السعودية	على أساس أسعار الممولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") على مدى ستة أشهر زائدًا ١,١٥٪	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	مؤسسة مالية	١٠ سنوات	المملكة العربية السعودية	على أساس أسعار الممولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") على مدى ستة أشهر زائدًا ١,٣٠٪	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
					٨٠,٠٠٠,٠٠٠

(ز) التركيز حسب الموقع الجغرافي:

فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالإستثمارات المصنفة على أنها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ومتاحة للبيع ومحتفظ بها حتى الاستحقاق في تاريخ المركز المالي حسب الموقع الجغرافي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٠٦,٤٨٥,٦٣٧	٣٠,١٤٦,٩٤٥	٦١,٣٥٨,٠٤٥	٣٠,٤١١,٥٨٩	المملكة العربية السعودية
-	-	١١,٧٨٥,٥٣٠	٩,٥٩١,٣٦٠	سنغافورة
١٧,٧٠١,٣٣٦	١٩,١٩٧,٥٩٩	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
٤٩,٨٧٥,٠٠٠	٥٥,٢٠٢,٤٥٤	-	-	الإمارات العربية المتحدة
١٧٤,٠٦١,٩٧٣	١٠٤,٥٤٦,٩٩٨	٧٣,١٤٣,٥٧٥	٤٠,٠٠٢,٩٤٩	

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- ممتلكات ومعدات

المجموع	مركبات	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية	تصينات على عقارات مستأجرة	التكلفة:
١٤,٢١٣,٠٠٥	٥١٧,٨٠٠	٥,٥٩٩,٥٤٥	٣,٧٣٠,٩١٩	٤,٣٦٤,٧٤١	في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٠٨٨,٤٤٣	-	٧٢٢,٥٨٦	٢٨٠,٦٦٢	٨٥,١٩٥	إضافات
١٥,٣٠١,٤٤٨	٥١٧,٨٠٠	٦,٣٢٢,١٣١	٤,٠١١,٥٨١	٤,٤٤٩,٩٣٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٠,٠٦٩,٣٦٦	٤٦٨,٤٨٠	٤,٢٨٨,٠١٣	٢,٣٥٣,٠٦٧	٢,٩٥٩,٨٠٦	الاستهلاك المتراكم:
١,٢٤٨,٥٦٣	٤٠,٦١٢	٢٢٦,٦٥٤	٢٩٤,٢٤٨	٢٨٧,٠٤٩	في ١ يناير ٢٠٢٠
١١,٣١٧,٩٢٩	٥٠٩,٠٩٢	٤,٩١٤,٦٦٧	٢,٦٤٧,٣١٥	٣,٢٤٦,٨٥٥	مُحْتَل للسنة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣,٩٨٣,٥١٩	٨,٧٠٨	١,٤٠٧,٤٦٤	١,٣٦٤,٢٦٦	١,٢٠٣,٠٨١	صافي القيمة الدفترية:
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المجموع	مركبات	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية	تصينات على عقارات مستأجرة	التكلفة:
١٢,٩٧٥,٧١٥	٥١٧,٨٠٠	٤,٨٩٨,٣٩١	٣,٤٧٤,٦٤٦	٤,٠٨٤,٨٧٨	في ١ يناير ٢٠١٩
١,٢٣٧,٢٩٠	-	٧٠١,١٥٤	٢٥٦,٢٧٣	٢٧٩,٨٦٣	إضافات
١٤,٢١٣,٠٠٥	٥١٧,٨٠٠	٥,٥٩٩,٥٤٥	٣,٧٣٠,٩١٩	٤,٣٦٤,٧٤١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨,٧١٦,١٦٦	٤٢٦,٨٥٤	٣,٦٨٥,٠١٠	١,٩٤٣,٦٨٩	٢,٦٦٠,٦١٣	الاستهلاك المتراكم:
١,٣٥٣,٢٠٠	٤١,٦٢٦	٦٠٣,٠٠٣	٤٠٩,٣٧٨	٢٩٩,١٩٣	في ١ يناير ٢٠١٩
١٠,٠٦٩,٣٦٦	٤٦٨,٤٨٠	٤,٢٨٨,٠١٣	٢,٣٥٣,٠٦٧	٢,٩٥٩,٨٠٦	مُحْتَل للسنة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤,١٤٣,٦٣٩	٤٩,٣٢٠	١,٣١١,٥٣٢	١,٣٧٧,٨٥٢	١,٤٠٤,٩٣٥	صافي القيمة الدفترية:
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

السنوات	تصينات على عقارات مستأجرة	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	مركبات
١٠				
١٠ - ٤				
٤				
٤				

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات في نهاية كل تاريخ تقرير وتعديلها ، إذا تطلب ذلك. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد. يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة من الاستبعاد من خلال مقارنة العائد من الاستبعاد بالقيمة الدفترية. ويتم ادراجها في قائمة الدخل ضمن إيرادات اخرى.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤- موجودات غير ملمومة

برامج حاسب آلي	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٤,٤١٥,٢٨٥	٥,٧٢٤,١٥٥
١,٣٠٨,٨٧٠	٩٢٠,٨٩٣
٥,٧٢٤,١٥٥	٦,٦٤٥,٠٤٨
٣,٦٥٥,٧٥٦	٤,١٢٧,٧١٧
٤٧١,٩٦١	٦٥٤,٣٤٤
٤,١٢٧,٧١٧	٤,٧٨٢,٠٦١
١,٥٩٦,٤٣٨	١,٨٦٢,٩٨٧

التكلفة:

في ١ يناير
إضافات
في ٣١ ديسمبر

الإطفاءات:

في ١ يناير
مُحَلَّل للسنة
في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية:
في ٣١ ديسمبر

انظر إيضاح رقم (٢٠-٣)

١٥ - شهرة

بدأت الشركة مزاوله عمليات التأمين بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٩. وافقت الجمعية العامة للشركة، بتاريخ ١ فبراير ٢٠٠٩، على قيام الشركة بإبرام اتفاقية تقوم بموجبها بالاستحواذ على كامل الأعمال (صافي موجودات محددة) لشركة الصقر السعودي للتأمين اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بشهرة قدرها ٣٩ مليون ريال سعودي بموجب خطاب البنك المركزي السعودي ("ساما") في ذلك الشأن بعد استكمال الإجراءات المطلوبة بموجب خطاب ("ساما") الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨. قامت الشركة لاحقاً بتعديل قيمة الشهرة بتخفيضها بمبلغ ١٣,٥ مليون ريال سعودي بناء على المخاطبات مع ساما في ذلك الشأن لتصبح ٢٥,٥ مليون ريال سعودي. سددت الشركة مبلغاً قدره ٩,٩ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١١، كما سددت الشركة مبلغاً وقدره بقيمة ١٥,٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٢، مقابل الشهرة إلى المساهمين في شركة الصقر السعودي للتأمين.

كما في تاريخ التقرير، تم إجراء اختبار انخفاض القيمة على أساس التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. تتضمن الافتراضات المستخدمة درجة كبيرة من التقدير من جانب الإدارة. قد تختلف الشروط الفعلية عن الافتراضات، وبالتالي قد تختلف التدفقات النقدية الفعلية عن تلك المتوقعة مع وجود تأثير مادي محتمل على إمكانية استرداد المبالغ.

إن أهم الافتراضات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة خلال السنوات الخمس القادمة هي:

- المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بنسبة ١٣٪. و
- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة بمعدل نمو مركب قدره ١٤٪.
- معدل نمو طويل الأجل قدره ٢٪.

على الرغم من أن الإدارة تعتقد أن الافتراضات المستخدمة لتقييم انخفاض القيمة المحتملة معقولة، حيث يعتمد جزء كبير منها على الأداء الفعلي الذي تم تحقيقه في الماضي، فإن هذه الافتراضات ذاتية بطبيعتها.

بناءً على الافتراضات المستخدمة، تجاوزت التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة المتوقعة القيمة الدفترية للشهرة وبالتالي لم يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة.

تم إجراء تحليل للحساسية حيث أن زيادة بمقدار ١٣٪ إلى ١٤٪ في متوسط التكلفة المرجح لرأس المال وانخفاض بمقدار ١٣٪ إلى ١٢٪ ومن ٢٪ إلى ١٪ في إجمالي الأقساط المكتتبة بمعدل نمو مركب ومعدل النمو طويل الأجل، على التوالي، ليس لها أي تأثير على نتيجة اختبارات انخفاض القيمة.

١٦- وديعة نظامية

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

وفقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي الواردة بالتعميم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦، قامت الشركة بإثبات الممولات المستحقة عن الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كإصل والالتزام في هذه القوائم المالية.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين الرئيسيين، المدراء وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، 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.

أ) وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأرصنتها:

الرصيد	المدين / (الدائن) كما في		مبلغ المعاملة		السنة المنتهية في	المساهمين
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
-	-	-	١٥,٠٠٧,٥١٣	١٤,٥١٧,٥٦٨	-	مجموع الأقساط المكتتبة
١٣,٦٣٤,٧٤٠	١١,٤٨٠,٢٩١	-	-	-	-	أقساط مستحقة من جهات ذات علاقة
-	-	-	(١,٠٩٨,٥٨٠)	(١,١٧٤,٤٧٢)	-	مصاريف إيجار
-	-	-	(١,١٠٢,٧٣٣)	(٥٥٢,٢٧٨)	-	خدمات استشارية
-	-	٥٣,١٦٧	-	٣٢,٩٤٠	-	إيراد عملات إعادة التأمين
-	-	-	١٦٠,٧٥٣	١٩٤,٣٠١	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
-	-	-	(٦١٦,٢٢٨)	(٤٦١,٣٨١)	-	أقساط إعادة التأمين مستدة
-	-	-	(٨,٠٧٤,٩٦٧)	(٢,٣١٥,١٥٤)	-	مطالبات مئكثدة
(٢,٢٠٣,١١١)	(٣,٨٣٦,٦٦٧)	(٢,١٧٣,١١١)	(٢,١٧٣,١١١)	(٣,٨١٦,٦٦٧)	-	مكافآت أعضاء مجلس إدارة ویدلات حضور اجتماعات
(٣,٤٤٩,٩٢٧)	(١,٥٥٠,١٣٧)	-	-	-	-	مجموع المطالبات القائمة
(٣٩٠,٢٧٣)	(٦١٦,٣٨٦)	-	-	-	-	أقساط إعادة التأمين مستحقة

ب) فيما يلي قائمة بمكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩,٣٥٠,٦٢٩	١١,٧٥٤,٨٨٤
٥٣٣,٢٥٠	٥٦١,٧٧٥
٩,٨٨٣,٨٧٩	١٢,٣١٦,٦٥٩

رواتب ومزايا
مكافآت نهاية خدمة للموظفين

ج) بلغت أتعاب مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ وقدره ٣,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٢ مليون ريال سعودي).

د) مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

يمثل مطلوب إلى أطراف ذات علاقة المبالغ المستحقة لشركة الصقر السعودية للتأمين. (مساهمة بحرينية مقفلة)

هـ) تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة بموجب شروط وأحكام تجارية. يخضع تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين لشروط التعاقد الوظيفي وبحسب النظام الأساسي للشركة.

١٨- زكاة

أ) زكاة مُحتملة للسنة

فيما يلي الزكاة المُحتملة للسنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠
٨,٤٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠

المحمل للسنة

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- زكاة (تتمة)

ب) الوعاء الزكوي
فيما يلي العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٤١,٨٩٣,٩٦٦	٣٩٥,٤٤٧,٥٣٣	الرصيد الافتتاحي لحقوق المساهمين
١٥١,٧٤٣,٧١٦	١٣٧,٦٧٠,٠٠٩	موجودات غير متداولة
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠	شهرة
(٣٩,٨٦١,٣٠٦)	(١٠٥,٩٧٩,٢٢٧)	صافي الخسارة المعدلة

إن الفرق بين النتائج المالية والربح المعدل قد نشأ بشكل رئيسي نتيجة التعديلات على بعض التكاليف وفقاً للأنظمة ذات العلاقة.

ج) الحركة على مخصص الزكاة للسنة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٢,٢٧٠,٥٢١	٤٥,٧٣٠,٣٤٨	كما في ١ يناير
٨,٤٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	مخصص السنة
(٤,٩٤٠,١٧٣)	(٥,٣٧٢,٨٣٠)	المنفوع خلال السنة
٤٥,٧٣٠,٣٤٨	٤٦,٨٥٧,٥١٨	كما في ٣١ ديسمبر

د) حقوق الملكية الخاضعة للزكاة

فيما يلي نسبة حقوق الملكية الخاضعة للزكاة في القوائم المالية كما في نهاية السنة :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٠٠	١٠٠	نسبة حقوق ملكية خاضعة للزكاة

هـ) الربوط الزكوية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، استلمت الشركة ربوط زكوية نهائية للسنوات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٨. بلغ إجمالي التزامات الزكاة الإضافية حسب الربوط مبلغ ٣٦,٣ مليون ريال سعودي عن هذه السنوات. وكانت الشركة قد تقدمت باستئناف إلى الأمانة العامة للجان الزكاة (اللجان العليا) ضد الربوط، وبالتوازي قدمت طلب تسوية إلى لجنة التسوية بالهيئة العامة للزكاة والدخل. لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، عرضت لجنة التسوية في الهيئة العامة للزكاة والدخل تخفيض ربط الزكاة إلى مبلغ ٣٦,٢ مليون ريال سعودي، وهو ما لم تقبل به الشركة، وبناء عليه، تعزز مواصلة النظر في الاستئناف المقدم إلى الأمانة العامة للجان الزكاة (اللجان العليا). ترى الإدارة أن الهيئة العامة للزكاة والدخل ستعيد النظر في الربوط وستسمح بخصم معين من وعاء الزكاة، وتعتقد أن مستوى مخصص الزكاة الحالي البالغ ٤٦,٩ مليون ريال سعودي، الذي تحتفظ به الشركة كافٍ حالياً لتغطية وضع الزكاة غير المؤكد.

١٩- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	-	١١,٩٢٨,٠٩١	٩,٤٠٨,٤٦٩	عمولة مستحقة
-	-	٥,٨٣٨,٤٤٩	٦,٧٧٧,٤٨٣	أقساط فائض الخسارة المستحقة
-	-	١,٧٩٠,٧٩٩	١,٨٩٣,٨٣٩	أتعاب إشراف مستحقة
-	-	٣٥٤,٥٨٤	١,٨٠٩,٣٠٠	أتعاب مستحقة لشركة نجم
-	-	٢,٢٣٦,٠٩٩	١,٤٨٢,٣١٤	أتعاب مهنية مستحقة
-	-	٢,٠١٥,٦٢٢	١,٢٥٢,٩٦٠	أتعاب خدمات معاينة وتكاليف أخرى مستحقة الدفع
٢,٢٠٣,١١١	٣,٨٣٦,٦٦٧	-	-	مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدلات حضور اجتماعات مستحقة (إيضاح ١٧)
-	-	٢,٩٣٩,٠٦٧	٦١١,٧٢٧	أتعاب مستحقة لمقدمي الخدمات
-	-	١٤١,٣٢٨	-	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
-	-	-	٥٦٦,٥٨٤	مزايا موظفين مستحقة الدفع
٢٦,١٢٨	٢١,١٢٨	٢,٦٨٠,٧٦٥	٢,٢٦٠,٦١٢	أخرى
٢,٢٢٩,٢٣٩	٣,٨٥٧,٧٩٥	٢٩,٩٢٤,٨٠٤	٢٦,٠٦٣,٢٨٨	

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠- إيرادات عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٧٥٠,٠٤٢	٢,١٩٧,٢٠٤	في ١ يناير
٥,٢١٦,٥٠٥	٧,٣١٣,١٨٢	عمولة مستلمة خلال السنة
(٤,٧٦٩,٣٤٣)	(٦,٣١٥,٣١٧)	عمولة مكتسبة خلال السنة
٢,١٩٧,٢٠٤	٣,١٩٥,٠٧٠	في ٣١ ديسمبر

٢١- الإلتزامات مزايا الموظفين

١-٢١ وصف عام للخطة

تطبق الشركة خطة منافع محددة تتوافق مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المبالغ المسددة عند انتهاء خدمات الموظفين وفقاً للخطة على أساس رواتبهم وبدلاتهم الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة كما في تاريخ نهاية خدماتهم، كما هو مبين في الشروط المنصوص عليها في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط مكافآت نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولية ويتم استيفاء الإلتزامات سداد المكافآت عند استحقاقها.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨,٨١٥,٢٤٥	٩,٦٦٤,١٩٤	في ١ يناير
٢,٣٤٥,٩١٠	٢,٤٧٢,٦٦٨	مُحْتَل خلال السنة (إيضاح ٢٦)
(١,٥٨٦,٧٠٦)	(١,١٠٤,٤٥٤)	المدفوع خلال السنة
٨٩,٧٤٥	(١,٨٢٥,١٠١)	(ربح) / خسارة إعادة التقييم على الإلتزامات
٩,٦٦٤,١٩٤	٩,٢٠٧,٣٠٧	في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ المبالغ المعترف بها في قوائم الدخل والدخل الشامل

إن المبالغ المعترف بها في قوائم الدخل والدخل الشامل المتعلقة بالإلتزامات منافع الموظفين هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٨٧٧,٠٢٠	٢,٠٩٧,٧٧٢	تكلفة خدمة حالية
٤٦٨,٨٩٠	٣٧٤,٨٩٦	مصرف فائدة
٢,٣٤٥,٩١٠	٢,٤٧٢,٦٦٨	مجموع المبلغ المعترف به في قائمة الدخل
٨٩,٧٤٥	(١,٨٢٥,١٠١)	إعادة قياس
٨٩,٧٤٥	(١,٨٢٥,١٠١)	(ربح) خسارة من التغيير في الافتراضات المالية
		مجموع المبلغ المعترف به في قائمة الدخل الشامل

٢١-٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
%٣,٥٥	%٢,٤٠	معامل الخصم المستخدم
%٣,٥٥	%٢,٤٠	معدل نمو الراتب
٦٠	٦٠	سن التقاعد

شركة الصفر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- التزامات مزايا الموظفين (تمة)

٢١-٤ تحليل حساسية للافتراضات الإکتوارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		النسبة المئوية (%)	المبلغ	زيادة (نقص)	معدل الخصم
		+	(٤٧٢,٥٠٤)	١,٥ %	زيادة
		-	٥١٥,١٩٦	١,٥ %	نقص
التغيرات المتوقعة في الراتب					
		+	٣٢٧,٣١٢	١,٥ %	زيادة
		-	(٣٠٦,٢١٥)	١,٥ %	نقص
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		النسبة المئوية (%)	المبلغ	زيادة (نقص)	معدل الخصم
		+	(٦١٥,٩٣٧)	١,٥ %	زيادة
		-	٦٧٩,٤٦٥	١,٥ %	نقص
التغيرات المتوقعة في الراتب					
		+	٥١٢,٨٢٦	١,٥ %	زيادة
		-	(٤٧٤,١٥٠)	١,٥ %	نقص

تستند تحليلات الحساسية إلى التغيير في أي افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. وفي الواقع، ليس من المرجح حدوث ذلك، وقد تكون التغييرات في بعض الافتراضات مترابطة. وعند حساب حساسية التزام المنافع المحددة إلى الافتراضات الإکتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة التي تحسب بطريقة وحدة الائتمان المخططة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير) قد تم تطبيقها عند حساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

٢١-٥ تحليل الاستحقاقات المتوقعة

يبلغ المتوسط المرجح لفترة التزام الاستحقاقات المحددة ١٠,٧ سنة (٢٠١٩: ١٣,٣٧ سنة). فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لاستحقاقات منافع ما بعد التوظيف غير المخصصة:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ٢ - ٥ سنوات	من ١ - ٢ سنة	أقل من سنة	
١٢,٢٨٩,٤٢٥	٨,٦٩٥,٦٦٧	٢,٢٠١,٤١٧	٨٧٩,٢٩٤	٥١٣,٠٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٠,٤١١,٦٤٧	٧,٥٨٨,٧٥٧	١,٩١٩,٣٢٨	٦١٤,٠٩٨	٢٨٩,٤٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٤٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ويتألف من ٤٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٤٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

٢٣- إحتياطي نظامي

طبقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة والمادة رقم ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من أرباحها السنوية، بعد تعديل الخسائر المتراكمة، إلى إحتياطي نظامي حتى يعادل هذا الإحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع على مساهمي الشركة حتى تصفيتها. (انظر أيضاً إيضاح ١).

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤- خسارة السهم الأساسي والمخفض
يتم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض وذلك بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
(٤٨,٢٦١,٣٠٦)	(١١٢,٤٧٩,٢٢٧)	إجمالي خسارة السنة العائدة للمساهمين	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لخسارة السهم الأساسي والمخفض	
(١,٢١)	(٢,٨١)	خسارة السهم الأساسي والمخفض	

٢٥- توزيعات فائض مستحقة

٢٠١٩	٢٠٢٠		
٤٥,٨٠٧,٥٨٥	٤٤,٤٣٢,٣٦١	في ١ يناير	
-	(٩,١٨٧,٠٠٥)	رد توزيعات فائض مستحقة	
(١,٣١١,٠٢٥)	(٢٦,١٣١)	تسوية مقابل أقساط تأمين مدينة مستحقة من حاملي وثائق تأمين وجهات ذات علاقة	
(٦٤,١٩٩)	-	المدفوع خلال السنة	
٤٤,٤٣٢,٣٦١	٣٥,٢١٩,٢٢٥	في ٣١ ديسمبر	

وفقاً للمادة رقم (٣٥) من سياسة (ساما) لتوزيع الفائض، قامت الشركة بإعادة الإستحواذ على الفائض المستحق غير المطالب به والبالغ ٩,٢ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠١٥.

٢٦- مصاريف عمومية وإدارية

عمليات المساهمين		عمليات التأمين			
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠		
١,٠٢٤,٥٣٧	١,١٠٠,٢٨٧	٣٣,٥٨٥,٧٥١	٣٩,٩٥١,٩٩٧	تكلفة موظفين	
-	-	٥,٦٤١,٠٤٤	٤,١٩٤,٣١٨	أتعاب مهنية	
-	-	١,٥٣٤,٤٤٨	٢,٩٧٩,٧٨١	إصلاح وصيانة	
٥٤,٩٢٩	٥٨,٧١١	٣,٠٤٤,١٤٦	٢,٦٨١,٣٧٤	إيجار	
-	-	٢,٣٤٥,٩١٠	٢,٤٧٢,٦٦٨	مكافآت نهاية خدمة الموظفين (إيضاح ٢١)	
-	-	١,٤١٠,٧٨٠	٢,٤١٩,٨٨٩	مصاريف بنكية	
-	-	١,٨٢٥,١٦١	١,٩٠٢,٩٠٢	استهلاك وإطفاء (إيضاح ١٣ و ١٤)	
-	-	١,٠٥٩,٧٣٣	١,٣١١,٦١٩	منافع	
١٧,٣٠٦	٥,٥٦٣	٤٠٣,٤٣٢	١,١٥١,٠٠٦	ترويج ودعاية	
-	-	١,١٧٧,٦١٧	١,٠٩٥,٦٥٠	تخزين	
-	-	٧٤٠,٣٨٩	٦١١,٨١٤	إتصالات	
-	-	٥٣٤,٣٠٨	٤٩٧,٦٧٨	رحلات عمل وإنتقالات	
٣٢,٠٦٢	٩,٤٢٧	٦٢٨,١٨٧	١٧٩,٠٩٧	فرطاسية	
٤١٦,٣٠٥	٣٢٩,٤٦٦	-	-	رسوم وأشتراكات	
٢,١٧٣,١١١	٣,٨١٦,٦٦٧	-	-	مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدلات حضور اجتماعات (إيضاح ١٧)	
٢٨٨,٤٤٦	٥٢١,١١٠	٥٢٩,٤٥٢	٢,١٨٩,٥٤١	أخرى	
٤,٠٠٧,٥٩٦	٥,٨٤١,٢٣١	٥٤,٤٦٠,٣٥٨	٦٣,٥٣٩,٣٣٩		

٢٧- مصاريف إكتتاب أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠		
٥,٣٧١,٠٦٨	٥,١٢٨,٤٧٦	أتعاب إشراف ومعاينة	
٢,٨٤٣,١١١	٣,٨٩٨,٠٠٠	مصاريف استفسار العملاء	
(٢,٣٠٢,٨٧٥)	-	حوافز الإنتاج	
٢٠٢,٨٩٤	٥٩٣,٢٢٢	أخرى	
٦,١١٤,١٩٨	٩,٦١٩,٦٩٨		

شركة الصفر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لتسوية الالتزام في معاملة نظامية بين مساهمي السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بان العملية تمت إما:

- في السوق الرئيسي المتاح للأصل أو الإلتزام؛ أو
- في ظل غياب سوق رئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الإلتزام.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة بقائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمها الدفترية المدرجة بالقوائم المالية.

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

- المستوى ١: هي أسعار متداولة في أسواق نشطة للأدوات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس؛
- المستوى ٢: هي أسعار متداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند جميعها لمدخلات هامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق؛ و
- المستوى ٣: طرق تقييم لا تستند على أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

(أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي القيمة العادلة بالنسبة لقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقاربة بشكل معقول للقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	المستوى (٣)	المستوى (٢)	المستوى (١)	
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
				صناديق استثمارية - موجودات مالية بالقيمة
١٠٠,٤٦٤,٧٠٣	-	١٠٠,٤٦٤,٧٠٣	-	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٤,٠٨٥,٢٤٤	١,٢٤٤,٤٢٨	-	٤٢,٨٤٠,٨١٦	أسهم عادية - متاحة للبيع
١٤٤,٥٤٩,٩٤٧	١,٢٤٤,٤٢٨	١٠٠,٤٦٤,٧٠٣	٤٢,٨٤٠,٨١٦	
				موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
				صكوك - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	مجموع الاستثمارات
١٤٤,٥٤٩,٩٤٧	١,٢٤٤,٤٢٨	١٠٠,٤٦٤,٧٠٣	٤٢,٨٤٠,٨١٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	المستوى (٣)	المستوى (٢)	المستوى (١)	
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
				صناديق استثمارية - موجودات مالية بالقيمة
٩٨,١١١,٨٦٦	-	٩٨,١١١,٨٦٦	-	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٩,٠٩٣,٦٨٢	١,٢٤٤,٤٢٨	-	٣٧,٨٤٩,٢٥٤	أسهم عادية - متاحة للبيع
١٣٧,٢٠٥,٥٤٨	١,٢٤٤,٤٢٨	٩٨,١١١,٨٦٦	٣٧,٨٤٩,٢٥٤	
				موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
				صكوك - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مجموع الاستثمارات
٢٤٧,٢٠٥,٥٤٨	١,٢٤٤,٤٢٨	٢٠٨,١١١,٨٦٦	٣٧,٨٤٩,٢٥٤	

خلال السنة، لم تكن هناك تحولات بين المستوى (١) والمستوى (٢) والمستوى (٣) خلال السنة

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

يستند تقييم الإستثمارات المتداولة و المصنفة ضمن المستوى (١) إلى سعر إغلاق السوق لذلك السهم اعتبارًا من تاريخ التقييم، ناقص الخصم في حال كانت الأوراق المالية مقيدة. يتم تحديد القيم العادلة لصناديق الأسهم الخاصة المصنفة في المستوى (٢) بناءً على أحدث تقرير لصافي الموجودات المستثمرة المبلغ عنها من قبل المستثمرين في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة مع مراعاة القيمة العادلة للإستثمارات الأساسية من قبل الصندوق. إن القيمة العادلة للإستثمارات ذات الدخل الثابت من المستوى (٢) والصناديق مأخوذة من قوائم الحيازة الصادرة عن مديري الصناديق المعنية. يتم تحديد القيم العادلة للإستثمارات الأخرى، عندما ينطبق، المصنفة في المستوى (٣) على أساس التدفقات النقدية المخصومة، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بنطاق انتمائي مناسب. يتضمن المستوى (٣) من الإستثمارات المتاحة للبيع على إستثمارات بمقدار ٤,٤٤٤ حصة في شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" (٢٠١٩: ٤,٤٤٤ حصة) و ٨٠,٠٠٠ حصة في شركة نكست كير السعودية (٢٠١٩: ٨٠,٠٠٠ حصة). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم إدراج هذا الإستثمار بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة، حيث ترى الإدارة أن آخر معلومات متاحة غير كافية لتحديد القيمة العادلة وأن التكلفة تمثل أفضل تقدير للقيمة العادلة في الظروف الحالية.

يتم قياس النقد وما في حكمه، والودائع قصيرة الأجل، والأقساط وأرصدة التأمين المدينة - الصافي، وحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة، والوديعة النظامية، والدخل المستحق عن الوديعة النظامية والالتزامات المالية باستثناء التزامات استحقاقات الموظفين بالتكلفة المضافة.

٢٩- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المقدر عليها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين والمخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي ومخاطر الائتمان.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي متماسك داخل الشركة لتحديد وتقييم ومراقبة التحكم بالمخاطر.

مجلس إدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تنفيذ عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنويًا من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومدى التزام الشركة بهذه الإجراءات.

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالملاحظات والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

إن الهدف الرئيسي لإطار العمل الخاص بإدارة المخاطر والأمور المالية لدى الشركة يتمثل في حماية الشركة من أحداث تعرقل تحقيق أهداف الأداء المالي بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

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

٢٩-١ إدارة مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد التأمين هي احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من المطالبة. بحكم طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية وبالتالي لا يمكن التنبؤ بها. إن المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه وجسامة المطالبات المبلغ بها. وتتحسن حجم المخاطر التي تتعرض لها الشركة من خلال تنوع مخاطر الخسائر في محفظة عقود واسعة؛ حيث إن المحفظة المتنوعة من غير المرجح أن تتأثر بحدث غير متوقع في مجموعة فرعية واحدة.

شركة النصر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)
حوكمة المخاطر (تتمة)

١-٢٩ إدارة مخاطر التأمين (تتمة)

إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالإكتتاب والمحتجزات وحدودها ووضوح صلاحيات الإكتتاب هي التي تنظم بشكل دقيق الأشخاص المخولين المسؤولين عن إبرام عقود التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأي ظروف. يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلي. إذا ما تطلب الأمر، يتم اتخاذ تدابير مناسبة تترجم دون تأخير إلى إرشادات الإكتتاب.

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

ممتلكات (تم ادراجها ضمن بند ممتلكات وحوادث)

تأمين الممتلكات مصمم لتعويض حاملي الوثائق عن الضرر التي يلحق بالممتلكات أو عن قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن أن يتلقى حاملو الوثائق أيضاً تعويضاً عن خسارة الأرباح الناتجة عن عدم القدرة على استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها. يتم فحص المخاطر الجوهرية المكتتب عليها بواسطة الشركة ضمن هذه الفئة بشكل فعلي من قبل مهندسي مخاطر مؤهلين للتأكد من كفاية وجود الأمن والحماية ضد الحريق. كذلك، تقوم الشركة بمتابعة طبيعة المخاطر المحتملة المترتبة.

الهندسية (تم ادراجها ضمن بند ممتلكات وحوادث)

يُدرج ضمن الأعمال الهندسية وثائق تأمين كافة مخاطر التشييد و كافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين السنوي لأعطال الماكينات وكافة مخاطر المصنع والآلات ومعالجة المعلومات وتلف المخزون وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. وتغطي وثائق تأمين كافة مخاطر التشييد/ كافة مخاطر المقاولين لمشروعات متعددة طوال فترة المشروع. يتم فحص المخاطر الجوهرية المكتتب عليها بواسطة الشركة ضمن هذه الفئة بشكل فعلي للتأكد من وجود مستوى كافٍ من الحماية ضد الحريق والأمن وإدارة المشاريع. وتُغطى بصورة كبيرة من خلال اتفاقيات هندسية نسبية وغير نسبية.

المركبات

فيما يتعلق بعقود التأمين على المركبات، تتمثل عناصر المخاطر الرئيسية في المطالبات الناشئة عن التعويضات المتعلقة بالوفاة والإصابة الجسدية وتضرر ممتلكات الطرف الآخر وكذلك بالمثل المركبة المؤمن عليها.

تعد قرارات المحكمة المحتملة للوفيات والإصابات الجسدية ومدى الأضرار التي تلحق بالممتلكات من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى الدعاوى وتُغطى هذه المخاطر عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضاً تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد. وضعت الشركة إجراءات جيدة لقبول المخاطر بناءً على عوامل التأمين الهامة مثل عمر السائق وخبرة القيادة وطبيعة السيارة للتحكم في جودة المخاطر التي تقبلها. كما أن لديها إجراءات لإدارة المخاطر مطبقة للتحكم في تكاليف المطالبات.

حوادث عامة وتعويض عن حوادث عمل (تم ادراجها ضمن بند ممتلكات وحوادث)

يتم الإكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار وتعويضات المحكمة المحتملة تجاه نوع المسؤولين هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

بحري (تم ادراجها ضمن بند ممتلكات وحوادث)

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو التلف في جسم السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. إن مدى الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

يتم التأمين على المخاطر التي تنشأ أساساً من داخل المملكة العربية السعودية. تم إجراء اتفاقيات مع شركات إعادة التأمين من خلال اتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية.

طبي

تم تصميم استراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٦٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٩: ٤٠,٠٠٠ ريال سعودي) للفرد الواحد في السنة.

شركة النصر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

حوكمة المخاطر (تتمة)

١-٢٩ إدارة مخاطر التأمين (تتمة)

تركز مخاطر التأمين

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل. إن التركيز الرئيسي يكمن في القطاع الطبي، والذي يمثل ٥٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة (٢٠١٩: ٨١٪).

تراقب الشركة أيضًا 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 مطالية واحدة، موقعًا واحدًا. 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 المكتتبة في المملكة العربية السعودية.

٢-٢٩ مخاطر إعادة التأمين

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

٣-٢٩ المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٤-٢٩ تكرار المطالبات وجسامتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وجسامتها بعدة عوامل مثل العنف السياسي، والاضطرابات البيئية والاقتصادية، والاضطرابات الجوية، والكوارث الطبيعية، وتركيز المخاطر، وأعمال الشغب المدنية، وما إلى ذلك. تدبر الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حددت الشركة تعرضها للأحداث الكارثية وأحداث الشغب باستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل. يحدد الجدول أدناه تركيز المطالبات القائمة وأقساط التأمين غير المكتتبة (بالنسب المئوية) حسب فئة الأعمال في تاريخ التقرير:

٢٠٢٠		٢٠١٩		٢٠٢٠		٢٠١٩	
مطالبات قائمة	أقساط تأمين غير مكتتبة	مطالبات قائمة	أقساط تأمين غير مكتتبة	مطالبات قائمة	أقساط تأمين غير مكتتبة	مطالبات قائمة	أقساط تأمين غير مكتتبة
إجمالي	صافي	إجمالي	صافي	إجمالي	صافي	إجمالي	صافي
٧٣٪	٩٠٪	٥٧٪	١٥٪	٨٠٪	٨٦٪	٧٣٪	٩٠٪
٣٪	٤٪	٦٪	٣٤٪	١٢٪	١٣٪	٣٪	٣٤٪
٢٤٪	٦٪	٣٧٪	١٪	٨٪	١٪	٢٤٪	١٪
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها للحد هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

٥-٢٩ مصادر عدم التأكد في تقدير المطالبات المستقبلية

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

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

٦-٢٩ عملية اتخاذ قرار بشأن الافتراضات

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

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

تم تحديد مطلوبات الأقساط إلى مجموع مخصصات مطالبات الأقساط ومدى كفاية الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطلوبات لخدمة المصاريف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثائق التأمين السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطلوبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال السنوات المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

٧-٢٩ تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن مبالغ المطالبات القائمة بموجب عقود التأمين في نهاية السنة كافية. ومع ذلك، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تتكون المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المدرجة في القوائم المالية المختلفة. فيما يلي تحليل لتأثير التغييرات في التزامات المطالبة، على صافي الدخل من إعادة التأمين، على الدخل الإجمالي. يتم تحديد الحساسية للتغيرات في مطلوبات المطالبات، صافي إعادة التأمين، بشكل منفصل لكل فئة من فئات الأعمال مع الحفاظ على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة

أثر الزيادة بنسبة ١٠٪ في نسبة صافي المطالبة، سيؤثر على إجمالي الدخل للسنة على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٣,١٤٤,٩٠٩	١٢,٠٧٩,٨٩٥	طبي
١,٣١٣,٥٣١	١,٦٦٠,٦١٨	مركبات
٤٣٣,٧٨٣	٦٣٦,٥٠٠	ممتلكات وحوادث
١٤,٨٩٢,٢٢٣	١٤,٣٧٧,٠١٣	
		أثر التغير في تكلفة متوسط الامتطالبة + ١٠٪
١,٤٩٣,٧٧٤	١,١٨٤,٠٦٩	طبي
٧,٧٧٢	٥١٩,٥١٣	مركبات
١,٥٠١,٥٤٦	١,٧٠٣,٥٨٢	

إن الانخفاض الافتراضي بنسبة ١٠٪ في نسبة المطالبة، صافي إعادة التأمين، سيكون له تأثير مساو تقريباً ولكن معاكس على صافي دخل الإكتتاب.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)
٢٩-٧ تحليل الحساسية (تتمة)

الحساسية للتغيرات في الافتراضات الجوهرية، فيما يتعلق بالالتزامات المطلوبة مع الحفاظ على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة ، على قطاعي المركبات والطبي هي كما يلي:

القطاع	التغير في معدل الخسارة النهائية للعام الحالي		الأثر على الإلتزامات النهائية للمطالبات	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
طبي	زيادة بمقدار ٥%		(٢,٠٤٣,٦٤٢)	(٢,٣٤٠,٢٢٨)
طبي	انخفاض بمقدار ٥%		٢,٠٤٣,٦٤٢	٢,٣٤٠,٢٢٨
مركبات	زيادة بمقدار ٥%		(١,٠١١,٠٨٢)	(٥١٢,١٥٥)
مركبات	انخفاض بمقدار ٥%		١,٠١١,٠٨٢	٥١٢,١٥٥

٢٩-٨ 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 المطالبات التأمين مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية لأعمال التأمين لديها للحماية من المطالبات المستقبلية السلبية والتطورات التي تطرأ عليها. عادة ما يتم حل الشكوك حول مبلغ وتوقيت مدفوعات المطالبية في غضون عام واحد.

جدول تطوير مطالبات إجمالي معيدي التأمين:

سنة الحادث	تقدير المطالبات النهائية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
	٢٠١٥ وما قبله	٢٠١٩	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	الإجمالي
في نهاية سنة الحادث	١,٠٣١,١٩٩,٠٤٣	٣٥٢,٢٢٦,١٢٢	٢٣٢,٣٣٧,١٨٦	٢٣٢,٣٣٧,١٨٦	١٣٦,٠٦٤,٣٢٤	٢٤٦,٧٤٩,٩٢٥	-
بعد سنة واحدة	١,١١٢,٣٢٣,١٩٨	٦٣٦,٠٠٩,٣٦٤	٢٥٢,٤٠٥,٦٢٦	٢٥٢,٤٠٥,٦٢٦	١٦٥,٦٨٦,٧٦٧	٢٤٣,٨٧٩,٤٨٦	-
بعد سنتين	١,٠٥٦,٩٣٣,٢١٢	-	٣٠٧,٩١١,٦٠٤	٣٠٧,٩١١,٦٠٤	١٤٦,٢٣٩,٣٥٦	٢٥٢,٢٠٦,٣٤٢	-
بعد ثلاث سنوات	١,٠٤٠,٥٢١,٧٨٩	-	-	-	١٤٨,٢١٩,٩٥٢	٢٤٨,٢٩٩,٨٢٩	-
بعد أربع سنوات	١,٠٤٦,٧٨٧,٧٣٥	-	-	-	-	٢٤٩,٨٥٨,٠٤٩	-
بعد خمس سنوات	١,٠٢٨,٨٥٢,٥٤٢	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي لمطالبات متراكمة مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	١,٠٢٨,٨٥٢,٥٤٢	٦٣٦,٠٠٩,٣٦٤	٣٠٧,٩١١,٦٠٤	٣٠٧,٩١١,٦٠٤	١٤٨,٢١٩,٩٥٢	٢٤٩,٨٥٨,٠٤٩	٢,٥٤٢,٢٨١,٦٧١
مطالبات معترف بها في قائمة المركز المالي المفردة والتوضيحات المستردة	{١,٠٢٧,٠٥٣,٨٦٨}	{٥٧٢,٤٦٩,١٩٢}	{٢٩٧,٩٠٠,١٩٢}	{٢٩٧,٩٠٠,١٩٢}	{١٤٦,٣٩١,٧٣٧}	{٢٤٨,٠٠٠,٥٦٨}	{٢,٣٥٢,٠٠٢,٧٥٧}
إحتياطي أساطل إضافية إحتياطات فنية أخرى مطالبات قائمة وإحتياطات	١,٧٩٨,٦٧٤	٦١,٥٤٠,١٧٢	١,٠٠٦,٦١٢	١,٠٠٦,٦١٢	١,٨٢٨,٢١٥	١,٨٥٧,٤٨٩	١٩٠,١٧٨,٩٦٤
							(٧,٥٠٤,٦٦٠)
							١٤,٠٢٥,١٦٦
							٦,١٢٨,٢٧٥
							٢,٠٢,٨٢٨,٠٩٥

شركة الصفر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)
٢٩-٨ تطوير المطالبات (تتمة)
جدول تطوير مطالبات صافي معيدي التأمين:

سنة المعيشة							
تقدير المطالبات النهائية							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:							
الإجمالي	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥ وما قبله	
-	١٢٢,٦٠٥,٦٧٢	٢٩٢,٢٢٣,٦٤٢	١٨٧,١٥٠,٨٤٤	١٢٥,٦٧٣,٢١٩	٢٢٢,٠٣٥,٩٧١	٨٥٠,٨٦٩,٠٢٤	في نهاية سنة الحادث
-	-	٥٦٥,٩٤٤,٧١٧	٢٠٣,٧٩٦,١٨٥	١٤٥,٧٣١,٩٦٩	٢١٣,١٧٧,١٨٨	٩٧٢,٨٠٦,٤٩٦	بعد سنة وأحد
-	-	-	٢٥٨,٠٨٣,٣٨٨	١٢٦,٩١٤,٩٦٣	٢٢٠,٢٣٣,٦٤٢	٨٧٩,٩٤٧,٠٩٦	بعد سنتين
-	-	-	-	١٢٩,٤٧٦,٠٥١	٢١٦,٥٣٦,١٣١	٨٦٥,٠٣٠,٠٨٣	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	٢١٦,٩٢٧,٥٥٠	٨٧٠,٢٨٢,٣٦٤	بعد أربع سنوات
-	-	-	-	-	-	٨٥٦,٦٠٣,٣٣٤	بعد خمس سنوات
-	-	-	-	-	-	-	التقدير الحالي لمطالبات
٢,١٤٩,٦٤٠,٧١٢	١٢٢,٦٠٥,٦٧٢	٥٦٥,٩٤٤,٧١٧	٢٥٨,٠٨٣,٣٨٨	١٢٩,٤٧٦,٠٥١	٢١٦,٩٢٧,٥٥٠	٨٥٦,٦٠٣,٣٣٤	متراكمة
(٢,٠٠٥,٨٧٠,٥٨٦)	(٣٢,٦١٥,١٦١)	(٥٢٥,٢٧٨,٨٩٥)	(٢٤٩,٠٣٤,٩٩٨)	(١٢٧,٨١٨,٥٩٢)	(٢١٥,٨٤٣,١٨٢)	(٨٥٥,٢٢٩,٧٥٨)	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
١٤٣,٧٧٠,١٢٦	٨٩,٩٩٠,٥١١	٤٠,٦٦٥,٨٢٢	٩,٠٤٨,٣٩٠	١,٦٥٧,٤٥٩	١,٠٨٤,٣٦٨	١,٣٧٣,٥٧٦	مطلوبات معترف بها في قائمة المركز المالي الخردة والتأمينات المستردة
-	-	-	-	-	-	-	المستردة
١٤,٠٢٥,١٦٦	-	-	-	-	-	-	إحتياطي أكتياف إضافية
٦,١٢٨,٦٧٥	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فنية أخرى
١٦٣,٩٢٣,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	مطالبات قائمة وإحتياطي

شركة الصفر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
٩-٢٩ المخاطر المالية

تتضمن الموجودات والمطلوبات المالية الرئيسية للشركة في نقد وما في حكمه ، والودائع قصيرة وطويلة الأجل، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة صافي، والإستثمارات، والإيرادات المستحقة على الودائع النظامية وحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة. تتضمن المطلوبات المالية الرئيسية للشركة أرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والمطلوبات المستحقة والمطلوبات الأخرى والذمم الدائنة وتوزيعات الأرباح المدفوعة وفائض التوزيع المستحق الدفع والمبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة.

تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العملات ومخاطر الأسعار ومخاطر العملات). تقوم لجنة المراجعة المعينة من قبل مجلس إدارة الشركة بمراجعة سياسات إدارة كل من هذه المخاطر والموافقة عليها أدناه:

(١) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب بخسارة مالية للطرف الآخر. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المحفوظ بها من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القسوى للشركة القيمة الدفترية المُفصح عنها في قائمة المركز المالي.

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

لا تبرم الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع جهات معترف بها وذات جدارة ائتمانية. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الراغبين في التعامل مع الشركة بشروط ائتمانية لإجراءات تحقق من ملاءمتهم الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة للتقليل من تعرض الشركة لمخاطر الديون المعنومة.

تسعى الشركة للحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمانية لكل وكيل ووسيط ومراقبة الذمم المدينة غير المسددة.

تُدار المحفظة الإستثمارية للشركة من قبل لجنة ادارة الإستثمار وذلك طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من لجنة الإستثمار، والتي يتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

تحتفظ الشركة بالموجودات المالية الأخرى مع بنوك تجارية ومؤسسات مالية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات ائتمانية جيدة.

يصنف الجدول أدناه الأصول المالية بين تلك المتعلقة بعمليات التأمين وأصول المساهمين ، ويتم تصنيفها كذلك حسب التصنيف الائتماني للأطراف المقابلة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		الموجودات المالية لعمليات التأمين
		نقد وما في حكمه
١٤٤,٥٩٩,٧٧٩	١٤٩,٤٩٧,٩٧٥	ودائع قصيرة الأجل
٥٠,٠٣٠,٥٥٦	-	ودائع طويلة الأجل
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	أقساط وأرصدة التأمين المدينة
١٣١,١١٦,٢٧٦	١٠٠,١١٣,٨٧٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٧٠,٠٤٧,٨٨٧	٢٦,٩٠١,٧٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٣,٩٠٢,٧٨٦	١٢,٠٠٢,٣٧٣	الإستثمارات
٧٣,١٤٣,٥٧٥	٤٠,٠٠٢,٩٤٩	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١١,٥٩٣,٢٢٤	١٣,٧٧٧,٢٠٦	
٥٢٠,٦٨٤,٠٨٣	٣٥٣,٥٤٦,١٣٧	

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
٩٠٢٩ المخاطر المالية (تتمة)
(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		الموجودات المالية لعمليات المساهمين
١١٠,٤٧٤,٦٢٩	١٩٣,٨٠٧,١٧٣	نقد وما في حكمه
٧٠,١٠٠,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
٥,٨٨١,٨٢١	٥٧٨,٥٢٣	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٧٤,٠٦١,٩٧٣	١٠٤,٥٤٦,٩٩٨	الاستثمارات
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٤,٧٥٣,٦٣٩	٥,٥٧٣,٥٠٣	إيرادات مستحقة على وديعة نظامية
٤٨٠,٢٧٢,٠٦٢	٤١٩,٥٠٦,١٩٧	
١,٠٠٠,٩٥٦,١٤٥	٧٧٣,٠٥٢,٣٣٤	المجموع

تركيز مخاطر الائتمان

تتركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغييرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعة من الأطراف المقابلة التي يعتبر تعرضها لمخاطر الائتمان كبيراً بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. يتم تنفيذ جميع أنشطة التأمين في الشركة تقريباً في المملكة العربية السعودية.

تتنوع محفظة الأصول المالية للشركة على نطاق واسع وثمرم المعاملات مع أطراف مقابلة ذات ملائمة ائتمانية متنوعة، مما يقلل من أي تركيز هام لمخاطر الائتمان.

يعرض الجدول أدناه معلومات عن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان عن طريق تصنيف الموجودات وفقاً لتصنيف الشركة الائتماني للأطراف المقابلة. وفقاً لهذا التصنيف الائتماني، تعتبر فئة الإستثمار أعلى درجة تصنيف ممكن. يتم تصنيف الموجودات التي تقع خارج نطاق فئة الإستثمار على أنها درجة غير إستثمارية (مقبولة) أو متأخرة السداد ومنخفضة القيمة.

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

المجموع	فئة غير إستثمارية		فئة إستثمارية	
	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	مقبولة		
١٤٩,٤٩٧,٩٧٥	-	-	١٤٩,٤٩٧,٩٧٥	نقد وما في حكمه
١١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
١٠٠,١١٣,٨٧٩	٦٩,٦٣١,١٨٧	٣٠,٤٨٢,٦٩٢	-	أقساط وأرصدة التأمين المدبنة
٢٦,٩٠١,٧٥٥	-	-	٢٦,٩٠١,٧٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٢,٠٠٢,٣٧٣	-	-	١٢,٠٠٢,٣٧٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٣,٧٧٧,٢٠٦	-	١٣,٧٧٧,٢٠٦	-	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤٠,٠٠٢,٩٤٩	-	١٣,٩٣٨,٢٩٩	٢٦,٠٦٤,٦٥٠	الاستثمارات
٣٥٣,٥٤٦,١٣٧	٦٩,٦٣١,١٨٧	٥٨,١٩٨,١٩٧	٢٢٥,٧١٦,٧٥٣	المجموع

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
٩-٢٩ المخاطر المالية (تتمة)
(١) مخاطر الائتمان (تتمة)
الموجودات المالية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

فئة استثمارية	فئة غير استثمارية		فئة استثمارية	
	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	مقبولة		
١٩٣,٨٠٧,١٧٣	-	-	١٩٣,٨٠٧,١٧٣	نقد وما في حكمه
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
٥٧٨,٥٢٣	-	٥٧٨,٥٢٣	-	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٠٤,٥٤٦,٩٩٨	-	٣٠,١٤٦,٩٤٥	٧٤,٤٠٠,٠٥٣	الإستثمارات
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٥,٥٧٣,٥٠٣	-	-	٥,٥٧٣,٥٠٣	إيرادات مستحقة على وديعة نظامية
٤١٩,٥٠٦,١٩٧	-	٣٠,٧٢٥,٤٦٨	٣٨٨,٧٨٠,٧٢٩	المجموع

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموع	فئة غير استثمارية		فئة استثمارية	
	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	مقبولة		
١٤٤,٥٩٩,٧٧٩	-	-	١٤٤,٥٩٩,٧٧٩	نقد وما في حكمه
٥٠,٠٣٠,٥٥٦	-	-	٥٠,٠٣٠,٥٥٦	ودائع قصيرة الأجل
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
١٣١,١١٦,٢٧٦	٥٦,١٩٤,١٦١	٧٤,٩٢٢,١١٥	-	لقساط وأرصدة التأمين المدينة
٧٠,٠٤٧,٨٨٧	-	-	٧٠,٠٤٧,٨٨٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٣,٩٠٢,٧٨٦	-	-	١٣,٩٠٢,٧٨٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١١,٥٩٣,٢٢٤	-	١١,٥٩٣,٢٢٤	-	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٧٣,١٤٣,٥٧٥	-	١٢,٦٠٨,٠٤٥	٦٠,٥٣٥,٥٣٠	الإستثمارات
٥٢٠,٦٨٤,٠٨٣	٥٦,١٩٤,١٦١	٩٩,١٢٣,٢٨٤	٣٦٥,٣٦٦,٥٢٨	المجموع

الموجودات المالية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

فئة استثمارية	فئة غير استثمارية		فئة استثمارية	
	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	مقبولة		
١١٠,٤٧٤,٦٢٩	-	-	١١٠,٤٧٤,٦٢٩	نقد وما في حكمه
٧٠,١٠٠,٠٠٠	-	-	٧٠,١٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
٥,٨٨١,٨٢١	-	٥,٨٨١,٨٢١	-	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٧٤,٠٦١,٩٧٣	-	٢٦,٤٨٥,٦٣٧	١٤٧,٥٧٦,٣٣٦	الإستثمارات
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٤,٧٥٣,٦٣٩	-	-	٤,٧٥٣,٦٣٩	إيرادات مستحقة على وديعة نظامية
٤٨٠,٢٧٢,٠٦٢	-	٣٢,٣٦٧,٤٥٨	٤٤٧,٩٠٤,٦٠٤	المجموع

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
٩-٢٩ المخاطر المالية (تتمة)

(٧) مخاطر السيولة
تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة للصعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بشكل سريع وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها. يستمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل واستثمارات.

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة:

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى خمس سنوات	ثلاثة شهور إلى سنة	أقل من ثلاثة شهور
١٤٩,٥٢٩,٩٠٥	-	-	-	١٤٩,٥٢٩,٩٠٥
١١,٢٥٠,٠٠٠	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	-	-
١٢,٩٣٨,٢٩٩	-	-	-	١٢,٩٣٨,٢٩٩
٢٦,٠٦٤,٦٥٠	-	-	-	٢٦,٠٦٤,٦٥٠
١٠٠,١٢٣,٨٧٩	-	٣٧,٨٤٤,٩٨٣	٣١,٧٨٦,٢٠٤	٣٠,٤٨٢,٩٩٢
٢٦,٩٠١,٢٥٥	-	-	-	٢٦,٩٠١,٢٥٥
١٢,٠٠٦,٣٧٣	-	-	-	١٢,٠٠٦,٣٧٣
١٢,٧٧٦,٢٠٦	-	-	-	١٢,٧٧٦,٢٠٦
٣٥٢,٥٧٨,٠٦٧	-	٤٩,٠٩٤,٩٨٣	٣١,٧٨٦,٢٠٤	٢٧٢,٢٩٦,٨٨٠
١٠٦,٥٥٢,١٩٨	-	-	-	١٠٦,٥٥٢,١٩٨
٧٦,١٢١,٠٥٦	-	-	-	٧٦,١٢١,٠٥٦
٢,٧٠٢,٠٩٤	-	-	-	٢,٧٠٢,٠٩٤
٧,٧٩١,٢٦٣	-	-	-	٧,٧٩١,٢٦٣
٢٤,١٦٩,٤٤٩	-	-	-	٢٤,١٦٩,٤٤٩
٣٥,٢١٩,٢٢٥	-	-	-	٣٥,٢١٩,٢٢٥
٢٥٢,٥٥٦,٦٨٥	-	-	-	٢٥٢,٥٥٦,٦٨٥
١٠١,٢١,٣٨٧	-	٤٩,٠٩٤,٩٨٣	٣١,٧٨٦,٢٠٤	٢٠,١٤٠,١٩٥

المطلوبات المالية لتأمينات التأمين

مطالبات قائمة

مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها

أرصدة معدي التأمين الدائنة

دائرن

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

توزيعات فائض مستحقة

إجمالي المطلوبات المالية لتأمينات التأمين

مجموع فجوة السيولة

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
٢٩-٩ المخاطر المالية (تتمة)
(٢) مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى خمس سنوات	سنة	ثلاثة شهور إلى سنة	ثلاثة شهور	أقل من ثلاثة شهور
١٩٢,٨٠٧,١٧٢	-	-	-	-	١٩٢,٨٠٧,١٧٢	-
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٣٠,١٤٦,٩٤٥	-	-	-	-	٣٠,١٤٦,٩٤٥	-
٧٤,٤٠٠,٠٥٣	-	-	-	-	٧٤,٤٠٠,٠٥٣	-
٥٧٨,٥٢٣	-	-	-	-	٥٧٨,٥٢٣	-
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٥,٥٧٢,٥٠٣	-	-	-	-	٥,٥٧٢,٥٠٣	-
٤١٩,٥٠٦,١٩٧	٤١٩,٥٠٦,١٩٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٤٥٠,٦,١٩٧	-
٣٧,٠٧٤٣	-	-	-	-	٣٧,٠٧٤٣	-
١,١٢٢,٧٥٠	-	-	-	-	١,١٢٢,٧٥٠	-
٣,٨٥٧,٧٩٥	-	-	-	-	٣,٨٥٧,٧٩٥	-
٥,٥٧٢,٥٠٣	-	-	-	-	٥,٥٧٢,٥٠٣	-
١٠,٩٢٥,٧٩١	-	-	-	-	١٠,٩٢٥,٧٩١	-
٤٠,٨,٥٨٠,٤٠٦	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٩٢,٥٨٠,٤٠٦	-

الموجودات المالية لعمليات المساهمين
تقد وما في حكمه
ودائع طويلة الأجل
استثمارات متاحة للبيع
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
مصاريف متفرعة مقدما وبموجودات أخرى
ودعوى نظامية
إيرادات مستحقة على رديعة نظامية
إجمالي الموجودات المالية لعمليات المساهمين

المطلوبات المالية لعمليات المساهمين
قرضيات أرباح مستحقة
مطلوب إلى طرف ذي علاقة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
إيرادات عمولة مستحقة لسلما
إجمالي للمطلوبات المالية لعمليات المساهمين

مجموع فجوة السيولة

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة مسعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
٢٩ - المخاطر المالية (تتمة)
(٢) مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	لأكثر من خمس سنوات	سنة إلى خمس سنوات	سنة إلى سنة	ثلاثة شهور إلى سنة	ثلاثة شهور	أقل من ثلاثة شهور
١٤٤,٦٢٩,٧٧٩	-	-	-	-	١٤٤,٦٢٩,٧٧٩	
٥٠,٣٠٠,٥٥٦	-	-	-	-	٥٠,٣٠٠,٥٥٦	
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	
١٢,١٠٨,٠٤٥	-	-	-	-	١٢,١٠٨,٠٤٥	
٣,٠٥٥,٥٣٠	-	-	-	-	٣,٠٥٥,٥٣٠	
١٣١,١٦٦,٢٧٦	-	٢٤,٦٤٦,٧٣٨	-	٢٦,٥٤٧,٤٢٣	٧٤,٩٢٢,١١٥	
٧,٠٤٧,٨٨٧	-	-	-	-	٧,٠٤٧,٨٨٧	
١٣,٩٠٢,٧٨٦	-	-	-	-	١٣,٩٠٢,٧٨٦	
١١,٥٩٢,٢٢٤	-	-	-	-	١١,٥٩٢,٢٢٤	
٥٢,٧١٤,٨٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٨٩٦,٧٣٨	٣٦,٥٤٧,٤٢٣	٤٠,٨٠٢,٩٢٢	٤٠,٨٠٢,٩٢٢	
١٩٩,٦٩٢,٣٣٥	-	-	-	-	١٩٩,٦٩٢,٣٣٥	
٣٣,١٨,٠٥٥	-	-	-	-	٣٣,١٨,٠٥٥	
٥,٣٣٢,٨١١	-	-	-	-	٥,٣٣٢,٨١١	
٥,٤٦٧,٤٠٦	-	-	-	-	٥,٤٦٧,٤٠٦	
٢٧,٩٩٢,٦٧٧	-	-	-	-	٢٧,٩٩٢,٦٧٧	
٤٤,٤٣٢,٣٦١	-	-	-	-	٤٤,٤٣٢,٣٦١	
٣٦٠,٤٩,١٥٥	-	-	-	-	٣٦٠,٤٩,١٥٥	
٢٠٤,٦٦٤,٩٢٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٨٩٦,٧٣٨	٣٦,٥٤٧,٤٢٣	٤٠,٨٠٢,٩٢٢	٩٢,٢٢٠,٧٦٧	

الموجودات المالية لصحيفات التأمين
نقد وما في حكمه
ودائع قصيرة الأجل
ودائع طويلة الأجل
استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات متاحة للبيع
الموجودات المالية بالقائمة المعادلة من خلال الريح أو الضلوع
أرصدة وأرصدة تأمين مدينة
حصص محفظة التأمين من مطالبات قائمة
حصص محفظة التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
مصاريف متفرعة مقدما وموجودات أخرى
إجمالي الموجودات المالية لصحيفات التأمين

المطالبات المالية لصحيفات التأمين
مطالبات قائمة
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
أرصدة محفظة التأمين الدائنة
دائنين
مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
توزيعات فائض مستحقة
إجمالي المطالبات المالية لصحيفات التأمين

مجموع فجوة السيولة

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
٩٠٢٩ - المخاطر المالية (تتمة)
(٧) مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى خمس سنوات	ثلاثة شهور إلى سنة	ثلاثة شهور	أقل من ثلاثة شهور
١١٠,٤٧٤,٦٢٩	-	-	-	-	١١٠,٤٧٤,٦٢٩
٧٥,٨١٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٨١٠,٠٠٠
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٢٦,٤٨٥,٦٢٧	-	-	-	-	٢٦,٤٨٥,٦٢٧
٢٧,٥٧٦,٣٦٦	-	-	-	-	٢٧,٥٧٦,٣٦٦
٥,٨٨١,٨٢١	-	-	-	-	٥,٨٨١,٨٢١
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٤,٧٥٣,٦٣٩	-	-	-	-	٤,٧٥٣,٦٣٩
٤٨٠,٢٧٢,٠٦٢	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٣٥,٢٧٢,٠٦٢
٣٧,٠٧٤٣	-	-	-	-	٣٧,٠٧٤٣
١,١٢٣,٧٥٠	-	-	-	-	١,١٢٣,٧٥٠
٢,٢٢٩,٢٣٩	-	-	-	-	٢,٢٢٩,٢٣٩
٤,٧٥٣,٦٣٩	-	-	-	-	٤,٧٥٣,٦٣٩
٨,٤٧٧,٣٧١	-	-	-	-	٨,٤٧٧,٣٧١
٤٧١,٧٩٤,٦٩١	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢٦,٧٩٤,٦٩١

٦,٥٠٢,٠١٩ مليون ريال سعودي ، على التوالي (٢٠١٩) و ١,٩ مليون ريال سعودي و ٧,٩ مليون ريال سعودي و ١,٩ مليون ريال سعودي و ١,٨ مليون ريال سعودي، على التوالي) من الموجودات الأخرى والمصاريف المستحقة والمطلوبات البالغة ٧,٩ مليون ريال سعودي و ١,٩ مليون ريال سعودي و ١,٨ مليون ريال سعودي، على التوالي.

الموجودات المالية لتعديلات المساهمين
نقد وما في حكمه
ودائع قصيرة الأجل
ودائع طويلة الأجل
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات متعلقة بالبيع
الموجودات المالية بقيمة العادة من خلال الربح أو الخسارة
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
وديعة نظامية
إيرادات مستحقة على وديعة نظامية
إجمالي الموجودات المالية لتعديلات المساهمين

المطلوبات المالية لتعديلات المساهمين
توزيعات أرباح
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
إيرادات عمولة مستحقة للبنك المركزي السعودي
إجمالي المطلوبات المالية لتعديلات المساهمين

مجموع فجوة السيولة

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
٩-٢٩ المخاطر المالية (تتمة)
(٣) مخاطر أسعار العمولة

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار العمولة في السوق. تعرض الأدوات المالية ذات الأسعار المتغيرة لشركة لمخاطر أسعار العمولة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر القيمة العادلة للعمولة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة على بعض الودائع والاستثمارات لأجل. تعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة للاستثمارات المسجلة بالعملات المستثمر بها.

إن الزيادة أو النقصان بنسبة ١٠٪ في عوائد الفوائد قد ينتج عنها تغيير في دخل السنة بقيمة ١,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: دخل السنة ٢,١ مليون ريال سعودي).

فيما يلي إستثمارات الشركة التي تحمل بعمولة وبغير عمولة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

المجموع	غير محملة بعمولة	محملة بعمولة		٢٠٢٠
		معدل العمولة الفعلي (%)	أقل من سنة	
				عمليات التأمين
				القروض والذمم المدينة
١٤٩,٥٢٩,٩٠٥	٢٦,٥٠٠,٨٦٦	٪١,١٣	-	١٢٣,٠٢٩,٠٣٩
١١,٢٥٠,٠٠٠	-	٪٢,٧٨	١١,٢٥٠,٠٠٠	نقد وما في حكمه
١٦٠,٧٧٩,٩٠٥	٢٦,٥٠٠,٨٦٦		١١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٣,٠٢٩,٠٣٩
				ودائع طويلة الأجل
١٣,٩٣٨,٢٩٩	١٣,٩٣٨,٢٩٩	-	-	الإستثمارات المتاحة للبيع
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٦,٠٦٤,٦٥٠	٢٦,٠٦٤,٦٥٠	-	-	الربح أو الخسارة
٢٠٠,٧٨٢,٨٥٤	٦٦,٥٠٣,٨٦٥	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١
				عمليات المساهمين
				القروض والذمم المدينة
١٩٣,٨٠٧,١٧٣	٣٣٣,٦٣٥	٪١,٦٧	-	١٩٣,٤٧٣,٥٣٨
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٪٢,٨٨	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	نقد وما في حكمه
٢٦٨,٨٠٧,١٧٣	٣٣٣,٦٣٥		٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٣,٤٧٣,٥٣٨
				ودائع طويلة الأجل
٣٠,١٤٦,٩٤٥	٣٠,١٤٦,٩٤٥	-	-	الإستثمارات المتاحة للبيع
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٧٤,٤٠٠,٠٥٣	٧٤,٤٠٠,٠٥٣	-	-	الربح أو الخسارة
٣٧٣,٣٥٤,١٧١	١٠٤,٨٨٠,٦٣٣	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١

شركة الصفر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
٢٩-٩ المخاطر المالية (تتمة)
(٣) مخاطر أسعار العمولة (تتمة)

المجموع	غير محملة بعمولة	محملة بعمولة		٢٠١٩
		معدل العمولة القطبي (%)	أقل من سنة أكثر من سنة	
١٤٤,٦٢٩,٧٧٩	٢٦,١٥١,٩٥٢	٪٢,٨٥	-	١١٨,٤٧٧,٨٢٧
٥٠,٠٣٠,٥٥٦	-	٪٣,٦٢	-	٥٠,٠٣٠,٥٥٦
٢٦,٢٥١,٠٠٠	-	٪٢,٨	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-
٢٢٠,٩١٠,٣٣٥	٢٦,١٥١,٩٥٢	-	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	١٦٨,٥٠٨,٣٨٣
١٢,٦٠٨,٠٤٥	١٢,٦٠٨,٠٤٥	-	-	-
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٪٤,٢٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٠,٥٣٥,٥٣٠	٣٠,٥٣٥,٥٣٠	-	-	-
٢٩٤,٠٥٢,٩١٠	٦٩,٢٩٥,٥٧٧	-	٥٦,٢٥٠,٠٠٠	١٦٨,٥٠٨,٣٨٣
١١٠,٤٧٤,٦٢٩	٢٠,٣٥٣	٪٢,٨٥	-	١١٠,٤٥٤,٢٧٦
٧٠,١٠٠,٠٠٠	-	٪٣,٦	-	٧٠,١٠٠,٠٠٠
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٪٢,٩٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٥٥,٥٧٤,٦٢٩	٢٠,٣٥٣	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٥٥٤,٢٧٦
٢٦,٤٨٥,٦٢٧	٢٦,٤٨٥,٦٢٧	-	-	-
٨١,٠٠٠,٠٠٠	-	٪٤,١٨	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٦٧,٥٧٦,٣٣٦	٦٧,٥٧٦,٣٣٦	-	-	-
٤٢٩,٦٣٦,٦٠٢	٩٤,٠٨٢,٣٢٦	-	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٥٥٤,٢٧٦

(٤) مخاطر السعر

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

لدى الشركة إستثمارات في حقوق الملكية غير مدرجة مسجلة بالتكلفة حيث لن ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الأسهم إلا عند بيع الإستثمار أو انخفاض قيمته والآن سينعكس أثرها على قائمة الدخل.

إن الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والإستثمارات المتاحة للبيع معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية الإستثمارية. تحدد الشركة من مخاطر السوق من خلال تنوع محفظة إستثماراتها في الأسهم ومراقبة التطورات في أسواق الأسهم والمال باستمرار.

شركة الصفر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
٢٩-٩ المخاطر المالية (تتمة)
(٤) مخاطر أسعار السوق (تتمة)

سيكون تأثير التغيير الافتراضي بزيادة ٥٪ وانخفاض بنسبة ٥٪ في أسعار السوق للإستثمارات على إجمالي الدخل الشامل للشركة خلال العام كما يلي:

		التغيير في سعر الأسهم %	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٦,٧٩٨,٠٥٦	٧,١٦٥,٢٧٦	٥ +	
(٦,٧٩٨,٠٥٦)	(٧,١٦٥,٢٧٦)	٥ -	

(٥) مخاطر العملات

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

٢٩-١٠ مخاطر إدارة رأس المال

يتم وضع الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين. كما يلي:

- التقيد بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما هو مبين في النظام. إن رأس مال الشركة الحالي المدفوع متوافق مع المادة الثالثة من النظام؛
- الحفاظ على قدرة الشركة في الاستمرار في العمل لكي تستطيع تقديم عوائد للمساهمين ومنافع للمساهمين الآخرين؛ و
- توفير عوائد مناسبة للمساهمين وذلك من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعين عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المصدرة.

يرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت لكامل متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المعروضة.

وفقا للمادة ٦٦ من اللوائح التنفيذية، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاءة مالية يعادل أيا من الطرق الثلاثة التالية، أيهم أعلى:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي؛
- هامش ملاءة مالية للأقساط؛ أو
- هامش ملاءة مالية للمتطلبات.

قامت إدارة الشركة ، من خلال تحليل السيناريوهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي السعودي (ساما)، بتقييم الأثر المحتمل لوباء كوفيد - ١٩ على هامش الملاءة المالية للشركة من خلال إجراء اختبار الضغط لمتغيرات مختلفة مثل: نمو الأقساط الإجمالية، وزيادة تكلفة الموظفين، ونسب الخسارة القائمة حتى تاريخه ومخصصات الأقساط ، وغيرها، والتأثير المرتبط بها على الإيرادات والربحية ونسب الخسارة ونسب الملاءة المالية. استنتجت إدارة الشركة أنه بناءً على اختبار الضغط الذي تم إجراؤه، فإن هامش الملاءة المالية للشركة بلغ ١٧٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٧٠٪). نظرًا لأن الوضع متغير وسريع التطور، ستستمر الشركة في إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠- معلومات إضافية

وفقاً لمتطلبات اللائحة التنفيذية لـ"سما" فإن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية، يجب اعدادهم بشكل مستقل لكلا من عمليات التأمين وعمليات المساهمين كما يلي:

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين
٢٥٥,١٠٤,٤٠٨	١١٠,٤٧٤,٦٢٩	٣٤٣,٣٣٧,٠٧٨	١٩٣,٨٠٧,١٧٧	١٤٤,٦٢٩,٧٧٩	٣٤٣,٣٣٧,٠٧٨	١٤٩,٥٢٩,٩٠٥
١٢٠,١٣٠,٥٥٦	٧٠,١٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٢٠,٥٥٦	-	-
٩٤,٩٢٤,١٦٦	-	٩٤,٩٢٤,١٦٦	٩٣,٨٧٨,٥١١	٩٤,٩٢٤,١٦٦	٩٣,٨٧٨,٥١١	٦٢,٨٣٨,٥١١
١٥٦,٠٠٠,٠٢٢	-	١٥٦,٠٠٠,٠٢٢	١٨,٩٤٩,٠٤٤	١٥٦,٠٠٠,٠٢٢	١٨,٩٤٩,٠٤٤	١٨,٩٤٩,٠٤٤
٧٠,٠٤٧,٨٨٧	-	٧٠,٠٤٧,٨٨٧	٢٦,٩٠١,٧٥٥	٧٠,٠٤٧,٨٨٧	٢٦,٩٠١,٧٥٥	٢٦,٩٠١,٧٥٥
١٣,٩٠٢,٧٨٦	-	١٣,٩٠٢,٧٨٦	١٢,٠٠٢,٣٧٣	١٣,٩٠٢,٧٨٦	١٢,٠٠٢,٣٧٣	١٢,٠٠٢,٣٧٣
١١,٨٦٠,٦٦٥	-	١١,٨٦٠,٦٦٥	٩,٠٢٥,٦٦٢	١١,٨٦٠,٦٦٥	٩,٠٢٥,٦٦٢	٩,٠٢٥,٦٦٢
٣٩,٠٩٣,٦٨٢	٢٦,٤٨٥,١٣٧	٤٤,٠٨٥,٢٤٤	٣,١٤٦,٩٤٥	١٢,٦٨٠,٤٥٠	٤٤,٠٨٥,٢٤٤	١٣,٩٢٨,٢٩٩
٩٨,١١١,٨٦٦	٦٧,٥٧٦,٣٣٦	١٠٠,٤٦٤,٧٠٣	٧٤,٤٠٠,٥٠٣	٣,٥٣٥,٥٢٠	١٠٠,٤٦٤,٧٠٣	٢٦,٠٦٤,٦٥٠
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٢٤,٠٥٨,٢٩٦	٥,٩٣٢,٧٢٧	٢٢,٢٢٣,١٩٢	٨٤٣,٨٩٠	١٨,١٢٥,٥٦٩	٢٢,٢٢٣,١٩٢	٢١,٣٦٩,٣٠٢
١٠,١٢٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,١٢٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٨٦,١٢٥,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠
٤,١٤٣,٦٣٩	-	٣,٩٨٢,٥١٩	-	٤,١٤٣,٦٣٩	٣,٩٨٢,٥١٩	٣,٩٨٢,٥١٩
١,٥٩٦,٤٣٨	-	١,٨٦٢,٩٨٧	-	١,٥٩٦,٤٣٨	١,٨٦٢,٩٨٧	١,٨٦٢,٩٨٧
٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠	-	٢٥,٥١٣,٧٥٠	-
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٤,٧٥٣,٦٣٩	٤,٧٥٣,٦٣٩	٥,٥٧٢,٥٠٣	٥,٥٧٢,٥٠٣	-	٥,٥٧٢,٥٠٣	-
٥٧,٤٧٩,٤٢٧	-	١٠٣,٤٩٩,٤٩٣	-	٥٧,٤٧٩,٤٢٧	١٠٣,٤٩٩,٤٩٣	١٠٣,٤٩٩,٤٩٣
١,٠٨٧,٠٦١,٢٢٧	٥٠,٨٣٦,٧١٨	٩٠٧,٥٠٠,٦١٤	٤٤٥,٢٨٥,٣٦٤	٥٨١,٢٢٤,٥٠٩	٩٠٧,٥٠٠,٦١٤	٤٦٢,٢١٥,٢٠٠
(٥٧,٤٧٩,٤٢٧)	(٥٧,٤٧٩,٤٢٧)	(١٠٣,٤٩٩,٤٩٣)	-	(٥٧,٤٧٩,٤٢٧)	(١٠٣,٤٩٩,٤٩٣)	(١٠٣,٤٩٩,٤٩٣)
١,٠٢٩,٥٩١,٨٠٠	٥٠,٨٣٦,٧١٨	٨٠٤,٠٠١,١٢١	٤٤٥,٢٨٥,٣٦٤	٥٢٣,٧٥٥,٨٧	٨٠٤,٠٠١,١٢١	٣٥٨,٧١٥,٨٠٧

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠. ملاحظات إضافية (تتمه)
قائمة المركز المالي (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين
٣٦,١٥٤,٠٤٢	٧٩,٩٢٤,٨٠٤	٢٩,٩٢١,٠٨٢	٢٦,٠٢٢,٢٨٨
٥,٣٣٢,٨١١	٥,٣٣٢,٨١١	٧,٠٢٠,٠٩٤	٢,٧٠٢,٠٩٤
٢٣,٧٢٣,٨٦٦	٢٣,٥٩٢,٩٩٣	١٧١,٤٢٨,٨١٣	١٧١,٤٢٨,٨١٣
٧,١٩٧,٢٠٤	٧,١٩٧,٢٠٤	٢,١٩٥,٠٧٠	٢,١٩٥,٠٧٠
١٦٩,٦٩٢,٣٣٥	١٦٩,٦٩٢,٣٣٥	١٠٦,٥٥٣,١٩٨	١٠٦,٥٥٣,١٩٨
٦٢,١٨٠,٥١٥	٦٢,١٨٠,٥١٥	٧٦,١٢١,٠٥٦	٧٦,١٢١,٠٥٦
١٧,٣١٤,٩٦٩	١٧,٣١٤,٩٦٩	١٤,٠٧٥,١٦٦	١٤,٠٢٥,١٦٦
٧,٠٤٥,٠٣٣	٧,٠٤٥,٠٣٣	٦,١٢٨,٦٧٥	٦,١٢٨,٦٧٥
١,١٢٢,٧٥٠	-	١,١٢٢,٧٥٠	-
٩,٦٦٤,١٩٤	٩,٦٦٤,١٩٤	٩,٢٠٧,٣٠٧	٩,٢٠٧,٣٠٧
٤٥,٧٢٠,٣٤٨	-	٤٦,٨٥٧,٥١٨	-
٤,٧٥٣,٦٣٩	-	٥,٥٧٢,٥٠٢	-
٥,٤١٧,٤٠٦	٥,٤١٧,٤٠٦	٧,٧٩١,٦٦٢	٧,٧٩١,٦٦٢
٣٧,٠٧٤٣	-	٣٧,٠٧٤٣	-
٥٧,٤٧٩,٤٢٧	-	١٠٢,٤٩٩,٤٩٣	-
٤٤,٤٢٦,٣٦١	٤٤,٤٢٦,٣٦١	٣٥,٢١٩,٢٢٥	٣٥,٢١٩,٢٢٥
٦٩١,٦٢٣,١٩٤	٥٧٩,٩٣٦,٥٤٨	٦١٩,٧١٨,٣٥٧	١٩١,٢٨٢,٨٠٢
(٥٧,٤٧٩,٤٢٧)	-	(١٠٢,٤٩٩,٤٩٣)	(١٠٢,٤٩٩,٤٩٣)
٦٣٤,١٤٤,٦٦٧	٥٧٩,٩٣٦,٥٤٨	٥١٦,٢١٨,٨٦٤	٥٧,٧٨٣,٣٠٩
			٤٥٨,٤٢٥,٥٥٥

للمطلوبات
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
فرصه إعادة تأمين دائنة
الأقساط غير المكتسبة
عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة
مطلوبات قائمة
مطلوبات مكتوبة غير مبلغ عنها
إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
إحتياطيات فنية أخرى
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
إلتزام مزايا موظفين
رعاية مستحقة
أرباح عمولة مستحقة للبنك المركزي السعودي
ختم دائنة
توزيعات أرباح مستحقة
مطلوب إلى عمليات التأمين
توزيعات فائض مستحقة
مجموع المطلوبات
نقصان: استبعاد العمليات المشتركة
مجموع المطلوبات

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للمنعة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠- مطلوبات إضافية (تتمة)
قائمة المركز المالي (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٤٧,٣٤٢,٢٠٢	٤٧,٣٤٢,٢٠٢	-	-	-
(٥٧,٤٣٤,٨٥٠)	(٥٧,٤٣٤,٨٥٠)	(١٢٢,٥٧١,٨٧٥)	(١٢٢,٥٧١,٨٧٥)	-
٤٧١,٤٤٦	٤٧١,٤٤٦	٢,٢٩٦,٥٤٧	٢,٢٩٦,٥٤٧	٢,٢٩٦,٥٤٧
٥,٠٦٨,٧٣٥	٤,٢٤٢,٢٢٠	٨,٠٥٧,٥٨٥	٦,٥٧٤,٢٨٧	٦,٤٨٢,١٩٨
٣٩٥,٤٤٧,٥٢٣	٣٩٤,١٤٩,٥٧٢	٢٨٧,٧٨٢,٢٥٧	٢٨٤,٠٠٢,٥١٢	٢,٧٧٩,٧٤٥
١,٠٢٩,٥٩١,٨٠٠	٤٤٨,٣٥٧,٢٩١	٨٠٤,٠٠٦,١٢١	٣٤١,٧٨٥,٨٢١	٤٦٢,٢١٥,٢٠٠

حقوق الملكية
رأس المال
إحتياطي نظامي
أرباح مبقاه
إحتياطي إعادة قياس التزام مزاي الموظفين
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
صافي حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠. معلومات إضافية (تمة)
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩		٢٠٢٠	
المجموع	صعوبات التامين	المجموع	صعوبات التامين
٤٥٥,٧٠٢,٧٦١	-	٣٧٩,١١٢,٦٥٨	-
(٣١,٠٩٥,٧٤٩)	(٣١,٠٩٥,٧٤٩)	(٣٧,٤٩٩,٢٤٤)	(٣٧,٤٩٩,٢٤٤)
(١,٣٧٩,٥٢٠)	(١,٣٧٩,٥٢٠)	(٢,٤١٥,٦٦٣)	(٢,٤١٥,٦٦٣)
(٣٢,٢٥٩,٢٨٩)	(٣٢,٢٥٩,٢٨٩)	(٤١,٢٩٢,٦٠٧)	(٤١,٢٩٢,٦٠٧)
(٤,٧٣٢,٧١٧)	(٤,٧٣٢,٧١٧)	(٣,٧٣٨,٢٦٤)	(٣,٧٣٨,٢٦٤)
٣٨٦,٢٢٤,٤٨١	٣٨٦,٢٢٤,٤٨١	٣١٤,١٦٧,٨٨٠	٣١٤,١٦٧,٨٨٠
(٤٧,٨٥٤,١٠٩)	(٤٧,٨٥٤,١٠٩)	٥٩,٣٠٥,٠٥٢	٥٩,٣٠٥,٠٥٢
٢,٢٤٨,٣٣٤	٢,٢٤٨,٣٣٤	٣,٨٤٩,٠٢٢	٣,٨٤٩,٠٢٢
٣٤٠,٦٢٨,٧١١	٣٤٠,٦٢٨,٧١١	٣٧٧,٣٢١,٩٥٥	٣٧٧,٣٢١,٩٥٥
٤,٧٦٩,٣٤٣	٤,٧٦٩,٣٤٣	٦,٣١٥,٣١٧	٦,٣١٥,٣١٧
٣٤٥,٣٩٨,٠٥٤	٣٤٥,٣٩٨,٠٥٤	٣٨٣,٦٣٧,٢٧٢	٣٨٣,٦٣٧,٢٧٢
(٣١٥,١٧٣,٥٨٣)	(٣١٥,١٧٣,٥٨٣)	(٤٩٥,٣٠٠,١٦٥)	(٤٩٥,٣٠٠,١٦٥)
٣٢,٨١٤,٧٨٩	٣٢,٨١٤,٧٨٩	٨٥,٣٩٠,١٨٤	٨٥,٣٩٠,١٨٤
(١٥,٠٦٥,٤٥٩)	(١٥,٠٦٥,٤٥٩)	(١٧,٠٣٥,٨١٩)	(١٧,٠٣٥,٨١٩)
(٢٩٧,٣٧٤,٢٥٣)	(٢٩٧,٣٧٤,٢٥٣)	(٤٢٦,٩٤٥,٨٠٠)	(٤٢٦,٩٤٥,٨٠٠)
(٢٦,٣٢٢,٠٩٨)	(٢٦,٣٢٢,٠٩٨)	٦٣,١٢٩,١٣٧	٦٣,١٢٩,١٣٧
٢٥,٩٨٨,٤٥١	٢٥,٩٨٨,٤٥١	(٤٣,١٤٦,١٣٢)	(٤٣,١٤٦,١٣٢)
(٢٤,٠٤٦,١٧٤)	(٢٤,٠٤٦,١٧٤)	(١٢,٩٤٠,٤٩١)	(١٢,٩٤٠,٤٩١)
(٢,٤٨٨,٦٧٠)	(٢,٤٨٨,٦٧٠)	(١,٩٠٠,٤١٣)	(١,٩٠٠,٤١٣)
(٣٢٤,٢٨٢,٧٤٤)	(٣٢٤,٢٨٢,٧٤٤)	(٤٢١,٧٣٢,٦٩٩)	(٤٢١,٧٣٢,٦٩٩)
(٢٦,٤٠١,١٧٥)	(٢٦,٤٠١,١٧٥)	(٢٣,٣٤٥,١٤٨)	(٢٣,٣٤٥,١٤٨)
٧,٣٩٦,١٨٤	٧,٣٩٦,١٨٤	٣,٢٨٩,٨٠٣	٣,٢٨٩,٨٠٣
١,٥٨٠,٨٧٤	١,٥٨٠,٨٧٤	(٤,٠٨٣,٦٤٧)	(٤,٠٨٣,٦٤٧)
(٦,١١٤,١٩٨)	(٦,١١٤,١٩٨)	(٩,٦١٩,٦٩٨)	(٩,٦١٩,٦٩٨)
(٣٤٧,٨٢١,٠٥٩)	(٣٤٧,٨٢١,٠٥٩)	(٤٥٥,٥٥٢,٣٨٤)	(٤٥٥,٥٥٢,٣٨٤)

إيرادات
مجموع الأرصطل المكتوبة
أرصطل إعادة تأمين مسندة
- اجنبية
- محلية
- أقساط فاقض الضارة
- اجنبية
- محلية
صافي الأقساط المكتوبة
التغيرات في الأرصطل غير المكتوبة
التغيرات في حصة مجدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتوبة
صافي الأقساط المكتوبة
عمرات إعادة تأمين

مجموع الإيرادات
تكاليف ومصروف الإكتتاب
مجموع المطالبات المدفوعة
حصة مجدي التأمين من المطالبات المدفوعة
مصروف إدارة مطالبات
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في مطالبات قدمة
التغيرات في حصة مجدي التأمين من المطالبات القدمة
التغيرات في مطالبات مكتبة غير منتج عنها
التغيرات في حصة مجدي التأمين من مطالبات مكتبة غير منتج عنها
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتوبة
تكاليف إقتناء وثائق تأمين
التغير ات في إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
التغير ات في إحتياطيات حية أخرى
مصروف إكتتاب أخرى، صافي
إجمالي تكاليف ومصروف الإكتتاب، بالاصافي

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠- مطبوعات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (تتمة)

٢٠٢٠

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
(٧١,٩١٥,١١٧)	-	(٧١,٩١٥,١١٧)	(٢,٤٢٣,٠٠٥)	-	(٢,٤٢٣,٠٠٥)
(٨٢,٢٥٨)	-	(٨٢,٢٥٨)	(٩,٨٤٨,٣٦٤)	-	(٩,٨٤٨,٣٦٤)
(٦٢,٥٣٩,٣٣٩)	(٥,٨٤٦,٢٣١)	(٦٨,٣٨٥,٥٧٠)	(٥٤,٤٦٠,٢٥٨)	(٤٠,٧٠٥,٥٩٦)	(٩٥,١٦٥,٨٥٤)
٥,٧١٩,٨٦٣	٦,٢٩٠,٦٨٩	١٢,٠١٠,٥٥٢	٧,٦٨٨,٩٨٢	١٦,١٤٤,١٩١	٢٣,٨٣٣,١٧٤
(٣٨١,٦١٧)	٦,٥٣٨,٩١٤	٦,١٥٦,٩٩٢	(٥٥٩,٧٦٣)	٢,٥٥٩,٤٢٤	١,٩٩٩,٦٦١
٩,١٨٧,٠٠٥	-	٩,١٨٧,٠٠٥	-	-	-
٦٨٤,٤٢٢	١,٧٢٥,٠٤٢	٢,٤٠٩,٤٦٤	٦٨٦,٢٤٨	٢,٤٨٨,٧١٩	٣,١٧٤,٩٦٧
٥,١٢٥,٩٩٠	-	٥,١٢٥,٩٩٠	٢,٢٧٠,٢١٥	-	٢,٢٧٠,٢١٥
(٤٣,٢٨٧,٢١٩)	٩,٢٢٢,١٠٤	(٣٤,٠٦٥,١١٥)	(٥٤,٦٢٣,٠٣٩)	١٧,١٨٤,٣٢٨	(٣٧,٤٣٨,٧١١)
(١١٥,٢٠٢,٢٣١)	٩,٢٢٢,١٠٤	(١٠٥,٩٨٠,١٢٧)	(٥٧,٠٤٦,٠٤٤)	١٧,١٨٤,٣٢٨	(٣٩,٨٦١,٧١٦)
-	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٨٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٤,٠٠٠,٠٠٠)
(١١٥,٢٠٢,٢٣١)	٢,٧٢٢,١٠٤	(١١٢,٤٨٠,١٢٧)	(٥٧,٠٤٦,٠٤٤)	٨,٧٨٤,٣٢٨	(٤٨,٢٦١,٧١٦)
١١٥,٢٠٢,٢٣١	(١١٥,٢٠٢,٢٣١)	-	٥٧,٠٤٦,٠٤٤	(٥٧,٠٤٦,٠٤٤)	-
(١١٢,٤٧٩,٢٢٧)	(١١٢,٤٧٩,٢٢٧)	(٢٢٤,٩٥٨,٤٥٤)	-	(٤٨,٢٦١,٧١٦)	(٤٨,٢٦١,٧١٦)
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٨١)	(٢,٨١)	(٢,٨١)	-	(٢,٨١)	(٢,٨١)
(٢,٨١)	(٢,٨١)	(٤,٦٢)	(٢,٨١)	(٢,٨١)	(٤,٦٢)

صافي خسارة الإكتتاب
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص منون مشترك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات استثمار و عمولة
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - صافي
رد قروضيك قاض مستحقة
ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع
إيرادات أخرى
مجموع (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى، وبالصافي

إجمالي (خسارة) نقل السنة قبل تخصيص القاض والذكاة
مصرف الزكاة
إجمالي (خسارة) نقل السنة
العجز المحوّل إلى صلايات المساهمين
إجمالي خسارة السنة بعد تحويل العجز

المتوسط للمرجع لعدد الأسهم القائمة

خسارة السهم (بالريال السعودي للسهم)
خسارة السهم الأساسي
خسارة السهم المخفض

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠- مطبوعات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	٢٠٢٠			
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين
	(٤٨,٢٦٦,٣٠٦)	(٤٨,٢٦٦,٣٠٦)	(١١٢,٤٧٩,٢٢٧)	(١١٢,٤٧٩,٢٢٧)
	(٨٩,٧٤٥)	-	١,٨٢٥,١٠١	١,٨٢٥,١٠١
	١,٩٠٤,٦١٨	١,٥١٢,١٧١	٢,٩٨٨,٨٥٠	٢,٣٣٢,١٦٧
	(٤٦,٤٤٦,٤٣٣)	(٤٦,٧٤٩,١٣٥)	(١٠٧,٦٦٥,٢٧٦)	(١١٠,١٤٧,٠٦٠)
				٢,٤٨١,٧٨٤

إجمالي خسارة السنة العائد للمساهمين

(الفصل ٥) الدخل الشامل الأخر:
يؤيد أن يعد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
ويج (خسارة) إعادة قياس التزام مزاي الموظفين

يؤيد سوق وعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
مفاتي التغير في القيمة المعدلة لاستثمارات متاحة للبيع

إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة

شركة الصقر للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠. مطروقت إضافية (تمة)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
المجموع	عصيات المساهمين	عصيات التأمين	عصيات التامين	المجموع	عصيات المساهمين
(٣٩,٨٦١,٣٠٦)	(٣٩,٨٦١,٣٠٦)	-	(١٠٥,٩٧٩,٢٢٧)	(١٠٥,٩٧٩,٢٢٧)	-
١,٣٥٣,٢٠٠	-	١,٣٥٣,٢٠٠	١,٢٤٨,٥١٣	١,٢٤٨,٥١٣	١,٢٤٨,٥١٣
٤٧١,٩٦١	-	٤٧١,٩٦١	٦٥٦,٣٤٤	٦٥٦,٣٤٤	٦٥٦,٣٤٤
٢,٣٤٥,٩١٠	-	٢,٣٤٥,٩١٠	٢,٤٧٢,٦٦٨	٢,٤٧٢,٦٦٨	٢,٤٧٢,٦٦٨
(١,٩٩٩,٦٦١)	(٢,٥٥٩,٤٤٤)	٥٥٩,٧٦٣	(٦,١٥٦,٩٩٢)	(٦,٥٣٨,٦٠٤)	٣٨١,٦١٢
(٣,١٧٤,٩٦٧)	(١,٤٨٨,٧١٩)	(٦٨٦,٤٤٨)	(٢,٤١٩,٤٧٤)	(١,٧٣٥,٠٤٢)	(٦٨٤,٤٣٢)
-	-	-	(١,١٠٩,٤٠٨)	-	(١,١٠٩,٤٠٨)
٩,٨٤٨,٣٦٤	-	٩,٨٤٨,٣٦٤	٨٣,٢٥٨	٨٣,٢٥٨	٨٣,٢٥٨
-	-	-	(٩,١٨٧,٠٠٥)	-	(٩,١٨٧,٠٠٥)
٤٧,٨٥٤,١٠٩	-	٤٧,٨٥٤,١٠٩	(٥٩,٣٠٥,٠٥٢)	(٥٩,٣٠٥,٠٥٢)	-
(١١,٨٢٩,٦٧٦)	-	(١١,٨٢٩,٦٧٦)	٢٧,٩٧٩,٤١٦	٢٧,٩٧٩,٤١٦	٢٧,٩٧٩,٤١٦
(٢,٢٤٨,٣٣٤)	-	(٢,٢٤٨,٣٣٤)	(٣,٨٤٩,٠٢٢)	(٣,٨٤٩,٠٢٢)	(٣,٨٤٩,٠٢٢)
(٢٥,٩٨٨,٤٥١)	-	(٢٥,٩٨٨,٤٥١)	٤٣,١٤٦,١٣٢	٤٣,١٤٦,١٣٢	٤٣,١٤٦,١٣٢
٢,٤٨٨,٦٧٠	-	٢,٤٨٨,٦٧٠	١,٩٠٠,٤١٣	١,٩٠٠,٤١٣	١,٩٠٠,٤١٣
-	(٤,٦٤٦,٧٢٤)	٤,٦٤٦,٧٢٤	-	(١٢١,٩٩٣,٦٤٧)	١٢١,٩٩٣,٦٤٧
-	٥٧,٤٦,٠٤٤	(٥٧,٤٦,٠٤٤)	١٦٨,٠١٣,٧١٣	١٦٨,٠١٣,٧١٣	(١٦٨,٠١٣,٧١٣)
٦٥٥,٦٢٧	-	٦٥٥,٦٢٧	٢,٨٣٥,٢٠٣	٢,٨٣٥,٢٠٣	٢,٨٣٥,٢٠٣
(٢,٤٥٣,٣٨٥)	(٢,٥٥٥,٢٧٦)	(٢,٥٥٥,٢٧٦)	١,٨٤٥,١٠٤	١,٨٤٥,١٠٤	(٢,٤٤٣,٧٣٢)
٦,٤٥١,٤٧٢	(٣٨٩)	٦,٤٥١,٨٦١	(١,٠٦٦,١١٠)	(١,٠٦٦,١١٠)	(٢,٦٨٩,٦٦٦)
(٢,٥٢٢,٧٤٤)	-	(٢,٥٢٢,٧٤٤)	(٢,٦٣١,٧١٧)	(٢,٦٣١,٧١٧)	(٢,٦٣١,٧١٧)
٤٤٧,١٢٢	-	٤٤٧,١٢٢	٩٩٧,٨٦٦	٩٩٧,٨٦٦	٩٩٧,٨٦٦
٢٦,٣٦٢,٠٩٨	-	٢٦,٣٦٢,٠٩٨	(٦١,٣١٤,١٣٧)	(٦١,٣١٤,١٣٧)	(٦١,٣١٤,١٣٧)
٢٤٠,٤٦,١٧٤	-	٢٤٠,٤٦,١٧٤	١٢,٩٤٠,٤٩١	١٢,٩٤٠,٤٩١	١٢,٩٤٠,٤٩١
١,٢٨٥,٥٢٣	١,٢٨٥,٥٢٣	-	٨١٩,٨٦٤	٨١٩,٨٦٤	-
٩٨,١٩٥	-	٩٨,١٩٥	٢,٣٧٤,٢٥٧	٢,٣٧٤,٢٥٧	٢,٣٧٤,٢٥٧
(٧,٣٦٦,١٨٤)	-	(٧,٣٦٦,١٨٤)	(٣,٢٨٩,٨٠٣)	(٣,٢٨٩,٨٠٣)	(٣,٢٨٩,٨٠٣)
(١,٥٨٠,٨٧٤)	-	(١,٥٨٠,٨٧٤)	٤,٠٨٣,٦٤٢	٤,٠٨٣,٦٤٢	٤,٠٨٣,٦٤٢
(١,٥٨٦,٧٠٦)	-	(١,٥٨٦,٧٠٦)	(١,١٠٤,٤٥٤)	(١,١٠٤,٤٥٤)	(١,١٠٤,٤٥٤)
(٤,٩٤٠,١٧٣)	(٤,٩٤٠,١٧٣)	-	(٥,٣٧٢,٨٣٠)	(٥,٣٧٢,٨٣٠)	-
(٦٤,١٩٩)	-	(٦٤,١٩٩)	-	-	-
١٨٠,٦٠,٨٠٥	١,٢٧٩,٥٥٦	١٦,٧٨١,٢٤٩	(١٥٩,٣٩٩,٠١١)	(١٥٩,٣٩٩,٠١١)	(٩٣,٣٣٠,٦٣١)

عصيات النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠. مخزونات إضافية (تتمة)
قائمة التكاليف النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (تتمة)

التكاليف النقدية من الأنشطة الاستثمارية
تسجيل ودائع قصيرة الأجل
ربط ودائع قصيرة الأجل
إيرادات وديعة نظامية
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
المتحصل من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
شراء مستلزمات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة
شراء استثمارات متاحة للبيع
المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
تسجيل ودائع طويلة الأجل
المتحصل من استبعاد استثمارات محقق بها حتى تاريخ الإحتساب
صافي النقد الناتج من (المستحکم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في نقد وما في حكمه
نقد وما في حكمه ، بداية السنة
نقد وما في حكمه ، نهاية السنة
مطلوبات إضافية غير نقدية:
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
فرزيمات فائض مستحقة كم تسويتها مقابل أصول التأمين المستحقة القبض من حصة
الرتفاق
فرزيمات فائض مستحقة تم تسويتها مقابل ضريبة قيمة مضافة مبنية على الأصول غير
المكتسبة
فرزيمات فائض مستحقة تم تسويتها مقابل أصول التأمين المستحقة القبض من الإلراف
ذات علاقة
تسوية أصول التأمين المستحقة القبض من مساهم من خلال الإيجار المستحق له
تسوية أصول التأمين المستحقة القبض من مساهم مقابل مطلوبات تحت التسوية للمساهم
ربح (خسارة) إعادة قروض للإلتزامات من ايا المرهقين

٢٠٢٠

٢٠١٩

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين
٣٧١,٥٧٦,٨٧١	٢٢,٣٢٠,٨٠٠	١٤١,٢٥٦,٠٧١	١٧,٠١٢,٥٥٦	٧,٠١٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٥٨,٤٥١,٣٥٦)	(٢٠,٤٢٠,٨٠٠)	(١٥٨,٠٣٠,٥٥٦)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨١٩,٨٦٤)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
(١,٢٨٥,٥٢٢)	(١,٢٨٥,٥٢٢)	-	(٨١٩,٨٦٤)	(٨١٩,٨٦٤)	-	-	-
(٧٨,٢٢٥,٠٠٠)	(٤٩,٨٢٥,٠٠٠)	(١٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٢٨٥,١١٢)	(٢٨٥,١١٢)	-	-	-
١,٠٨٢,٢٨٣	٧٤,٣١٢	١,٠١٣,٩٧١	٥,١٩٨,٦٧٦	-	٥,١٩٨,٦٧٦	٥,١٩٨,٦٧٦	٥,١٩٨,٦٧٦
(١,٣٣٧,٢٩٠)	-	(١,٣٣٧,٢٩٠)	(١,٠٠٨,٤٤٢)	-	(١,٠٠٨,٤٤٢)	(١,٠٠٨,٤٤٢)	(١,٠٠٨,٤٤٢)
(١,٣٠٨,٨٧٠)	-	(١,٣٠٨,٨٧٠)	(٩٢٠,٨٩٣)	-	(٩٢٠,٨٩٣)	(٩٢٠,٨٩٣)	(٩٢٠,٨٩٣)
(٣٢,٥٥٠,٩٩٣)	(١,٥٧٤,٩٠٢)	(١,٩٧٦,٠٩١)	(٤٢,٩٩١,٠٨١)	(٩,٣٦٨,٤٢٧)	(٣٣,٦٢٢,٦٥٤)	(٣٣,٦٢٢,٦٥٤)	(٣٣,٦٢٢,٦٥٤)
٣١,٥٦٤,٣٦٢	١,٠٠٣,٢١٥	٢١,٥٢٩,٥٠٦	٤٤,٤٠٧,٨٤٣	٩,٧٧٤,٣٢٨	٣٤,٦٣٣,٥١٥	٣٤,٦٣٣,٥١٥	٣٤,٦٣٣,٥١٥
-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	١١,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
(٤٩,٤٥٣,٢١٦)	(٢١,٠٧٣,٩٥٧)	(٢٨,٣٧٩,٢٥٩)	٢٤٧,٩٣١,٦٨١	١٤٩,٤٠٠,٩٢٤	٩٨,٥٣٠,٧٥٧	٩٨,٥٣٠,٧٥٧	٩٨,٥٣٠,٧٥٧
(٣١,٣٩٢,٤٦١)	(١٩,٧٩٤,٤٠١)	(١١,٥٩٨,٠١٠)	٨٨,٣٣٢,١٧٠	٨٢,٣٣٢,٥٤٤	٤,٩٠٠,١٢٦	٤,٩٠٠,١٢٦	٤,٩٠٠,١٢٦
٢٨٦,٤٩٦,٨١٩	١٢,٠٢٩,٠٣٠	١٥٦,٢٢٧,٧٨٩	٢٥٥,١٠٤,٤٠٨	١١,٠٤٧,٦٢٩	١٤٤,٦٢٩,٧٧٩	١٤٤,٦٢٩,٧٧٩	١٤٤,٦٢٩,٧٧٩
٢٥٥,١٠٤,٤٠٨	١١,٠٤٧,٦٢٩	١٤٤,٦٢٩,٧٧٩	٣٤٣,٣٣٧,٠٧٨	١٩٣,٨٠٧,١٢٣	١٤٩,٥٢٩,٩٥٥	١٤٩,٥٢٩,٩٥٥	١٤٩,٥٢٩,٩٥٥
١,٩٠٤,٦١٨	١,٥١٢,١٧١	٣٩٢,٤٤٧	٢,٩٨٨,٨٥٠	٢,٣٣٢,١١٧	٦٥٦,٧٣٣	٦٥٦,٧٣٣	٦٥٦,٧٣٣
٣٢٣,٢٧٧	-	٣٢٣,٢٧٧	٢٦,١٣١	-	٢٦,١٣١	٢٦,١٣١	٢٦,١٣١
٨٥,١٤٨	-	٨٥,١٤٨	-	-	-	-	-
٨٢٢,٦٠٠	-	٨٢٢,٦٠٠	-	-	-	-	-
١,٠٨٢,٥٧٢	-	١,٠٨٢,٥٧٢	١,١٧١,٨٥٠	-	١,١٧١,٨٥٠	١,١٧١,٨٥٠	١,١٧١,٨٥٠
-	-	-	١,٨٢٥,٠٠٠	-	١,٨٢٥,٠٠٠	١,٨٢٥,٠٠٠	١,٨٢٥,٠٠٠
(٨٩,٧٤٥)	-	(٨٩,٧٤٥)	١,٨٢٥,١٠١	-	١,٨٢٥,١٠١	١,٨٢٥,١٠١	١,٨٢٥,١٠١

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١- ارتباطات والتزامات محتملة

دعاوى قضائية

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

التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى الشركة التزاماً قائماً بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي يتعلق بشراء إستثمارات متعلقة بصندوق إستثماري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٦ مليون ريال سعودي).

٣٢- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢١).