
شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الصفحة	الفهرس
١ - ٤	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي الموحدة
٦	قائمة الدخل الموحدة
٧	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٩ - ١٠	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١١ - ٦٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
واجهة الرياض، طريق المطار
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤



المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

لسادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") والشركة التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، والقائمة الموحدة للدخل، والقائمة الموحدة للدخل الشامل، والقائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية، والقائمة الموحدة للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الموحدة المكونة من السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إنَّ مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا هذا. وإننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

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

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
	تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين
<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الأساسية على إجراءات الإدارة لمعالجة المطالبات ودفعها، بما في ذلك الضوابط الرقابية على مدى اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة. • أجرينا اختبار، على أساس العينة، للمبالغ المسجلة للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها ودفعها؛ بما في ذلك مقارنة قيمة المطالبات تحت التسوية مع توثيق مصدر المستندات الملانم لتقييم احتياطيات المطالبات تحت التسوية. • قمنا بإشراك الخبير الاكتواري لدينا لتقييم المنهجية والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. كما تحققنا من تقرير الاحتياطي الاكتواري الصادر عن الاكتواري المعين من قبل الشركة. • أجرينا تقييماً لمدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في احتسابها لمطلوبات المطالبات النهائية. • قمنا بتقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة. 	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغت قيمة إجمالي المطالبات قيد التسوية، بما في ذلك احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، ٤,٢ مليار ريال سعودي كما هو مبين في الإيضاح رقم ١١ حول القوائم المالية الموحدة.</p> <p>إن تقييم الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين يتطلب من الإدارة استخدام درجة عالية من الحكم نظراً لمستوى عدم الموضوعية الضمني في تقدير مدى تأثير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والتي ما تزال نتيجتها النهائية غير مؤكدة.</p> <p>تستخدم الشركة خبيراً اكتواريًا خارجياً ("خبير الإدارة") ليقدم لها تقديراً لتلك المطالبات. وقد استخدم خبير الإدارة عدة طرق لتحديد هذه المطالبات. وهذا يتطلب أحكاماً جوهرية تتعلق بعوامل وافتراضات مثل التضخم وأنماط تطور المطالبات والمتطلبات التنظيمية.</p> <p>نظراً لأهمية المبلغ المطلوب وممارسة الإدارة للحكم الجوهري في عملية تحديد المطلوبات النهائية للمطالبات بالإضافة إلى حالات عدم التأكد الناتجة عن جانحة كوفيد-١٩، فقد اعتبرنا ذلك كأمر مراجعة رئيسي.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١١ والذي يفصح عن الالتزام التقديري الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين وكذلك الإيضاحات ٢- و١- و٣- د و٣- هـ اللذين يبينون السياسات المحاسبية والتقديرات لمطلوبات المطالبات.</p>

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية؛
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة؛
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة؛
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية؛
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة؛ و

• الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشأة أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة، ونظل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

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

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

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية



خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٧١

برايس ووتر هاوس كويرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



بدر إبراهيم بن محارب
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٧١

التاريخ: ١٧ مارس ٢٠٢٢م
الموافق: ١٤ شعبان
١٤٤٣هـ

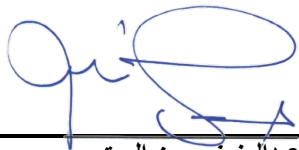


شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
			الموجودات
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
٢,٧٧٤	٣,٠٥٠		دخل مستحق من الوديعة النظامية
١٩١,٨٥١	٢٣٦,٩٧٠	٤	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، بالصافي
٧,٧٠٨	١٦,٦٢٧	٥	موجودات غير ملموسة
٦٢,١٣٨	٦٠,٨٥٠	٦	عقارات استثمارية
٨٥,٣١٩	٨٩,٥٥٦	٧	استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
٧٧٦,٢٦٣	٥٨٣,٧٢٦	١٠	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,١٣٤,٩٣٢	٣,٧٨٠,٥٩٨	٩	ودائع مضاربة / مرابحة
١٢,٧٢٣	٧,٥٠١		أقساط فائض خسارة مؤجلة
١٣٤,٧٢٤	١٢٧,٩٥١	١١	تكاليف ائتمان وثائق مؤجلة
٢٨٩,٧٨٤	٣٢٩,٢٤٣	١١	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١,٩٦٢,٥٧٠	١,٧٦٢,٣٢٤	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٨٣,٦٩٨	٧١٧,٣٨٢	١١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣,٠١٨,٥٦٦	٢,٣٧٠,٩٤٣	٨	استثمارات متاحة للبيع
٣,٤٨٠,٥٥٣	٣,٢٢٢,٠٠١	١٣	ذمم مدينة، صافي
٢,٣٩٧	١١,٠٢٩	٢٨	إيرادات استثمار مستحقة
٤٤٥,٧٩٤	١,١٨٨,٢٦٦	١٥	نقد وما في حكمه
١٤,٤١٦,٧٩٤	١٤,٦٣٣,٠١٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢,٧٧٤	٣,٠٥٠		إيرادات مستحقة على الوديعة النظامية
٢٥٢,٠٨٦	٢٥٨,١٦٣	١٦	توزيعات الفائض الدائنة
١٣٤,٩٩٠	١٤٢,١١٠	١٨	التزام المنافع المحددة
٤٠١,٩٩٨	--	٢٢	قروض قصيرة الأجل
٣٤٦,٢٢٤	٤١٥,٠٢٣	٢٠	زكاة مستحقة
٣,٥٤٤	٣,٣٧٢		احتياطي أنشطة تكافل
١,٥٤٩,٣٥٠	١,٧٧٠,٢٤١	١١	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٥١٦,٦٥٢	٢,٤٠٠,٧٢٩	١١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٥٢,٤٠١	٣٠,٢٧٧	١١	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٧,٥٣٨	٤٢,٢٨٩	١١	دخل عمولة غير مكتسب
١,٧٢٩,٥٢٧	٩٨٥,٣٩٥	١٧	مطالبات دائنة ومصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٣١٩,٣٧٨	٥,٠٣١,٢٦٥	١١	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٢٥٤,٥٥٩	٥٠٣,٤٠٩		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٦,٤١١	٨,٦٣٠		توزيعات أرباح مستحقة
١١,٦٠٧,٤٣٢	١١,٥٩٣,٩٥٣		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
١,١٤٤,١٨٣	١,١٩٧,٤٩٥	٢٣	احتياطي نظامي
٨٩,٥٣٦	١٥٢,٥١٣	٨ و ٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٢٠,٢٦١)	(٢٠,٠٩٦)	١٨	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
٣٤٥,٩٠٤	٤٥٩,١٥٢		أرباح مبقاة
٢,٨٠٩,٣٦٢	٣,٠٣٩,٠٦٤		إجمالي حقوق الملكية
١٤,٤١٦,٧٩٤	١٤,٦٣٣,٠١٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٣٦

الالتزامات المحتملة



عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي



عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي



عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاحات	
بالآلاف الريالات السعودية			
٩,٠٦١,٧٦٨	١٠,٢١٨,٦٠٦	١١	الإيرادات
(٩٥,٧٦٩)	(٧٨,٩٠٦)	١١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٣٨٢,٥٧٧)	(١,٥١٥,٥٨٢)	١١	إعادة التأمين المسند - محلي
(٢٢,١٨٤)	(٢٠,٧١٩)		إعادة التأمين المسند - دولي
٦,٦٦٧	٤,٤٦٦		أقساط فائض الخسارة
٧,٥٦٧,٩٠٥	٨,٦٠٧,٨٦٥		إيرادات رسوم من التكافل
(٤٩٣,٢٥٩)	(٧١١,٨٨٧)		صافي الأقساط المكتتبة
(٣٢,٢٦١)	٣٣,٦٨٤		التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٧,٠٤٢,٣٨٥	٧,٩٢٩,٦٦٢		التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
١١٦,٧٢٦	١٣٢,٢٩٤	١١	صافي الأقساط المكتتبة
٦,٨٨٩	٦,٢٦٩		عمولات إعادة التأمين
٧,١٦٦,٠٠٠	٨,٠٦٨,٢٢٥		إيرادات اكتتاب أخرى
			إجمالي الإيرادات
			تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٦,٨٧٦,٧٠٤	٦,٧٥٠,٨٨٠		إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٧,٧٣٦	١٣,١٦٢		مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
(١,١٢٧,٣٨١)	(٣٤٧,٣٩٧)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥,٨٠٧,٠٥٩	٦,٤١٦,٦٤٥	١١	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(١,١٦٨,٢٣٩)	(١١٥,٩٢٣)		التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٣٧,٨٧٦	٢٠٠,٢٤٦		التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٣٧٦,٢٣٤)	٢٢٠,٨٩١		التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٣٧,٩٤٠	(٣٩,٤٥٩)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤٩,٥٧١	(٢٢,١٢٤)		التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
٥,٤٨٧,٩٧٣	٦,٦٦٠,٢٧٦		صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
(١,٤٦٢)	(١٧٢)		التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
٣٩٠,٣٨٧	٣٥٠,٢٦٣	١١	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٢٩,٩٥٣	١٣٧,٥٤١		مصاريف اكتتاب أخرى
١٤٢,٥٣٥	٦٢,٨٦١	٢٤	توزيعات حصة التأمين
٦,١٤٩,٣٨٦	٧,٢١٠,٧٦٩		إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١,٠١٦,٦١٤	٨٥٧,٤٥٦		صافي دخل الاكتتاب
			(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٦٢٨,١٦٢)	(٧٤٦,٢٦٨)	٢٦	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٩,١٩٩)	(٣٩,٨٩١)	١٣	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٠٨,٧٩٢	٢٨٤,١٨٥	٢٥	إيرادات استثمار، صافي
(٤,٨١٢)	--		الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٦,٧٩٢	(١,٦١٦)		(مصاريف)/ إيرادات أخرى، صافي
(٤٦٦,٥٨٩)	(٥٠٣,٥٩٠)		إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
٥٥٠,٠٢٥	٣٥٣,٨٦٦		صافي الربح التشغيلي
١٥,٠٤٤	١٨,٦٠٢	٧	الحصة في الربح من الاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، صافي
٥٦٥,٠٦٩	٣٧٢,٤٦٨		صافي ربح السنة قبل التخصيص للمساهمين
(٥٠,٦١٠)	(٢٢,٣٣٠)		صافي ربح السنة العائد إلى عمليات التأمين
٥١٤,٤٥٩	٣٥٠,١٣٨		صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
(١٢١,١٢٩)	(٨٣,٥٧٨)	٢٠	مصروف الزكاة للسنة
٣٩٣,٣٣٠	٢٦٦,٥٦٠		صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
			ربحية السهم
٣,١١٥	٢,١٣	٢٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

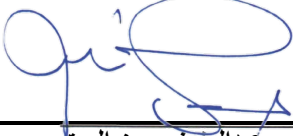

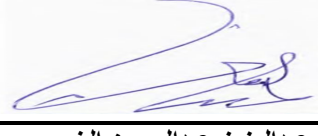
عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاحات
٣٩٣,٣٣٠	٢٦٦,٥٦٠	صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
		الدخل الشامل الآخر:
(٥,٧٢١)	١٦٥	١٨ لن يعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في سنوات لاحقة: إعادة قياس التزام المنافع المحددة
		سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في سنوات لاحقة: استثمارات متاحة للبيع:
(٢٧,٨٨٤)	٢٠٥,٦٠٩	٨ - صافي التغير في القيمة العادلة
(٤٩,٢٩٨)	(١٤١,٩٥٧)	٨ - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٧٥٤)	(٦٧٥)	٧ الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
٣٠٩,٦٧٣	٣٢٩,٧٠٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		
عبدالعزیز حسن البوق الرئيس التنفيذي	عمرو خالد كردي الرئيس التنفيذي المالي	عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس عضو مجلس إدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الإجمالي	الأرباح المبقاة	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية						
٢,٤٩٩,٦٨٩	٣١,٢٤٠	(١٤,٥٤٠)	١٦٧,٤٧٢	١,٠٦٥,٥١٧	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٩٣,٣٣٠	٣٩٣,٣٣٠	--	--	--	--	صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
(٥,٧٢١)	--	(٥,٧٢١)	--	--	--	١٨ خسائر اكتوارية على التزامات المنافع المحددة
(٢٧,٨٨٤)	--	--	(٢٧,٨٨٤)	--	--	٨ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤٩,٢٩٨)	--	--	(٤٩,٢٩٨)	--	--	٨ المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة الحصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
(٧٥٤)	--	--	(٧٥٤)	--	--	٧ إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين
٣٠٩,٦٧٣	٣٩٣,٣٣٠	(٥,٧٢١)	(٧٧,٩٣٦)	--	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي
--	(٧٨,٦٦٦)	--	--	٧٨,٦٦٦	--	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢,٨٠٩,٣٦٢	٣٤٥,٩٠٤	(٢٠,٢٦١)	٨٩,٥٣٦	١,١٤٤,١٨٣	١,٢٥٠,٠٠٠	
٢,٨٠٩,٣٦٢	٣٤٥,٩٠٤	(٢٠,٢٦١)	٨٩,٥٣٦	١,١٤٤,١٨٣	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٦٦,٥٦٠	٢٦٦,٥٦٠	--	--	--	--	صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
١٦٥	--	١٦٥	--	--	--	١٨ ارباح الاكتوارية من التزامات المنافع المحددة
٢٠٥,٦٠٩	--	--	٢٠٥,٦٠٩	--	--	٨ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٤١,٩٥٧)	--	--	(١٤١,٩٥٧)	--	--	٨ المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة الحصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
(٦٧٥)	--	--	(٦٧٥)	--	--	٧ إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين
٣٢٩,٧٠٢	٢٦٦,٥٦٠	١٦٥	٦٢,٩٧٧	--	--	٢١ توزيعات أرباح المحول إلى الاحتياطي النظامي
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	--	--	٥٣,٣١٢	--	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
--	(٥٣,٣١٢)	--	--	--	--	
٣,٠٣٩,٠٦٤	٤٥٩,١٥٢	(٢٠,٠٩٦)	١٥٢,٥١٣	١,١٩٧,٤٩٥	١,٢٥٠,٠٠٠	



عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي



عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي



عبدالعزیز عبد الرحمن الخمیس
عضو مجلس إدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاحات	
بالآلاف الريالات السعودية			
٥١٤,٤٥٩	٣٥٠,١٣٨		الأنشطة التشغيلية:
			صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
٥٠,٦١٠	٢٢,٣٣٠		تسويات للبنود غير النقدية:
٢٩,٤٤٥	٢٧,٢٩٩	٦ و ٤	صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين
١,٠٥٧	٥,٠١٩	٥	استهلاك
٤٩,١٩٩	٣٩,٨٩١	١٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٦٣,٣٠٢)	(١٤٦,٠٤٧)		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٥٤,١١٠)	(١٤١,٩٥٧)		دخل توزيعات الأرباح والعمولات
٤,٨١٢	--		الربح من بيع استثمارات
١,٩٩٨	٤,٣٧٤		الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٥,٠٤٤)	(١٨,٦٠٢)	٧	تكلفة تمويلية
١٤,٢٥٥	٢٠,٣٣٣	١٨	الحصة في الربح من الاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، صافي
٤٣٣,٣٧٩	١٦٢,٧٧٨		مخصص التزامات المنافع المحددة
(٥٣٢,٣٥١)	١٩٠,١٠٤		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥,٠٠٩)	٥,٢٢٢		مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(١٣,٨٧٩)	٦,٧٧٣		أقساط فائض خسارة مؤجلة
١,١٣٧,٨٧٦	٢٠٠,٢٤٦		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٣٧,٩٤٠	(٣٩,٤٥٩)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٢,٢٦١	(٣٣,٦٨٤)		حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(٢,٠٣٣,٨٥٨)	٢١٨,٦٦١		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٢٦٩,٢٦١)	٢٤٨,٨٥٠		ذمم مدينة، صافي
٤٩٣,٢٥٩	٧١١,٨٨٧		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
(٥,٧٨٥)	٤,٧٥١		إجمالي أقساط غير مكتسبة
(١,١٦٨,٢٣٩)	(١١٥,٩٢٣)		دخل عمولة غير مكتسب
(٣٧٦,٢٣٤)	٢٢٠,٨٩١		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤٩,٥٧١	(٢٢,١٢٤)		احتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(١,٤٦٢)	(١٧٢)		احتياطي عجز أقساط التأمين
٧٢٧,٨٤٨	(٧٩١,٢٨١)		احتياطي أنشطة تكافل
(١,٤٩٣,٩٤٤)	٩٦٧,٥٢٠		مطالبات دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣٠,٤٥٩)	(١٤,٧٧٩)		زكاة مدفوعة خلال السنة
(٦,١١٠)	(١٦,٢٥٣)		فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
(١٤,٤٦٦)	(١٣,٠٤٨)	١٨	المدفوع من التزامات المنافع المحددة
(١,٥٤٤,٩٧٩)	٩٢٣,٤٤٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
٢,١٨٠,٧٥٦	١,٧٢٦,١٣٧	٨	الأنشطة الاستثمارية:
(٢,٤٧٠,٢٠٨)	(٨٧٢,٩٠٥)	٨	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٠,٦٩٧,٤١٦	٧,٢٢١,٩٥٧	٩	شراء استثمارات متاحة للبيع
(١٠,٢٩٢,٩٧٢)	(٧,٨٦٧,٦٢٣)	٩	المتحصل من استحقاق ودائع المضاربة/ المربحة
١٦٧,٢٣٨	١٣٧,٤١٥	٩	إيداع في ودائع المضاربة/ المربحة
٢٠,٢٤١	١٣,٦٩٠	٧	دخل توزيعات الأرباح والعمولات المستلم
(١٣,٤٥٤)	(١٤,٧٨٠)	٤	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
(٤,٧٩٤)	(١٣,٩٣٨)	٥	شراء ممتلكات ومعدات
٢٨٤,٢٢٣	٣٢٩,٩٥٣		شراء موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤٠٠,٠٠٠	--		الأنشطة التمويلية:
--	(٤٠٠,٠٠٠)		المتحصل من قروض قصيرة الأجل
--	(٩٧,٧٨١)		المسدد من قروض قصيرة الأجل
--	(٥,٧٤٦)		توزيعات أرباح مدفوعة
--	(٧,٣٩٤)		تكاليف تمويل مدفوعة
٤٠٠,٠٠٠	(٥١٠,٩٢١)		المسدد من التزامات عقود إيجار
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٨٦٠,٧٥٦)	٧٤٢,٤٧٢	١٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
١,٣٠٦,٥٥٠	٤٤٥,٧٩٤	١٥	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٤٥,٧٩٤	١,١٨٨,٢٦٦	١٥	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية		
(٧٧,١٨٢)	٦٣,٦٥٢	٨
(٧٥٤)	(٦٧٥)	٧
(٥,٧٢١)	١٦٥	١٨
--	(٥٦,٣٥٠)	٤
--	٥٣,٩١٧	١٧
١٠,٢٥٠	--	٧ و ٨

معلومات إضافية غير نقدية:
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
ربح/ (خسارة) من إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
إثبات موجودات حق الاستخدام
إثبات التزامات عقود الإيجار
إعادة التصنيف إلى استثمارات متاحة للبيع من استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

١. عام

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

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

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

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

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

إن الشركة لديها الشركة التابعة والشركات الزميلة التالية.

اسم الشركة التابعة/الشركات الزميلة	رقم السجل التجاري	تاريخ السجل التجاري	حصة الملكية المالية	نهاية السنة المالية	الأنشطة الرئيسية
الشركة التابعة شركة تيجان الخليج	١٠١٠٦٤٤٠٥٧	٢١ يوليو ٢٠٢٠ م	١٠٠٪	٣١ ديسمبر	تطوير الحلول القائمة على التقنية وتقديم الخدمات الاستشارية لأعمال التأمين والرعاية الصحية. وقد بدأت الشركة عملياتها التجارية في أغسطس ٢٠٢٠ م. كما سيتم إعداد القوائم المالية الأولى للشركة للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.
الشركات الزميلة الشركة المتحدة للتأمين	١-١٧٣٣٧	١٢ مايو ١٩٨٦ م	٥٠٪	٣١ ديسمبر	التأمين على جميع المركبات التي تمر عبر جسر الملك فهد وفقاً لقانون شركات التأمين البحريني.
شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية	١٠١٠١٨٦٥٥٨	١٥ أبريل ٢٠٠٣ م	٤٥٪	٣١ ديسمبر	الربط القائم على الإنترنت وخدمات المعلومات وإمكانيات التجارة الإلكترونية بين الشركات لسوق التأمين الصحي.

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

٢. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

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

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

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

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

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

ب) أسس القياس

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

ج) عملة العرض والنشاط

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

د) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

هـ) موسمية العمليات

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

٢. أسس الإعداد (يتبع)

و) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي استخدمتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مماثلة لتلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. بالإضافة إلى ذلك، قامت الإدارة بالتحقق من المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات والتي تم الإفصاح عنها في آخر قوائم مالية سنوية نتيجة لجانحة كوفيد-١٩. وستستمر الإدارة في إجراء تقييم للوضع وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات التقرير المستقبلية.

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

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

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

ويعد مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها يتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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

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

٢. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

٣. الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

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

٢. أسس الإعداد (يتبع)

(و) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

- لقد أعلنت منظمة الصحة العالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠م أن تفشي فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) يمثل جانحة نظراً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر تفشي هذا الفيروس كذلك على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت جميع الحكومات على مستوى العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. حيث نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاقاً للحدود، وأصدرت توجيهات من أجل التباعد الاجتماعي وفرضت إغلاقاً وحظراً للتجول على مستوى المملكة.
- لا تزال جانحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") تعطل الأسواق العالمية حيث شهدت العديد من المناطق الجغرافية موجات متعددة من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن. علاوة على ذلك، تم تخفيف متطلبات التباعد الاجتماعي اعتباراً من ١٧ أكتوبر ٢٠٢١م.
- ويظهر التأثير الرئيسي لجانحة كوفيد-١٩ في مجال أعمال التأمين الصحي والتأمين على السيارات كما هو مبين أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى الأحكام الهامة والتطور السريع للوضع وعدم التأكد المحيطة بمدى وشدة الجائحة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. وبعد تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمراً اجتهادياً، وستستمر الشركة بإجراء إعادة تقييم وضعها ومدى التأثير المرتبط بتلك الجائحة على أساس منتظم.

الاحتياطات الفنية للتأمين الصحي

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

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

٢. أسس الإعداد (بتبع)

(و) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (بتبع)

الاحتياطيات الفنية لتأمين السيارات

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

كما ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وتبين لها أن الشركة تعتبر أن تمديد الوثائق القائمة للتأمين على السيارات خلال فترة الشهرين المحددة يعتبر بمثابة وثائق جديدة ويسجل كأحتياطي عجز أقساط التأمين، استناداً إلى المطالبات المتوقعة لمدة ممتدة لشهرين. أجرى الخبير الاكتواري للشركة اختباراً كفاية المطلوبات باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين على مستوى مفصل لأعمال التأمين على السيارات ولم يتم تسجيل أي مطالبات إضافية كأحتياطي عجز أقساط تأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

وبالنسبة لوثائق التأمين المكتتبه الجديدة وفقاً للتعميم أعلاه، فيتم اكتساب أقساط التأمين خلال فترة التغطية، أي ١٤ شهراً وفقاً للسياسة المحاسبية للشركة.

انتهت صلاحية وثائق التأمين الممتدة خلال الربع الثالث من سنة ٢٠٢١م، وبالتالي لن يكون هناك أي تأثير لاحق ناجم عن التمديد لمدة شهرين على أداء أعمال التأمين على السيارات في المستقبل.

الموجودات المالية الأخرى

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

وبناءً على هذه التقييمات، ترى إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي تأثير كبير على النتائج المالية المسجلة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. تستمر إدارة الشركة بمراقبة الوضع عن كثب.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع القوائم المالية الموحدة المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية والتي لم يكن لها تأثير هام على القوائم المالية الموحدة للشركة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها المطبقة بواسطة الشركة:

المعيار / التعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ " عقود الإيجار - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩"	نتيجة لجائحة (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. وقد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً عدة، بما في ذلك إعفاءات من الدفع وتأجيل دفعات الإيجار. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠٢٠م تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ والذي يقدم وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ يعتبر تعديلاً على عقد الإيجار. وبإمكان المستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة كما لو لم تكن تعديلات على عقد الإيجار. وفي العديد من الحالات، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن الامتيازات كدفعات عقد الإيجار المتغيرة في الفترة/الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى الدفعات المخفضة.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٠م أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة ٢	يشير تصحيح الإيبور إلى إصلاح المؤشرات المرجعية لمعدل الفائدة على مستوى العالم، والذي يشمل استبدال بعض الأسعار المعروضة بين البنوك بأسعار مرجعية بديلة.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد

لا يؤثر تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

ب) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

قررت المجموعة عدم تطبيق المعايير الجديدة أدناه بشكل مبكر والتي تم إصدارها ولم تصبح سارية بعد للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها:

المعيار والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ " عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩، تمديد الوسيلة العملية	نتيجة لجائحة (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠٢٠م تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ يقدم وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ يعتبر تعديلاً على عقد الإيجار. وبإمكان المستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة كما لو لم تكن تعديلات على عقد الإيجار. وفي العديد من الحالات، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن الامتيازات كدفعات عقد الإيجار المتغيرة في الفترة/الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى الدفعات المخفضة. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٣١ مارس ٢٠٢١م تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ أبريل ٢٠٢١م أو بعد
عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ و ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات" والذي يمنع الشركة من خصم المبالغ المحصلة من بيع البنود المنتجة من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات عند قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك تقوم الشركة بإثبات عائدات المبيعات هذه والتكاليف المرتبطة بها في قائمة الدخل.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" تُحدد التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيحقق خسائر.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" تُحدد التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيحقق خسائر.	
تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ "الزراعة"، وأمثلة توضيحية مرفقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار".		

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة حسب الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. ولا يتأثر هذا التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال الحصول على تنازل أو الإخلال بالتعهدات). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	تؤجل للفترة المحاسبية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م
تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي ومعيار المحاسبة الدولي ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد
التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولي، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين	أنظر الإيضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الأدوات المالية	أنظر الإيضاح أدناه

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧ م وتم تعديله في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠ م، ويحدد مبادئ إثبات عقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين".

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

١. المشتقات المضمنة، في حال تحقق بعض الضوابط المحددة؛
٢. عناصر الاستثمار التي يمكن تمييزها بذاتها؛ و
٣. أي وعد لتحويل بضائع يمكن تمييزها بذاتها أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

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

القياس

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

يستند نموذج القياس العام إلى "الفئات التأسيسية" التالية:

- أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:
- التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
 - التعديل الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
 - تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية؛
- هامش الخدمات التعاقدية. يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه عندما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن تظهر قيمة هامش الخدمات التعاقدية بالقيمة السالبة في بداية العقد؛ ويتم تسجيل أي صافي قيمة سالبة في التدفقات النقدية الواجب تحقيقها في قائمة الدخل على الفور. في نهاية كل فترة تقرير لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشكّل كل من:
- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من التدفقات النقدية الواجب تحققها المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
 - التزام المطالبات المتكبدة الذي يقاس كتدفقات نقدية واجب تحققها يتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.
- ويتم لاحقاً تعديل هامش الخدمات التعاقدية بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمات التعاقدية لا يمكن أن تظهر قيمته بالقيمة السالبة، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في قائمة الدخل.

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

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

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

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

تاريخ السريان

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

التحول

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

العرض والإفصاح

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

التأثير

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	استناداً إلى التقييم، من المتوقع أن تقاس غالبية منتجات الشركة (التي توفر غطاءاً للفترة السنوية أو أقل) باستخدام الطريقة المبسطة "طريقة توزيع الأقساط" التي تتطلب تغييرات أقل على الطريقة الحالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤. ونتيجة لذلك، من غير المتوقع أن يكون التأثير المالي كبيراً لقياس العقود بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
التأثير على البيانات	عندما يتم تطبيق النموذج العام لقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية، ستكون هناك حاجة إلى بيانات إضافية لإبلاغ الافتراضات التي تم استخدامها على نماذج تحقيق تدفقات نقدية. كما ستكون هناك حاجة إلى منحنيات العائد ومعلومات السوق المالية الأخرى لتحديد معدلات الخصم المناسبة ومخاطر الائتمان لمعدي التأمين.
التأثير على نظم تكنولوجيا المعلومات	سوف تكون هناك حاجة إلى نماذج التدفقات النقدية لتلبية احتياجات المسؤولية عن التغطية المتبقية. بالإضافة إلى ذلك، سوف تكون هناك حاجة لتطوير نموذج للسماح بحساب وتحديث وإطفاء هامش الخدمة التعاقدية. ستكون التعديلات مطلوبة أيضاً على المخطط الحالي للحسابات والإفصاحات عن التقارير.
التأثير على العملية	يجب إنشاء عملية لتقييم الربحية المتوقعة للعقود الصادرة في تاريخ الإصدار. ستحتاج عمليات توزيع التكلفة إلى التحسين لضمان تحديد التكاليف المتعلقة مباشرة وفقاً لمطلوبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، ومن ثم يتم استخدامها كجزء من توقعات التدفقات النقدية. وستتطلب عملية إغلاق القوائم المالية أيضاً تغييرات للسماح بتفاعل أكثر تكراراً بين الفرق المالية والاكتوارية.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	ليس من المتوقع أن يؤثر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بشكل كبير على هيكل ترتيبات إعادة التأمين المعمول به حالياً في الشركة. إلا أنه من المتوقع أن يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول الأداء المتوقع (والفعلية لاحقاً) لمعاهدات إعادة التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
التأثير على السياسات وأطر الرقابة	يجب اتخاذ قرارات مختلفة وصياغة سياسات تغطي ما يلي (من بين بنود أخرى): • توزيع المصروفات المنسوبة مباشرة • تحديد العقود المرهقة وقياسها • تعديل المخاطر

وفي الوقت الحالي، تجري الشركة تقييماً للتحقق من مدى التأثير الكامل لتطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية الموحدة، قدمت الشركة فعلياً إلى البنك المركزي السعودي خطة تنفيذ المرحلة الثالثة ونتائج النشاط العملي الأول بناءً على مستوى البساطة التشغيلية. تخطط الشركة إلى تنفيذ نشاط عملي آخر باستخدام بيانات شهر ديسمبر ٢٠٢١ م والتي سيتم تقديمها إلى البنك المركزي السعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"

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

(١) التصنيف والقياس:

- يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ منهجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء ما يلي معاً:
- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

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

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

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

(٢) الانخفاض في القيمة:

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

(٣) محاسبة التحوط:

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

٤. تاريخ السريان

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

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

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

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

أجرت الشركة تقييماً تفصيلياً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (تضمن: ١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع القيمة الدفترية الإجمالية لجميع مطلوباتها؛ و (٢) مقارنة القيمة الدفترية الإجمالية لمطلوبات الشركة المرتبطة بالتأمين مع القيمة الدفترية الإجمالية لجميع مطلوباتها. بلغ إجمالي مطلوبات الشركة ٩,٢٦٠ مليون ريال سعودي وكذلك المطلوبات التي ترتبط بالتأمين في قائمة المركز المالي تضمنت بشكل أساسي مطلوبات نشأت في سياق اكتتاب أعمال التأمين بمبلغ ٨,٣٠٧ مليون ريال سعودي. واستناداً إلى هذه التقييمات، فقد قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وتبعاً لذلك، فقد قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية الموحدة للشركة.

حافظت الشركة على السياسات المحاسبية ذات الصلة المطبقة بواسطة الشركة الزميلة كما يلي:

- طبقت الشركة الزميلة (شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ولكن الشركة طبقت الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

أجرت الشركة الزميلة (الشركة المتحدة للتأمين) تقييماً لمقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ مع القيمة الدفترية الإجمالية لجميع مطلوباتها المرتبطة بالتأمين والمؤهلة تبعاً لذلك للإعفاء المؤقت.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥) تقييم الأثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، تتكون الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة بالتكلفة المطفأة حالياً من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٥,١٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٣,٧١١ مليون ريال سعودي). تحتفظ الشركة باستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢,٣٧١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٣,٠١٨ مليون ريال سعودي). وتتوقع الشركة استخدام تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استناداً لنموذج أعمال الشركة لأدوات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم تفصيلي لتحديد ما إذا كانت أدوات الدين تستوفي اختبار فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. إن الاستثمار في الصناديق والمحافظ الاستثمارية بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ١,٠٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٤١٣ مليون ريال سعودي) سيتم تصنيفها القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، تم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة البالغة ١,٠٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٥٩٦ مليون ريال سعودي). إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. يستند ما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عالٍ من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات المفصلة أو معلومات معقولة وداعمة إضافية متاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك جوهرياً. ولا يمكن في الوقت الحالي تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم تفصيلي.

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

ج) إثبات الإيرادات

إثبات إيرادات الأقساط والعمولات

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

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

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

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

إيرادات رسوم من التكافل

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

إيرادات الاستثمار

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

دخل توزيعات أرباح

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

إيرادات إيجار

يتم إثبات دخل الإيجارات من العقار الاستثماري كإيرادات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. ويتم إثبات حوافز عقود الإيجار الممنوحة كجزء لا يتجزأ من إجمالي دخل الإيجار وذلك على مدى فترة عقود الإيجار.

د) عقود التأمين

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

هـ) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحاملي واثاق التأمين والأطراف الأخرى، ومصروفات تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم التخريد والاسترداد الأخرى، وتحمل على "التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية" في قائمة الدخل عند تكبدها.

ويتكون إجمالي المطالبات تحت التسوية من إجمالي التكلفة المقدر للمطالبات المسجلة وغير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك التكاليف المتعلقة بمعالجة المطالبات. يتم تكوين مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يتم تكوين مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، وذلك يشمل التكاليف المتعلقة بمعالجة المطالبات بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

و) استردادات التخريد والإحلال

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

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

ز) إعادة التأمين

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

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

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

ح) تكاليف اكتتاب واثاق مؤجلة

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

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

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

ط) اختبار كفاية المطلوبات

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ي) الذمم المدينة

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

(ك) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

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

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

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

(ل) الاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

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

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

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

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(م) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

- يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة، عند الانطباق) عندما:
- انقضاء الحقوق في تحصيل تدفقات نقدية من الأصل؛ أو
 - تحتفظ الشركة بحق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكنها تحملت التزام سدادها بالكامل دون أي تأخير كبير إلى طرف آخر بموجب "ترتيبات فورية" وقامت إما بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المصاحبة لملكية الأصل أو لم تقم بنقل كافة المخاطر والمكافآت الجوهرية المصاحبة لملكية الأصل أو الإبقاء عليها، ولكنها قامت بنقل السيطرة على الأصل؛ أو
 - تقوم الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وتقوم إما بتحويل كافة المخاطر والمنافع الهامة للأصل أو لا تقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على الأصل.
- يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام أو إغائه أو انقضائه.

(ن) المقاصة

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

(س) تاريخ التداول المحاسبي

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

(ع) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

وقد يشمل الدليل على الانخفاض في القيمة المؤشرات التالية:

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

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

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

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

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

ف) الممتلكات والمعدات

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

السنوات

٤٨-٤٠

١٠

٤

٤

المباني

الأثاث والتجهيزات

أجهزة الحاسب الآلي

السيارات

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

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

ص) الموجودات غير الملموسة

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

السنوات

٤

تراخيص برامج الحاسب الآلي

ق) العقارات الاستثمارية

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ق) العقارات الاستثمارية (يتبع)

يتم إثبات أي ربح أو خسارة عند استبعاد العقارات الاستثمارية (التي تحتسب بالفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للبنود) في الدخل الموحدة. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات الاستثمارية بغرض احتساب الاستهلاك:

السنوات

٤٠-٣٨

المباني

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

ر) ودائع المضاربة/ المراهبة

يتم تصنيف ودائع المضاربة/ المراهبة ذات الاستحقاق الأصلي لأكثر من ثلاثة أشهر والتي لها مدفوعات ثابتة أو محددة كقروض ومدنيين. يتم الاعتراف بالقروض والمدنيين مبدئيًا بالقيمة العادلة بما في ذلك التكاليف المباشرة والإضافية للمعاملة ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة ناقصًا مخصص الانخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ باستخدام أساس العائد الفعلي. يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة من هذه الاستثمارات في بيان الدخل الموحد عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

ش) عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود الإيجار

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

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

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

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

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

التزامات عقود إيجار

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

تقيس الشركة التزام عقد الإيجار بعد تاريخ البدء من خلال:

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

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

ت) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

ث) منافع الموظفين

التزامات المنافع المحددة

تطبق الشركة خطة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي السائد. ويتم قيد الاستحقاقات بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من الموظفين حتى نهاية فترة التقرير باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم مراعاة مستويات الأجر والرواتب المستقبلية المتوقعة، والخبرة المتعلقة بترك الموظفين لأعمالهم، وفترات الخدمة. ويتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام العوائد السوقية في نهاية فترة التقرير (على النحو المحدد بشكل كامل في إيضاح ١٨). ويتم صرف التزامات دفعات المنافع عند استحقاقها. ويتم إثبات (الأرباح / الخسائر الاكتوارية) لإعادة قياس نتيجة لتعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية وذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

خ) المخصصات والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المخصصات في القوائم المالية عندما يكون لدى الشركة التزامات (قانونية أو ضمنية) ظهرت نتيجة لأحداث سابقة و عندما تعتبر تكاليف تسوية هذه الالتزامات محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق به. يتم قيد المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء بضاعة أو خدمات تم تسلمها، سواء أصدرت بها فواتير من قبل المورد أم لم تصدر.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ذ) الزكاة

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

ض) ضريبة الاستقطاع

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

ظ) ضريبة القيمة المضافة

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

أ) تحصيل الذمم المدينة المستحقة من العملاء؛ أو

ب) تقديم الخدمات إلى العملاء.

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

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

غ) المصروفات

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

أ) توزيعات الأرباح

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

بب) النقد وما في حكمه

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

جج) قائمة التدفقات النقدية

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

دد) العملات الأجنبية

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

هـ) القطاعات التشغيلية

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

- قطاع التأمين الصحي - تغطية التأمين الطبي.
- قطاع التأمين الصحي للعمرة - تغطية التأمين الصحي للحجاج.
- قطاع تأمين السيارات - تغطية التأمين على السيارات والتأمين لتغطية المسؤولية تجاه الغير المتعلق بالسيارات الأجنبية (منافذ).
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث - ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- تأمين الحوادث العامة - تغطية الحجاج.
- السفر وكوفيد-١٩ - تغطية تأمين السفر الإلزامي بالإضافة إلى بعض التغطيات المتعلقة بكوفيد-١٩ للمواطنين المسافرين إلى الخارج.
- قطاع الحماية والادخار.
- قطاع شركة تيجان الخليج - إعداد تقارير عمليات لشركة تيجان الخليج للشركة التابعة للشركة. الدخل المكتسب من توسيع الخدمات الاستشارية والتسهيلات لأعمال التأمين والرعاية الصحية.
- قطاع المساهمون - إعداد تقارير عمليات المساهمون بالشركة. الدخل المكتسب من الاستثمارات هو النشاط الوحيد الذي يحقق إيرادات. تم توزيع بعض المصروفات التشغيلية المباشرة والمصروفات غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم توزيع فائض أو خسارة عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

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

و) اتفاقية تأمين مشتركة

كما هو مبين في إيضاح ٢٤، فإن الاتفاقيات المشتركة عبارة عن ترتيب تجمع تأمين يتعلق بالسيارات والتأمين الصحي والتأمين ضد الحوادث العامة في المملكة العربية السعودية. وهو ترتيب بين عدد مختلف من شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية بحيث تقوم الشركة هي الجهة الرائدة في توفير التغطيات التأمينية للسيارات التي تدخل المملكة العربية السعودية (منافذ) وكذلك التأمين الصحي والتأمين ضد الحوادث العامة للحجاج الذين يدخلون المملكة العربية السعودية (العمرة) بالإضافة إلى تأمين السفر وكوفيد-١٩. ولا تتصرف المنشأة كوكيل في هذه الاتفاقية نيابة عن شركات التأمين الأخرى. وعليه، تقوم الشركة بالمحاسبة عن الاتفاقيات المشتركة بين منافذ والعمرة من خلال تسجيل أقساط التأمين تحت بند إجمالي أقساط التأمين المكتتبه والمطالبات تحت بند إجمالي المطالبات المدفوعة. كما يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات ذات الصلة كقطاع تشغيلي منفصل جنباً إلى جنب مع الموجودات والمطلوبات لقطاعات التشغيل الأخرى. ويتم تسجيل توزيع الحصص من الربح على شركات التأمين المشاركة الأخرى كمصروف في بند "توزيع حصة التأمين" في قائمة الدخل الموحدة.

ز) الارتباطات والالتزامات المحتملة

الارتباط المحتمل هو:

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

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

١. عدم وجود احتمال بأن تدفق الموارد الخارجة الكامنة في المنافع الاقتصادية سيكون مطلوباً لتسوية الالتزام؛ أو
٢. لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بطريقة يمكن الاعتماد عليها بشكل كافٍ.

لا تُثبت الموجودات المحتملة في القوائم المالية الموحدة. لا يتم الإفصاح عن الموجودات المحتملة إلا عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

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

ح) الاحتياطي النظامي

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

ط) أسس التوحيد

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية لشركة التعاونية للتأمين والشركة التابعة لها. تم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة بنفس سنة التقرير لشركة التعاونية للتأمين باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الشركات التابعة

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

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

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

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

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

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

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

الحصص غير المسيطرة:

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

فقدان السيطرة:

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

المعاملات المستبعدة عند التوحيد:

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٤. ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، بالصافي

الإجمالي م ٢٠٢١	موجودات حق الاستخدام	السيارات	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتجهيزات	المباني	الأراضي	
بالآلاف الريالات السعودية							
٤٢٤,٧٠٨	--	٤٥٦	١٥٦,٨١٦	٧٧,١٢٠	١٤٨,٨٩٩	٤١,٤١٧	التكلفة:
٧١,١٣٠	٥٦,٣٥٠	--	٥,٦٥٤	٩,١٢٦	--	--	١ يناير
٤٩٥,٨٣٨	٥٦,٣٥٠	٤٥٦	١٦٢,٤٧٠	٨٦,٢٤٦	١٤٨,٨٩٩	٤١,٤١٧	إضافات ٣١ ديسمبر
٢٣٢,٨٥٧	--	٤٥٦	١٣٩,٠٢٨	٦٩,٢١٣	٢٤,١٦٠	--	الاستهلاك المتراكم:
٢٦,٠١١	٧,٣٦٩	--	٨,١٣٩	٦,٩٤٠	٣,٥٦٣	--	١ يناير
٢٥٨,٨٦٨	٧,٣٦٩	٤٥٦	١٤٧,١٦٥	٧٦,١٥٣	٢٧,٧٢٣	--	المحمل للسنة ٣١ ديسمبر
٢٣٦,٩٧٠	٤٨,٩٨١	--	١٥,٣٠٣	١٠,٠٩٣	١٢١,١٧٦	٤١,٤١٧	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الإجمالي م ٢٠٢٠	موجودات حق الاستخدام	السيارات	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتجهيزات	المباني	الأراضي	
بالآلاف الريالات السعودية							
٤١١,٢٥٤	--	٤٥٦	١٤٧,٦٣٤	٧٢,٨٤٨	١٤٨,٨٩٩	٤١,٤١٧	التكلفة:
١٣,٤٥٤	--	--	٩,١٨٢	٤,٢٧٢	--	--	١ يناير
--	--	--	--	--	--	--	إضافات استبعادات
٤٢٤,٧٠٨	--	٤٥٦	١٥٦,٨١٦	٧٧,١٢٠	١٤٨,٨٩٩	٤١,٤١٧	٣١ ديسمبر
٢٠٤,٧٠١	--	٣٩٨	١٢٣,٢١٠	٦٠,٤٩٥	٢٠,٥٩٨	--	الاستهلاك المتراكم:
٢٨,١٥٦	--	٥٨	١٥,٨١٨	٨,٧١٨	٣,٥٦٢	--	١ يناير
--	--	--	--	--	--	--	المحمل للسنة استبعادات
٢٣٢,٨٥٧	--	٤٥٦	١٣٩,٠٢٨	٦٩,٢١٣	٢٤,١٦٠	--	٣١ ديسمبر
١٩١,٨٥١	--	--	١٧,٧٨٨	٧,٩٠٧	١٢٤,٧٣٩	٤١,٤١٧	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٤-١ تتعلق موجودات حق الاستخدام بتأجير مباني فروع الشركة.

٤-٢ يتم تحميل الاستهلاك على المصروفات العمومية والإدارية في قائمة الدخل الموحدة.

٥. الموجودات غير الملموسة

م ٢٠٢٠	م ٢٠٢١	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٢,٤١٧	٢٧,٢١١	التكلفة:
٤,٧٩٤	١٣,٩٣٨	١ يناير
٢٧,٢١١	٤١,١٤٩	إضافات ٣١ ديسمبر
١٨,٤٤٦	١٩,٥٠٣	الإطفاء المتراكم:
١,٠٥٧	٥,٠١٩	١ يناير
١٩,٥٠٣	٢٤,٥٢٢	المحمل للسنة ٣١ ديسمبر
٧,٧٠٨	١٦,٦٢٧	صافي القيمة الدفترية

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٦. العقارات الاستثمارية

الإجمالي ٢٠٢٠م	إجمالي ٢٠٢١م	المباني	الأراضي	
بالآلاف الريالات السعودية				
				التكلفة:
٧٢,٥٠٧	٧٢,٥٠٧	٥١,٠٢٧	٢١,٤٨٠	١ يناير
٧٢,٥٠٧	٧٢,٥٠٧	٥١,٠٢٧	٢١,٤٨٠	٣١ ديسمبر
				الاستهلاك المتراكم:
٩,٠٨٠	١٠,٣٦٩	١٠,٣٦٩	--	١ يناير
١,٢٨٩	١,٢٨٨	١,٢٨٨	--	المحمل للسنة
١٠,٣٦٩	١١,٦٥٧	١١,٦٥٧	--	٣١ ديسمبر
٦٢,١٣٨	٦٠,٨٥٠	٣٩,٣٧٠	٢١,٤٨٠	صافي القيمة الدفترية

أ) قياس القيم العادلة:

لأغراض متطلبات الإفصاح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٤٠ "العقارات الاستثمارية"، فقد قامت الشركة بتعيين شركة إجابة السعودية للتقييم، مقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا ومُعتمدين من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين (تقييم)، برخصة رقم (١٢١٠٠٠٠٠٠٣) بغرض تقدير القيمة العادلة للأراضي والمباني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والبالغة قيمتها ٨٩,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٨٢,٣ مليون ريال سعودي).

ولتحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، فقد تم تحديد القيمة العادلة باستخدام القيمة السوقية للعقار. تم تحديد القيمة السوقية للعقار وفقاً لبيانات الممارسة والملاحظات الإرشادية ذات الصلة بواسطة المعهد الملكي للمساحين القانونيين والموافقة عليها من قبل لجنة معايير التقييم الدولية كما يلي: القيمة السوقية هي المبلغ المقدر الذي يمكن أن يتم تبادله كأصل أو التزام في تاريخ التقييم بين مشتر على بيئة وبائع على بيئة في معاملة تجارية بحتة بعد القيام بالتسويق المناسب وعند قيام كل طرف بالتصرف عن علم وبحصافة ودون إكراه. تم إجراء تقييم للقيمة السوقية للعقار باستخدام مجموعة من منهج التدفقات النقدية المخصومة ومنهج التكلفة. تم تصنيف قياس القيمة العادلة لجميع العقارات الاستثمارية ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٧. الاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٠,٣٥٨	-	عمليات التأمين
(١٠٨)	-	الرصيد في ١ يناير
(١٠,٢٥٠)	-	حصة الخسارة
-	-	إعادة التصنيف إلى استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٨)
٩١,١٦٢	٨٥,٣١٩	عمليات المساهمين
١٥,١٥٢	١٨,٦٠٢	الرصيد في ١ يناير
(٢٠,٢٤١)	(١٣,٦٩٠)	الحصة في الربح
(٧٥٤)	(٦٧٥)	توزيعات أرباح مستلمة
٨٥,٣١٩	٨٩,٥٥٦	حصة الخسارة الشاملة الأخرى
٨٥,٣١٩	٨٩,٥٥٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٨٥,٣١٩	٨٩,٥٥٦	إجمالي الاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

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

عمليات المساهمين:

أ) الشركة المتحدة للتأمين

القيمة الدفترية	نسبة الملكية %	الربح	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	بلد التأسيس	كما في
بالآلاف الريالات السعودية							
٦٨,٣١٧	%٥٠	٢١,٨٤٠	٤٢,٣٩٧	١٠١,٢٢١	٢٣٧,٨٥٥	البحرين	١٣ ديسمبر ٢٠٢١م*
٦٧,٧٩٩	%٥٠	١٨,٤٣٧	٣٧,٢٤٣	١٠١,٥٩٩	٢٣٧,١٩٨	البحرين	٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠م*

* بناء على أحدث حسابات الإدارة المتاحة.

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

(ب) شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية

القيمة الدفترية	نسبة الملكية %	الربح	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	بلد التأسيس	كما في
بآلاف الريالات السعودية							
٢١,٢٣٩	%٤٥	١٧,٧٧٢	٣٠,٧٣٩	١٩,٦٢٠	٦٦,٨١٧	السعودية	٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ م *
١٧,٥٢٠	%٤٥	٩,٢٢١	٢٩,٣٨١	١٩,٥١٢	٥٨,٤٤٨	السعودية	٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠ م *

* بناء على أحدث حسابات الإدارة المتاحة.

٨. الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٥,٠٦٠	--	عمليات التأمين
٢٥٨,٣٠٤	٩٧,٣١٦	صناديق محلية
٨٦,٥٤٥	--	صناديق محلية مع تعرض إقليمي/أجنبي
١,٣٩١,٨٣١	٩٨٨,٣٢٨	استثمارات الدخل الثابت المحلي
١٧٦,٩٦٧	٢٧٥,٤١٤	استثمارات الدخل الثابت الإقليمية/الأجنبية
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	استثمارات محلية في محفظة بإدارة الشركة - أسهم ملكية
٨٩,٧٠٧	١٦٨,٠٥٤	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
٢,٠١٨,٦٦٤	١,٥٣٩,٣٦٢	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
		الإجمالي
٤٨٦,٠٥٣	٤٢١,٥١٢	عمليات المساهمين
٢٧,٢١٧	--	صناديق محلية مع تعرض إقليمي/أجنبي
١٤٠,٩٧٥	١٧٠,٦٤٨	استثمارات الدخل الثابت المحلي
١٣٩,٨٠٥	١٦٧,٨٠٩	صناديق إقليمية/أجنبية
--	٥١,٠٩٩	استثمارات الدخل الثابت الإقليمية/الأجنبية
٥٣,١٧١	--	استثمارات محلية في محفظة بإدارة الشركة - أسهم ملكية
٥٧,٩٧٠	--	استثمارات محلية في محفظة بإدارة الشركة - أسهم ملكية إقليمية
٥٣,١٤٥	--	استثمارات أجنبية في محفظة بإدارة الشركة - أسهم ملكية
٤١,٥٦٦	٢٠,٥١٣	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
٩٩٩,٩٠٢	٨٣١,٥٨١	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
		الإجمالي
٣,٠١٨,٥٦٦	٢,٣٧٠,٩٤٣	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، استثمرت الشركة في أوراق مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة ٢,٢ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٢,٨ مليار ريال سعودي). إن هذه الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها وتسجيلها في جزر الكايمان. إن مديري هذه الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية هو شركة مسجلة في موريشيوس. تتضمن الاستثمارات الأساسية للأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صناديق استثمار وصناديق حقوق الأسهم الخاصة واستثمارات في محفظة خاصة - أسهم ومحافظ الدخل الثابت. إن الملكية النظامية لهذه الاستثمارات الأساسية ليست لدى الشركة، مع ذلك، فإن الشركة هي المالك المستفيد الرئيسي للاستثمارات الأساسية بما لديها من سيطرة على الأوراق الموافقة مع الشريعة الإسلامية و الاستثمارات الأساسية. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى أمين الحفظ في شركة ذات أغراض خاصة أو منشأته المرشحة المفتوحة لدى الصندوق وكذلك مديري المحفظة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٨. الاستثمارات المتاحة للبيع (يتبع)

وفيما يلي بياناً بالحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
بآلاف الريالات السعودية	
١,٥١١,٥٢٤	٢,٠١٨,٦٦٤
١,٧٧٧,١٢٢	٤١٦,٨٢٣
١٠,٢٥٠	--
(١,٢١١,٢٢١)	(١,٠٦٤,٨٥٢)
(٦٩,٠١١)	١٦٨,٧٢٧
٢,٠١٨,٦٦٤	١,٥٣٩,٣٦٢
١,٢٣٥,٢٢٤	٩٩٩,٩٠٢
٦٩٣,٠٨٦	٤٥٦,٠٨٢
(٩٦٩,٥٣٥)	(٦٦١,٢٨٥)
٤١,١٢٧	٣٦,٨٨٢
٩٩٩,٩٠٢	٨٣١,٥٨١
٣,٠١٨,٥٦٦	٢,٣٧٠,٩٤٣

عمليات التأمين

الرصيد في ١ يناير
مشتريات
إعادة التصنيف من استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
استبعاات
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
الرصيد في ٣١ ديسمبر

عمليات المساهمين

الرصيد في ١ يناير
مشتريات
استبعاات
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
الرصيد في ٣١ ديسمبر

الإجمالي

وفيما يلي بياناً بالحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
بآلاف الريالات السعودية	
(٦٩,٠١١)	١٦٨,٧٢٧
(٥٢,٣٣٦)	(٥٨,٥٥٩)
٢,٦٣٧	--
(١١٨,٧١٠)	١١٠,١٦٨
٤١,١٢٧	٣٦,٨٨٢
(١,٧٧٤)	(٨٣,٣٩٨)
٢,١٧٥	--
٤١,٥٢٨	(٤٦,٥١٦)
(٧٧,١٨٢)	٦٣,٦٥٢

عمليات التأمين

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

عمليات المساهمين

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

الإجمالي

بلغت الأرباح المتراكمة غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمار في حصة شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية من الدخل الشامل الآخر ١٥٢,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٨٩,٥ مليون ريال سعودي).

٩. ودائع المضاربة/ المربحة

إن الودائع محتفظ بها لدى بنوك ومؤسسة مالية مسجلة لدى هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. وغالباً ما تكون هذه الودائع على شكل مضاربة. إن هذه الودائع مقومة بالريال السعودي ولها استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر. إن متوسط العائد على هذه الودائع هو بنسبة ٨٦,٢٪ (٢٠٢٠م: ١,٥١٪).

فيما يلي بياناً بالحركة في الودائع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بالآلاف الريالات السعودية		
١,٥٧٧,٩١٢	١,٢٩١,٤٦٥	عمليات التأمين
٤,٦٨٧,٢٢٢	٣,٥٢٤,١٤٨	الرصيد في ١ يناير
(٤,٩٧٣,٦٦٩)	(٣,١١٤,٩٩٠)	مودع خلال السنة
١,٢٩١,٤٦٥	١,٧٠٠,٦٢٣	مستحق خلال السنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٩٦١,٤٦٤	١,٨٤٣,٤٦٧	عمليات المساهمين
٥,٦٠٥,٧٥٠	٤,٣٤٣,٤٧٥	الرصيد في ٣١ يناير
(٥,٧٢٣,٧٤٧)	(٤,١٠٦,٩٦٧)	مودع خلال السنة
١,٨٤٣,٤٦٧	٢,٠٧٩,٩٧٥	مستحق خلال السنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣,١٣٤,٩٣٢	٣,٧٨٠,٥٩٨	الإجمالي

١٠. مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٧٠,٣٢٩	٢٥٧,٦٣٠	دفعة مقدمة لمقدمي الخدمات الطبية وغيرهم
٣٩,٩٨٣	٦٨,٢٩٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
٤٦٥,٩٥١	٢٥٧,٨٠٦	موجودات أخرى
٧٧٦,٢٦٣	٥٨٣,٧٢٦	

تشتمل الموجودات الأخرى على المبالغ المدفوعة بواسطة الشركة فيما يتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة الذي أصدرته هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنتين ٢٠١٨ م و ٢٠١٩ م بمبلغ ١٤٣ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاتها على ربط الهيئة ولكن الأخيرة رفضت هذه الاعتراضات. لذلك، وفي شهر يناير ٢٠٢١ م، قدمت الشركة اعتراضاً للجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية التابعة للأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية (لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية/المستوى الأول من الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية) للاعتراض على قرار الهيئة. بعد عدة جلسات استماع مع لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية، أصدرت لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية حكماً لصالح الجهة المدعى عليها (أي الهيئة) في جلسة استماع افتراضية انعقدت في ٤ أكتوبر ٢٠٢١ م. بعد نهاية السنة، أصدرت لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية الحكم التفصيلي وأسبابه من منظورها. بناءً على المذكور أعلاه وبموجب المادة ٤٠ (٢) من قواعد وأنظمة الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية، قدمت شركة التعاونية للتأمين استئنافاً للجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٢ م، أي خلال ثلاثين يوماً من استلام الحكم. تعتقد الشركة والمستشارون الضريبيون أن هناك أساساً قوياً يتمثل بأن الربط الذي أصدرته الهيئة للمبالغ المتبقية بقيمة ١٤٣ مليون ريال سعودي سيتم رده في المستوى الثاني من الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية وبأن المبلغ سيتم إعادته في الوقت المناسب. بناءً على أفضل تقديرات الإدارة، تم تسجيل مخصص بقيمة ١٠ مليون ريال سعودي في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

١١. الحركة في تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة، دخل العمولات غير المكتسبة، أقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية

(أ) تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
١٢٠,٨٤٥	١٣٤,٧٢٤
٤٠٤,٢٦٦	٣٤٣,٤٩٠
(٣٩٠,٣٨٧)	(٣٥٠,٢٦٣)
١٣٤,٧٢٤	١٢٧,٩٥١

الرصيد في ١ يناير
متكبدة خلال السنة
إطفاء خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ب) دخل عمولة غير مكتسب

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
٤٣,٣٢٣	٣٧,٥٣٨
١١٠,٩٤١	١٣٧,٠٤٥
(١١٦,٧٢٦)	(١٣٢,٢٩٤)
٣٧,٥٣٨	٤٢,٢٨٩

الرصيد في ١ يناير
عمولات مقبوضة خلال السنة
عمولات مكتسبة خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ج) الأقساط غير المكتسبة

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
٣,١١٠,١٦٠	(٧١٥,٩٥٩)	٣,٨٢٦,١١٩	٣,٦٣٥,٦٨٠	(٦٨٣,٦٩٨)	٤,٣١٩,٣٧٨
٧,٥٨٣,٤٢٢	(١,٤٧٨,٣٤٦)	٩,٠٦١,٧٦٨	٨,٦٢٤,١١٨	(١,٥٩٤,٤٨٨)	١٠,٢١٨,٦٠٦
(٧,٠٥٧,٩٠٢)	١,٥١٠,٦٠٧	(٨,٥٦٨,٥٠٩)	(٧,٩٤٥,٩١٥)	١,٥٦٠,٨٠٤	(٩,٥٠٦,٧١٩)
٣,٦٣٥,٦٨٠	(٦٨٣,٦٩٨)	٤,٣١٩,٣٧٨	٤,٣١٣,٨٨٣	(٧١٧,٣٨٢)	٥,٠٣١,٢٦٥

الرصيد في ١ يناير
أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

(د) المطالبات القائمة والاحتياطيات الأخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
٢,١٨٥,١٣٥	(٣,٤٢٨,١٧٠)	٥,٦١٣,٣٠٥	١,٨٦٦,٠٤٩	(٢,٢٥٢,٣٥٤)	٤,١١٨,٤٠٣
(٥,٨٠٧,٠٥٩)	١,١٢٧,٣٨١	(٦,٩٣٤,٤٤٠)	(٦,٤١٦,٦٤٥)	٣٤٧,٣٩٧	(٦,٧٦٤,٠٤٢)
٥,٤٨٧,٩٧٣	٤٨,٤٣٥	٥,٤٣٩,٥٣٨	٦,٦٦٠,٢٧٦	(١٨٦,٦١٠)	٦,٨٤٦,٨٨٦
١,٨٦٦,٠٤٩	(٢,٢٥٢,٣٥٤)	٤,١١٨,٤٠٣	٢,١٠٩,٦٨٠	(٢,٠٩١,٥٦٧)	٤,٢٠١,٢٤٧
٥٨٥,٥٣٥	(١,٩٦٢,٥٧٠)	٢,٥٤٨,١٠٥	٦٧٨,٥٠٦	(١,٧٦٢,٣٢٤)	٢,٤٤٠,٨٣٠
(٣١,٤٥٣)	--	(٣١,٤٥٣)	(٤٠,١٠١)	--	(٤٠,١٠١)
٥٥٤,٠٨٢	(١,٩٦٢,٥٧٠)	٢,٥١٦,٦٥٢	٦٣٨,٤٠٥	(١,٧٦٢,٣٢٤)	٢,٤٠٠,٧٢٩
١,٢٥٩,٥٦٦	(٢٨٩,٧٨٤)	١,٥٤٩,٣٥٠	١,٤٤٠,٩٩٨	(٣٢٩,٢٤٣)	١,٧٧٠,٢٤١
٥٢,٤٠١	--	٥٢,٤٠١	٣٠,٢٧٧	--	٣٠,٢٧٧
١,٨٦٦,٠٤٩	(٢,٢٥٢,٣٥٤)	٤,١١٨,٤٠٣	٢,١٠٩,٦٨٠	(٢,٠٩١,٥٦٧)	٤,٢٠١,٢٤٧

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بناءً على توصيات خبيرها الاكتواري المعين، سجلت الإدارة احتياطيات فنية (إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات وتشمل عجز أقساط التأمين) التي بلغت ٤,٢ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٤,١ مليار ريال سعودي). ويتعلق جزء كبير من هذه الاحتياطيات بأعمال التأمين الصحي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، سجلت الشركة خمس مطالبات جوهرياً تحت التسوية بقيمة ٨٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: أربع مطالبات بقيمة ٩١٧ مليون ريال سعودي) وبحصة إعادة تأمين من المطالبة تحت التسوية بنسبة بلغت ٩٩,٨٪ (٢٠٢٠م: ٩٩,٨٪). تتعلق بأعمال التأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث العامة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٢. حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي

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

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢,٢٥٣,٨١٢	٢,٠٩٣,٠٢٥	حصة معيدي التأمين من مطلوبات التأمين
(١,٤٥٨)	(١,٤٥٨)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢,٢٥٢,٣٥٤	٢,٠٩١,٥٦٧	

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

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

١٣. الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة مما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١,٩٧٨,٢١٢	١,٤٦٨,٧١٦	حامل وثائق التأمين
١,٤٤٣,٨٥٩	١,٥٥٨,٢٩٧	وسطاء ووكلاء
١٣٥,٧٨٦	٣٨١,٧٢٩	أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩)
٣,٥٥٧,٨٥٧	٣,٤٠٨,٧٤٢	
١٢٠,٢٨١	٥١,٤٠٩	ذمم مدينة مستحقة من معيدي التأمين
٣,٢٥٦	٢,٥٨٢	برنامج خدمات إدارية
٣,٦٨١,٣٩٤	٣,٤٦٢,٧٣٣	
(٢٠٠,٨٤١)	(٢٤٠,٧٣٢)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٣,٤٨٠,٥٥٣	٣,٢٢٢,٠٠١	ذمم مدينة، صافي

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

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١٥١,٦٤٢	٢٠٠,٨٤١	الرصيد في ١ يناير
٤٩,١٩٩	٣٩,٨٩١	المخصص للسنة
٢٠٠,٨٤١	٢٤٠,٧٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

فيما يلي أعمار عقود الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر:

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد لكن ليست منخفضة القيمة				ليست متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة		الإجمالي	٢٠٢١ م
أكثر من ٣٦ يوماً	١٨١ -	٩٠ - ٦١ يوماً	٦٠ - ٣١ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	٣٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	الإجمالي		
١٤٩,٥٠٨	١٧٣,٨٦١	٣٧,٣٨٩	٢٧,٦٧١	٦٦,٠٧٢	٢٥٧,٩٩٩	٧٥٦,٢١٦	١,٤٦٨,٧١٦	أقساط وذمم مدينة إعادة تأمين	
٥١,٣٨٢	٤٢,٣٨٠	٢٤٥,٥٥٣	٦٨,٢٤٠	٢٥٠,٥٣٩	٨٣,٩٢٧	٨١٦,٢٧٦	١,٥٥٨,٢٩٧	- حامل وثائق التأمين	
١١٠	٨,٠٦٢	٣٣,٥٢٦	١,٠٩٢	١,٣٩٨	٣٠٧,٠٢٣	٣٠,٥١٨	٣٨١,٧٢٩	- وسطاء ووكلاء	
٢,٠٢٣	٤٨٧	٣٨	٢٦,٥٢٩	٢١,٢٨٢	١,٠٥٠	--	٥١,٤٠٩	- مستحق من أطراف ذات علاقة	
٢,٤٦٤	--	--	١١٨	--	--	--	٢,٥٨٢	- ذمم مدينة مستحقة من معيدي التأمين	
٢٠٥,٤٨٧	٢٢٤,٧٩٠	٣١٦,٥٠٦	١٢٣,٦٥٠	٣٣٩,٢٩١	٦٤٩,٩٩٩	١,٦٠٣,٠١٠	٣,٤٦٢,٧٣٣	- برنامج خدمات إدارية	
								الإجمالي	

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٣. الذمم المدينة، صافي (يتبع)

الإجمالي	القيمة	متأخرة السداد لكن ليست منخفضة القيمة					ليست متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة
		أقل من ٣٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	٩١ - ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨١ يوماً	
بآلاف الريالات السعودية							
١,٩٧٨,٢١٢	٨٠٧,٦٧٧	١٦٩,١٤١	٤٣,٠٢٥	٥٦٧,٣١٧	٣٩,٢٤٨	٢٤٥,٣١٤	١٠٦,٤٩٠
١,٤٤٣,٨٥٩	٦٩٢,٢١٠	١٦٤,٠٢٠	١٧٠,٩٠٠	٣٩,١٧٣	٢٢٩,٥٢٨	١٠٧,١٢٦	٤٠,٩٠٢
١٣٥,٧٨٦	١٨,٣٩٧	١٠٤,٧٧١	١,٧٨٦	٢,٨٠٣	٧,٨٧٠	٦	١٥٣
١٢٠,٢٨١	--	١٧,٩٢٣	٥,٣٩١	٤٢,١٦٤	٥٠,٨٤٧	٦٥٧	٣,٢٩٩
٣,٢٥٦	--	٧٩٢	--	--	--	--	٢,٤٦٤
٣,٦٨١,٣٩٤	١,٥١٨,٢٨٤	٤٥٦,٦٤٧	٢٢١,١٠٢	٦٥١,٤٥٧	٣٢٧,٤٩٣	٣٥٣,١٠٣	١٥٣,٣٠٨

٢٠٢٠ م
أقساط و ذمم مدينة إعادة تأمين
- حاملي وثائق التأمين
- وسطاء ووكلاء
- مستحق من أطراف ذات علاقة
- ذمم مدينة مستحقة من معيدي التأمين
- برنامج خدمات إدارية
الإجمالي

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

تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية وشركات إعادة تأمين بشكل رئيسي خارج المملكة العربية السعودية. وتشتمل الذمم المدينة على مبلغ ٤١٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٤٥٥ مليون ريال سعودي) المستحقة بالعملة الأجنبية، وبالدولار الأمريكي بشكل رئيسي. تتطلب شروط أعمال الشركة دفع المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة. وعادةً ما تتطلب الترتيبات المبرمة مع معيدي التأمين إجراء تسوية في غضون فترة زمنية معينة متفق عليها. تمثل حسابات أكثر ثلاثة عملاء ما نسبته ٣٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٣٧٪) من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

١٤. الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن البنك المركزي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأسمالها والبالغ ١٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٢٥ مليون ريال سعودي) لدى بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي. ويتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي السعودي ويمكن سحبها بعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي فقط.

١٥. النقد وما في حكمه

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
بآلاف الريالات السعودية	
٣٣٧,٣٥٩	١,١٦١,١٠٢
٣٣٧,٣٥٩	١,١٦١,١٠٢
١٠٨,٤٣٥	٢٧,١٦٤
١٠٨,٤٣٥	٢٧,١٦٤
٤٤٥,٧٩٤	١,١٨٨,٢٦٦

عمليات التأمين

أرصدة البنك والنقد
الإجمالي

عمليات المساهمين

أرصدة البنك والنقد
الإجمالي

إجمالي النقد وما في حكمه

تشتمل أرصدة البنك والنقد على رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ٧٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٩٣ مليون ريال سعودي). يتم إيداع الأرصدة البنكية (بما فيها التعرضات خارج قائمة المركز المالي) لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد أند بورز ووكالة موديز.

١٦. توزيعات الفائض الدائنة

فائض عمليات التأمين

تستثمر عمليات التأمين فائض أموالها في الاستثمارات على النحو المبين في الإيضاح ٨ و ٩. ولا تعد التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م جزءاً من صافي الفائض المتاح للتوزيع على حاملي وثائق التأمين. سيتم إدراج الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة كفائض منسوب إلى عمليات التأمين عند بيع هذه الاستثمارات أو تحقيق أرباح أو خسائر. تم تخصيص فائض عمليات التأمين لجميع السنوات حتى سنة ٢٠٢٠ م ويُتَظَر استلام التفاصيل من حاملي وثائق التأمين لاسترداد تلك الفوائض.

١٧. المطالبات الدائنة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية		
١,٠٢٩,٧٦٤	٤٥٠,٦٨٠	ذمم دائنة لحاملي وثائق التأمين
٢٦٨,٢٤٧	١٨٥,٤٨١	ذمم دائنة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك
١٨٨,٩٢٨	١٤٢,٨٩٤	مصروفات مستحقة
١٩,١٧٢	١٨,٥٤٢	عمولة مندوبي التسويق
١٤٢,٥٣٥	٤٢,٨٠٠	حصة التأمين من توزيع الأرباح الدائنة
١٣,٩٠٩	١٤,٨٥١	ذمم دائنة - وزارة الحج والعمرة
٢١,٣٦٦	٢١,٢٢١	مخصص الصرف النقدي للإجازات
٣٢,٨٣٤	٣٧,١٠٠	خطة ادخار الموظفين (١-١٧)
--	٤٧,١٤٩	التزام عقد الإيجار (إيضاح ١٧-٢)
١٢,٧٧٢	٢٤,٦٧٧	مطلوبات أخرى
١,٧٢٩,٥٢٧	٩٨٥,٣٩٥	

١-١٧ لدى الشركة خطة ادخار لموظفيها السعوديين يتم بموجبها خصم نسبة محددة من رواتب الموظفين بشكل دوري، حيث تقوم الشركة باستثمار هذا المبلغ من خلال أحد الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. بلغ إجمالي عدد المشتركين في نهاية سنة ٢٠٢١ م ٢٦٧ موظفاً (٢٠٢٠ م: ٢٥٣ موظفاً) باشتراك قدره ٢٢,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٢٠,٦ مليون ريال سعودي).

٢-١٧ فيما يلي بيان بالحركة في التزامات عقود الإيجار:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية		
--	--	١ يناير
--	٥٣,٩١٧	إضافات
--	٦٢٦	تكلفة تمويلية
--	(٧,٣٩٤)	السداد
--	٤٧,١٤٩	٣١ ديسمبر

١٨. التزامات المنافع المحددة

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

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

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

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية		
١٣٤,٩٩٠	١٤٢,١١٠	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة
١٣٤,٩٩٠	١٤٢,١١٠	

٢-١٨ الحركة في التزامات المنافع المحددة

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية		
١٢٩,٤٨٠	١٣٤,٩٩٠	الرصيد الافتتاحي
١٤,٢٥٥	٢٠,٣٣٣	المحملة على قائمة الدخل الموحدة
٥,٧٢١	(١٦٥)	المحملة على قائمة الدخل الشامل الموحدة
(١٤,٤٦٦)	(١٣,٠٤٨)	منافع مدفوعة خلال السنة
١٣٤,٩٩٠	١٤٢,١١٠	الرصيد الختامي

١٨. التزامات المنافع المحددة (يتبع)

٣-١٨ تسوية القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
بالآلاف الريالات السعودية	
١٢٩,٤٨٠	١٣٤,٩٩٠
١١,٢٤٤	١٦,٢٠٨
٣,٠١١	٤,١٢٥
٥,٧٢١	(١٦٥)
(١٤,٤٦٦)	(١٣,٠٤٨)
١٣٤,٩٩٠	١٤٢,١١٠

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

٤-١٨ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

فيما يلي مجموعة من الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة من قبل الشركة في تقييم مكافأة نهاية الخدمة:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
٣٪	٣٪
٠,٥٪ إلى ٦٪	٦٪

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

ونظرًا لعدم وجود أي سوق عميقة لسندات الشركات بالعملة المحلية "عالية الجودة"، تم تحديد معدل خصم التقييم بناءً على العائدات المقدمة على سندات الحكومة السعودية كما هو منصوص في الفقرة رقم ٨٣ من معيار المحاسبة الدولي ١٩.

٥-١٨ تحليل حساسية الافتراضات الاكتوارية

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

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
بالآلاف الريالات السعودية	
الأثر على التزامات المنافع المحددة	
(٤,٧٦٦)	(٤,٦٨٣)
٥,٠٨٥	٤,٩٠٦
٥,٠٠٥	٤,٧٠٦
(٤,٤٩٩)	(٤,٥٣٠)

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٩. جدول تطور المطالبات

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

وتهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية فيما يتعلق بأعمال التأمين لديها من أجل الحماية من التجربة والتطور السلبي للمطالبات المستقبلية. ويتعلق تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بالتزامات المطالبات للفترة التي تبدأ من سنة ٢٠١٤ م وما بعدها والتي لم يتم تطوير تجربة مطالباتها بشكل كامل.

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

جدول تطور إجمالي المطالبات متضمنة حصة إعادة التأمين:

٢٠٢١ م							سنة الحادث
٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م وما قبلها	تقدير تكلفة المطالبات النهائية:	
بالآلاف الريالات السعودية							
							في نهاية سنة الحادث
	٦,٠٢٠,٤٣٧	٤,٥٥٤,٢٤٢	٥,٩٤٦,٠٤٥	٧,٤٢٣,٤٩٨	٥,٨٤٢,٦٤٢	٣٣,٠٧٣,٨٣٩	بعد سنة
		٥,٥٢١,٢٢٥	٧,١٢٩,٣٣٨	٨,٥٨٣,٥٢٩	٧,٠٦٥,٧٨٤	٣٣,٩٦٩,٤٣٩	بعد سنتين
			٧,٠٥٢,٣٧١	٨,٥٨٧,٨١٣	٧,٢٦٣,١٤١	٣٣,٩٨٩,٧١٩	بعد ثلاث سنوات
				٨,٤٢٧,٥١٧	٧,٣٠٣,٢٨٠	٣٤,٠٤٨,٥٤٧	بعد أربع سنوات
					٧,٢٨٤,١٨٧	٣٤,٠٣١,٢٠٣	بعد خمس سنوات
						٣٣,٩٥٦,٩٠٦	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
	٦٨,٢٦٢,٦٤٣	٥,٥٢١,٢٢٥	٧,٠٥٢,٣٧١	٨,٤٢٧,٥١٧	٧,٢٨٤,١٨٧	٣٣,٩٥٦,٩٠٦	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
	٦,٠٢٠,٤٣٧	(٥,٢٠٩,٩٨٤)	(٦,٣٥٩,٧٧٩)	(٨,١٠٧,٦١٨)	(٧,١٠٨,٣٩٢)	(٣٣,٦٣٢,٠٦٧)	الاتزامات المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة
	(٦٥,٨٢١,٨١٣)	(٥,٤٠٣,٩٧٣)	(٦,٣٥٩,٧٧٩)	(٨,١٠٧,٦١٨)	(٧,١٠٨,٣٩٢)	(٣٣,٦٣٢,٠٦٧)	التخريد والإحلال
	٢,٤٤٠,٨٣٠	٣١١,٢٤١	٦٩٢,٥٩٢	٣١٩,٨٩٩	١٧٥,٧٩٥	٣٢٤,٨٣٩	المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
	(٤٠,١٠١)						احتياطي عجز أقساط التأمين
	١,٧٧٠,٢٤١	١٠٣,٥٨٢	٥,٣٨٨	٦,٣٧٢	١٢,١١٤	٢٧,٢٦٧	المطالبات تحت التسوية والاحتياطات
	٣٠,٢٧٧						
	٤,٢٠١,٢٤٧						
٢٠٢٠ م							
٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م وما قبلها	سنة الحادث	
بالآلاف الريالات السعودية							
							تقدير تكلفة المطالبات النهائية:
	٤,٥٥٤,٢٤٢	٥,٩٤٦,٠٤٥	٧,٤٢٣,٤٩٨	٥,٨٤٢,٦٤٢	٥,٠٠٤,٤٦٠	٢٧,٣٤١,١٥٨	في نهاية سنة الحادث
		٧,١٢٩,٣٣٨	٨,٥٨٣,٥٢٩	٧,٠٦٥,٧٨٤	٦,٠٤٥,٦٤٥	٢٨,٠٦٩,٣٧٩	بعد سنة
			٨,٥٨٧,٨١٣	٧,٢٦٣,١٤١	٦,١٦١,٧١٥	٢٧,٩٢٣,٧٩٤	بعد سنتين
				٧,٣٠٣,٢٨٠	٦,٢٥١,٥٦٥	٢٧,٨٢٨,٠٠٤	بعد ثلاث سنوات
					٦,٢٥٠,٠٧٤	٢٧,٧٩٦,٩٨٢	بعد أربع سنوات
						٢٧,٧٨١,١٢٩	بعد خمس سنوات
	٦١,٦٠٥,٨٧٦	٧,١٢٩,٣٣٨	٨,٥٨٧,٨١٣	٧,٣٠٣,٢٨٠	٦,٢٥٠,٠٧٤	٢٧,٧٨١,١٢٩	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
	٤,٥٥٤,٢٤٢	(٦,٢٤٠,٣٦٦)	(٧,٩٦٥,٦٧٥)	(٧,١٠٠,٤٤٤)	(٦,٠٣٩,٨٨١)	(٢٧,٥٧٩,٨٠٣)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
	(٥٩,٠٥٧,٧٧١)	(٤,١٣١,٦٠٢)	(٧,٩٦٥,٦٧٥)	(٧,١٠٠,٤٤٤)	(٦,٠٣٩,٨٨١)	(٢٧,٥٧٩,٨٠٣)	الاتزامات المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة
	٢,٥٤٨,١٠٥	٨٨٨,٩٧٢	٦٢٢,١٣٨	٢٠٢,٨٣٦	٢١٠,١٩٣	٢٠١,٣٢٦	التخريد والإحلال
	(٣١,٤٥٣)						المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
	١,٥٤٩,٣٥٠	٤١,٤٣٧	١٩,٩٧٤	١٠,١٤٠	١٤,٠١٢	٣١,٥٠٣	احتياطي عجز أقساط التأمين
	٥٢,٤٠١						المطالبات تحت التسوية والاحتياطات
	٤,١١٨,٤٠٣						

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٩. جدول تطور المطالبات (يتبع)

جدول تطور صافي المطالبات متضمنة حصة إعادة التأمين:

٢٠٢١م							سنة الحادث
٢٠١٦م وما قبلها	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية							
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:							
٢٦,٠٤٣,٩٠٠	٥,٤٤٤,١٥٨	٥,٢١٩,٦٨٦	٤,٧٧٣,٦٩٥	٤,٣٧٠,٠٠٧	٥,٧٦٤,٢٢١		
٢٧,٠٤١,١٣٥	٦,٥٢١,٢١٦	٥,٩٥٢,٠٨٦	٥,٨٢٤,٨٤٠	٥,١٤٣,٨٩٤			
٢٧,٢١٣,٧٥١	٦,٦٩٣,٥٠٥	٦,٣٠٢,٨١٧	٥,٨٤٠,٤٠٥				
٢٧,٢٢٠,٦٤٩	٦,٧١٣,٤١٢	٦,٢٩٧,٥١٦					
٢٧,٢٠٣,٩٦٨	٦,٧٠٢,٤٩٣						
٢٧,١٧٦,١٣١							
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة							
٢٧,١٧٦,١٣١	٦,٧٠٢,٤٩٣	٦,٢٩٧,٥١٦	٥,٨٤٠,٤٠٥	٥,١٤٣,٨٩٤	٥,٧٦٤,٢٢١	٥٦,٩٢٤,٦٦٠	
(٢٧,٠٦٦,٢٩٥)	(٦,٦٦٥,٢٨٣)	(٦,٢٦٦,٤١٦)	(٥,٨١٠,٤٢٨)	(٥,١٠٣,٨٧٧)	(٥,٣٣٣,٨٥٥)	(٥٦,٢٤٦,١٥٤)	
الالتزامات المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة							
١٠٩,٨٣٦	٣٧,٢١٠	٣١,١٠٠	(٥,٨١٠,٤٢٨)	٤٠,٠١٧	٤٣٠,٣٦٦	٦٧٨,٥٠٦	
						(٤٠,١٠١)	
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها							
٣٣,٠٢٩	٥,٩٢١	٢,٩٥١	٤,٩٩٢	٩٧,٤٥٩	١,٢٩٦,٦٤٦	١,٤٤٠,٩٩٨	
						٣٠,٢٧٧	
احتياطي عجز أقساط التأمين المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات							
						٢,١٠٩,٦٨٠	
٢٠٢٠م							
بآلاف الريالات السعودية							
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:							
٢٠,٩٠٥,٨٢٩	٤,٤٦٨,٤٢٢	٥,٤٤٤,١٥٨	٥,٢١٩,٦٨٦	٤,٣٧٠,٠٠٧	٤,٣٧٠,٠٠٧		
٢١,٥٧٥,٤٧٨	٥,٤٢٣,٧٧٣	٦,٥٢١,٢١٦	٥,٩٥٢,٠٨٦	٥,٨٢٤,٨٤٠			
٢١,٦١٧,٣٦٢	٥,٦١٨,١٢٨	٦,٦٩٣,٥٠٥	٦,٣٠٢,٨١٧				
٢١,٥٩٥,٦٢٣	٥,٦٣١,٠٩٣	٦,٧١٣,٤١٢					
٢١,٥٨٩,٥٥٦	٥,٦٢٨,٩٩٣						
٢١,٥٧٤,٩٧٥							
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة							
٢١,٥٧٤,٩٧٥	٥,٦٢٨,٩٩٣	٦,٧١٣,٤١٢	٦,٣٠٢,٨١٧	٥,٨٢٤,٨٤٠	٤,٣٧٠,٠٠٧	٥٠,٤١٥,٠٤٤	
(٢١,٤٧٨,٧٠١)	(٥,٥٨٤,٨٦٢)	(٦,٦٦٢,٨٠٩)	(٦,٢٥٣,٧٧٦)	(٥,٧٧٩,٣٢٢)	(٤,٠٧٠,٠٣٩)	(٤٩,٨٢٩,٥٠٩)	
الالتزامات المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة							
٩٦,٢٧٤	٤٤,١٣١	٥٠,٦٠٣	٤٩,٠٤١	٤٥,٥١٨	٢٩٩,٩٦٨	٥٨٥,٥٣٥	
						(٣١,٤٥٣)	
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها							
٢٨,٨١٥	١٣,٦٥٥	٩,٧٤٢	١٦,٦٦١	٣٣,٣١٧	١,١٥٧,٣٧٦	١,٢٥٩,٥٦٦	
						٥٢,٤٠١	
احتياطي عجز أقساط التأمين المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات							
						١,٨٦٦,٠٤٩	

٢٠. الزكاة

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

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية		
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
١,٦٢٩,٨٤٣	٢,٠٥١,٨٧٥	احتياطيات ومخصصات افتتاحية وتسويات أخرى
(٤٧٢,٠١٦)	(٤٧٠,٩٣٦)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٢,٤٠٧,٨٢٧	٢,٨٣٠,٩٣٩	
٥٩١,٢٠٤	٤٢٤,٢٢٤	صافي الربح المعدل
٦٢,٠٧٤	٧٢,٩٧٢	الزكاة بواقع ٥,٧٨٪ من وعاء الزكاة
١٤,٧٨٠	١٠,٦٠٦	الزكاة بواقع ٥,٧٨٪ من صافي الربح المعدل
٧٦,٨٥٤	٨٣,٥٧٨	

نظرًا لأن وعاء الزكاة للسنة أعلى من الربح الخاضع للزكاة، يتم احتساب الزكاة للسنة بواقع ٥,٧٨٪ من وعاء الزكاة و ٥,٧٨٪ من صافي الربح المعدل للسنة.

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

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية		
٢٥٥,٥٥٤	٣٤٦,٢٢٤	الرصيد في ١ يناير
٧٦,٨٥٤	٨٣,٥٧٨	المكون خلال السنة
٤٤,٢٧٥	--	المصرف للسنوات السابقة
(٣٠,٤٥٩)	(١٤,٧٧٩)	دفعات خلال السنة
٣٤٦,٢٢٤	٤١٥,٠٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ج) موقف الربط:

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنوات من ٢٠١٤ م حتى ٢٠٢٠ م. وقد أصدرت الهيئة ربوطاً للسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٨ م حيث تم تقديم اعتراض عن هذه السنوات. ورفضت الهيئة الاعتراض الذي قدمته الشركة للسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٨ م وقدمت الشركة استئنافاً للأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية. وتواصلت الشركة مع لجنة تسوية المنازعات من أجل مناقشة تسوية نقاط الاستئناف المعترض عليها بشكل ودي للسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٨ م. ولاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وافقت الشركة على تسوية مع لجنة تسوية المنازعات بقيمة ٢٢١ مليون ريال سعودي لربوط الهيئة للسنوات من ٢٠١٤ م وحتى ٢٠١٨ م. بالإضافة إلى ذلك، شرعت الهيئة بإجراءات المراجعة للسنتين ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م ولكنها لم تصدر أي ربط نهائي يتعلق بهذه السنوات.

وترى الإدارة أنه تم تكوين مخصصات كافية وملائمة وأنه ليس من المتوقع أن يكون لإنهاء الربوط المذكورة أعلاه تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٢٠٢١ م.

٢١. رأس المال

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، إن رأس المال المصرح به والمُصدر والمدفوع البالغ ١,٢٥ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ١,٢٥ مليار ريال سعودي) يتكون من ١٢٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

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

٢٠٢١ م			
المدفوع	المصرح به والمُصدر		
	عدد الأسهم		
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩	مملوك بواسطة الجمهور
٤٥٩,٧٤٥	٤٥٩,٧٤٥	٤٥,٩٧٤,٤٩١	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
٢٠٢٠ م			
المدفوع	المصرح به والمُصدر		
	عدد الأسهم		
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩	مملوك بواسطة الجمهور
٢٣٦,١٢٧	٢٣٦,١٢٧	٢٣,٦١٢,٦٨٥	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٢٣,٦١٨	٢٢٣,٦١٨	٢٢,٣٦١,٨٠٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

٢١. رأس المال (يتبع)

خلال السنة، وافق مجلس الوزراء السعودي على دمج المؤسسة العامة للتقاعد في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، وبالتالي بلغت نسبة ملكية المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ٣٦,٧٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: المؤسسة العامة للتقاعد ١٨,٨٩٪، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ١٧,٨٨٪).

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، أعلنت الشركة عن توزيع أرباح قدرها ١٠٠ مليون ريال سعودي في ٦ أبريل ٢٠٢١ م والتي تشكل ٠,٨ ريال سعودي للسهم.

٢٢. القروض قصيرة الأجل

بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠٢٠ م، أبرمت الشركة تسهيل ائتماني مع بنك الرياض بمبلغ وقدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي لمدة ٣ أشهر سايبور زانداً ٠,٦٥٪ لمدة ٣٦٠ يوماً لعملياتها. وخلال السنة، قامت الشركة بسداد مبلغ الـ ٤٠٠ مليون ريال سعودي بالكامل. مع ذلك، لا يزال هذا التسهيل الائتماني يخضع لتجديد سنوي.

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
		١ يناير
---	٤٠١,٩٩٨	قرض تم الحصول عليه خلال السنة
٤٠٠,٠٠٠	---	تكلفة تمويل مستحقة خلال السنة
١,٩٩٨	٣,٧٤٨	المسدد خلال السنة
---	(٤٠٥,٧٤٦)	٣١ ديسمبر
٤٠١,٩٩٨	---	

٢٣. الاحتياطي النظامي

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

٢٤. توزيعات حصة التأمين

(١) اتفاقية منافذ المشتركة:

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

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

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

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

٢٤. توزيعات حصة التأمين (يتبع)

(٢) اتفاقية العمرة المشتركة:

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

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

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

(٣) اتفاقية مشتركة للسفر وكوفيد-١٩:

وقعت الشركة في ٦ أبريل ٢٠٢١ م إلى جانب ١٢ شركة تأمين أخرى اتفاقية مشتركة للسفر وكوفيد-١٩ المتعلقة بالتأمين الإلزامي على السفر بالإضافة إلى التغطيات المتعلقة بكوفيد-١٩ أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ٦ أبريل ٢٠٢١ م. وتعلق الاتفاقية بتأمين المواطنين المسافرين إلى الخارج.

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

- تحصل الشركة على نسبة ٢,٥٪ رسوم إدارية من إجمالي الأقساط المكتتبه الخاصة بالسفر وكوفيد-١٩؛ و
- تحصل الشركة على نسبة ٣٠٪ من صافي نتيجة محفظة السفر وكوفيد-١٩ بعد خصم البند المذكور أعلاه ويتم تقاسم ما يتبقى بالتساوي مع شركات التأمين الأخرى.

٢٥. إيرادات الاستثمار، صافي

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية		
		عمليات التأمين
		متاحة للبيع
٢,٣١٨	--	- دخل توزيعات أرباح
١٠٢,٨٣٣	٨٧,١٩٢	- دخل العمولات
٥٢,٣٣٦	٥٨,٥٥٩	- ربح محقق من البيع (إيضاح ٨)
١٥٧,٤٨٧	١٤٥,٧٥١	إيرادات الاستثمار، صافي
		عمليات المساهمين
		متاحة للبيع
٦,١٢٤	--	- دخل توزيعات أرباح
٥٢,٠٢٧	٥٨,٨٥٤	- دخل العمولات
١,٧٧٤	٨٣,٣٩٨	- ربح محقق من البيع (إيضاح ٨)
(٨,٦٢٠)	(٣,٨١٨)	- رسوم استثمار
٥١,٣٠٥	١٣٨,٤٣٤	إيرادات الاستثمار، صافي
٢٠٨,٧٩٢	٢٨٤,١٨٥	إجمالي إيرادات استثمار، صافي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٦. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية		
٤٢١,٣٠٦	٥٠٣,٣٥٠	رواتب ومنافع
٤٥,٤٢٦	٤٣,١٩٧	إعلان
١٦,٩٥٩	١٩,٦٤٠	التأمين والمرافق والصيانة
٢٩,٤٤٥	٢٧,٢٩٩	الاستهلاك (إيضاح ٤ و ٦)
١٠,٥٧٦	١٥,٨٦٤	اتصالات
٣,٣٥٩	٤,٥٢٥	اللوازم المكتبية والطباعة
٤,٤٧٨	٢,٦٩٣	التدريب والتعليم
٥,٩٠١	٢٥,٥٠٢	أتعاب مهنية
٩,١٦٥	٩٥٢	تكلفة غير مباشرة محملة
٣٢,١٠٤	٤٥,٥٢٤	الترخيص والرسوم الأخرى
--	١٨,٩٣٣	ضريبة قيمة مضافة غير قابلة للاسترداد وغرامات
٤٩,٤٤٣	٣٨,٧٨٩	أخرى
٦٢٨,١٦٢	٧٤٦,٢٦٨	

٢٧. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

٢٨. إيرادات استثمار مستحقة

سجلت الشركة إيرادات استثمار مستحقة على استثمارات متاحة للبيع قدرها ١١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٢,٤ مليون ريال سعودي).

٢٩. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

رصيد مدين/دائن) كما في		مبلغ المعاملات للسنة المنتهية		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٦,٧٨٦	١٥,٩٥١	٦٢,٩٠٦	٥٦,٢٩٨	المساهمون الرئيسيون
(٤٧٦)	(٢,٤٥٧)	--	--	أقساط تأمين مكتتبية
--	--	٣٤٦	٦٨	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
--	--	١٣٤	١٤٥	مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمات الطبية
--	--	١٢٥	--	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - خدمات أخرى
--	--	--	--	مصروفات إيجار مدفوعة
--	٧٥	٧٤٢	٨٨٧	الشركات الزميلة
--	--	٣,٩٨٣	٣,٧٥٥	أقساط تأمين مكتتبية
٢٢٣	٥٨٢	٧,٢٩٧	٦,٨٤٨	أتعاب وصيل مدفوعة
--	--	--	--	رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين
١٢٩,٠٠٠	٣٦٥,٧٢٢	٢٢٦,٨١١	٦١٤,٤٤٠	شركات مسيطر عليها أو مسيطر عليها بشكل مشترك أو ممارس عليها تأثيراً جوهرياً من قبل الأطراف ذات العلاقة
(٨٢١)	(٤,٦٧٠)	--	--	أقساط تأمين مكتتبية
--	--	١,٦١٠	٦٠٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٥٦١)	(٥٦١)	٧٦٣	١,٦٦٦	مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمات الطبية
--	--	--	--	مصروفات إيجار مدفوعة

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

٢٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (يتبع)

مكافأة وتعويض أعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين

يعرض الجدول أدناه الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي يحصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار المديرين التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م:

كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (المديرين غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (المديرين التنفيذيين)	٢٠٢١ م
بالآلاف الريالات السعودية			
٧,٩٩٥	--	--	رواتب ومكافآت
٣,٤٣٨	٥٥٠	--	مخصصات
٩,٠٦٩	٤,٦١٢	--	مكافأة سنوية
٢,٣٣٢	--	--	تعويضات نهاية الخدمة
٢٢,٨٣٤	٥,١٦٢	--	الإجمالي
كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (المديرين غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (المديرين التنفيذيين)	٢٠٢٠ م
بالآلاف الريالات السعودية			
٧,٢٧٩	--	--	رواتب ومكافآت
٣,٠٦٣	٧٦٣	--	مخصصات
١,٥٥٦	--	--	برامج تحفيزية
٨,٧١٠	٣,٧٨٠	--	مكافأة سنوية
٨١٩	--	--	تعويضات نهاية الخدمة
٢١,٤٢٧	٤,٥٤٣	--	الإجمالي

٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

- تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
- المستوى ١: سعر السوق المعلن: أدوات مالية ذات أسعار معلنة غير معدلة لأدوات مماثلة في أسواق نشطة.
 - المستوى ٢: الأسعار المعلن في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة وفقاً لبيانات السوق القابلة للملاحظة.
 - المستوى ٣: طرق تقييم تكون مدخلاتها الهامة غير مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

يظهر الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية متضمنة بما في ذلك مستوياتها حسب التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا يشمل الجدول القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة.

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٢٠٢١ م
				استثمارات متاحة للبيع
				عمليات التأمين
٩٧,٣١٦	--	٩٧,٣١٦	--	صناديق استثمار
٩٨٨,٣٢٨	--	١٨٠,٢٠٠	٨٠٨,١٢٨	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
٢٧٥,٤١٤	--	--	٢٧٥,٤١٤	محافظ بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	--	--	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
١٦٨,٠٥٤	--	١٦٨,٠٥٤	--	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
١,٥٣٩,٣٦٢	١٠,٢٥٠	٤٤٥,٥٧٠	١,٠٨٣,٥٤٢	
				عمليات المساهمين
٥٩٢,١٦٠	--	٥٩٢,١٦٠	--	صناديق استثمار
١٦٧,٨٠٩	--	٣٥,٩٨٥	١٣١,٨٢٤	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
٥١,٠٩٩	--	--	٥١,٠٩٩	استثمارات محلية في محفظة بإدارة الشركة - أسهم ملكية
٢٠,٥١٣	--	٢٠,٥١٣	--	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
٨٣١,٥٨١	--	٦٤٨,٦٥٨	١٨٢,٩٢٣	
٢,٣٧٠,٩٤٣	١٠,٢٥٠	١,٠٢١,١٥٧	١,٣٣٩,٥٣٦	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٢٠٢٠ م
				استثمارات متاحة للبيع
				عمليات التأمين
٢٦٣,٣٦٤	--	٢٦٣,٣٦٤	--	صناديق محلية (صناديق استثمار)
١,٤٧٨,٣٧٦	--	٤٤٥,٦٣٢	١,٠٣٢,٧٤٤	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
١٧٦,٩٦٧	--	--	١٧٦,٩٦٧	محافظ بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	--	--	استثمارات الدخل الثابت (صكوك)
٨٩,٧٠٧	--	٨٩,٧٠٧	--	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
٢,٠١٨,٦٦٤	١٠,٢٥٠	٧٩٨,٧٠٣	١,٢٠٩,٧١١	
				عمليات المساهمين
٦٢٧,٠٢٨	--	٦٢٧,٠٢٨	--	صناديق محلية (صناديق استثمار)
١٦٧,٠٢٢	--	١٣٩,٨٠٥	٢٧,٢١٧	استثمارات الدخل الثابت (حكومية وشركات وأوراق مالية)
١١١,١٤١	--	--	١١١,١٤١	محافظ بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية
٥٣,١٤٥	٥٣,١٤٥	--	--	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
٤١,٥٦٦	--	٤١,٥٦٦	--	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
٩٩٩,٩٠٢	٥٣,١٤٥	٨٠٨,٣٩٩	١٣٨,٣٥٨	
٣,٠١٨,٥٦٦	٦٣,٣٩٥	١,٦٠٧,١٠٢	١,٣٤٨,٠٦٩	الإجمالي

٣٠. القيم العادلة للأدوات المالية (يتبع)

يستند تقييم كل استثمار يتم تداوله بشكل عام مصنف ضمن المستوى ١ إلى سعر إغلاق السوق لذلك السهم اعتباراً من تاريخ التقييم. إن القيمة العادلة المستخدمة لتقييم الاستثمارات ذات الدخل الثابت وصناديق الاستثمار في المستوى ٢ تستند إلى أسعار مستمدة من مصادر خارجية موثوقة، تشمل روبيترز، بلومبرج وغيرها. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية الخاصة المصنفة في المستوى ٣ بناءً على آخر قيمة مسجلة. لم يتم أي مناقلات بين مستويات القيمة العادلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٠م. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، استثمرت الشركة مبلغ ٢,٢ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢,٨ مليار ريال سعودي) مصنف تحت بند الاستثمارات المتاحة للبيع في أوراق متوافقة مع الشريعة الإسلامية صادرة عن شركة إسلامية وسيطة مسجلة في جزر كايمان.

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

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

بآلاف الريالات السعودية

إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في

الرصيد في ٣١ ديسمبر	الدخل الشامل الآخر	قائمة الدخل الموحدة	مبيعات	مشتريات/ تحويلات	الرصيد في ١ يناير	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
١٠,٢٥٠	--	--	--	--	١٠,٢٥٠	عمليات التأمين
١٠,٢٥٠	--	--	--	--	١٠,٢٥٠	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
--	--	--	(٥٣,١٤٥)	--	٥٣,١٤٥	عمليات المساهمين
--	--	--	(٥٣,١٤٥)	--	٥٣,١٤٥	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
١٠,٢٥٠	--	--	(٥٣,١٤٥)	--	٦٣,٣٩٥	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية

إجمالي الربح أو الخسارة المدرجة في

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

٣٠. القيم العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

البيان	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (ريال سعودي)		القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (ريال سعودي)		مدخلات غير قابلة للملاحظة	مجموعة المدخلات	علاقات المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م				
	٦٣,٣٩٥	--	--	٦٣,٣٩٥	معدل النمو السنوي ٦٪	--	غير متاح	
	--	--	--	--	٢٥٪ +/-	--	غير متاح	

تحليل الحساسية للاستثمارات في المستوى ٣

التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب النقص في عامل الحساسية	عامل الحساسية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
			عمليات التأمين	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
بآلاف الريالات السعودية				
--	--	١٠٪ +/- تغير في الأسعار	--	--
بآلاف الريالات السعودية				
--	--	١٠٪ +/- تغير في الأسعار	--	--
بآلاف الريالات السعودية				
٥,٣١٥	(٥,٣١٥)	١٠٪ +/- تغير في الأسعار	٥,٣١٥	(٥,٣١٥)

٣١. القطاعات التشغيلية

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

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

لا يتم رفع تقرير عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (بما في ذلك المصرفيات المتعلقة بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بأقساط التأمين المدينة واستهلاك الممتلكات والمعدات) إلى رئيس العمليات بوصفه صانع القرار ضمن القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها مركزياً.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣١. القطاعات التشغيلية (يتبع)

٢٠٢١ م										
قطاع التأمين الصحي * - العمر	قطاع التأمين الصحي - العمر	قطاع التأمين على المركبات على المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمر	قطاع السفر وكوفيد-١٩ والادخار	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات تيجان الخليج المساهمين	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي	القطاعات التشغيلية
بالآلاف الريالات السعودية										
١٦,٨٩٩	١٩,١٠٧	٥٠٧,٩٦٠	١٩,٣٥٣	١٦,٣٥٨	٩٩,١٠٧	٢١٨	٦٧٩,٠٠٢	٦٧٩,٠٠٢	٦٧٩,٠٠٢	إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - أفراد
٣٤٣,٢٣٤	-	٢٠,٤١٦	١٣,٧٠١	-	-	-	٣٧٧,٣٥١	٣٧٧,٣٥١	٣٧٧,٣٥١	- منشآت متناهية الصغر
٢٦١,٥٦٧	-	٨,٧٣١	١٦,٦٩٤	-	-	٢٨٠	٢٨٧,٢٧٢	٢٨٧,٢٧٢	٢٨٧,٢٧٢	- منشآت صغيرة
٣٢٧,٩٦٩	-	١٨,٨٠٧	٣٨,٩٠٤	-	-	٩٦٧	٣٨٦,٦٤٧	٣٨٦,٦٤٧	٣٨٦,٦٤٧	- منشآت متوسطة
٦,٨٧٠,٠٣٧	-	٦٢,٦٩٥	١,٥٢١,٣٤٧	-	-	٣٤,٢٥٥	٨,٤٨٨,٣٣٤	٨,٤٨٨,٣٣٤	٨,٤٨٨,٣٣٤	- شركات
٧,٨١٩,٧٠٦	١٩,١٠٧	٦١٨,٦٠٩	١,٦٠٩,٩٩٩	١٦,٣٥٨	٩٩,١٠٧	٣٥,٧٢٠	١٠,٢١٨,٦٠٦	١٠,٢١٨,٦٠٦	١٠,٢١٨,٦٠٦	إعادة التأمين المسند - محلي
-	-	-	(٧٦,٦٢٤)	-	-	(٢,٢٨٢)	(٧٨,٩٠٦)	(٧٨,٩٠٦)	(٧٨,٩٠٦)	إعادة التأمين المسند، دولي
(٨٤,٥٨٠)	-	-	(١,٣٩٦,٨٩٧)	(١,١٠٢)	(٢,٧٢٧)	(٣٠,٢٧٦)	(١,٥١٥,٥٨٢)	(١,٥١٥,٥٨٢)	(١,٥١٥,٥٨٢)	أقساط فائض الخسارة
-	-	(٣,٩٤٧)	(١٥,٥٥٤)	(١,٢١٨)	-	-	(٢٠,٧١٩)	(٢٠,٧١٩)	(٢٠,٧١٩)	إيرادات رسوم من التكافل
-	-	-	-	-	-	٤,٤٦٦	٤,٤٦٦	٤,٤٦٦	٤,٤٦٦	صافي الأقساط المكتتبة
٧,٧٣٥,٢٢٦	١٩,١٠٧	٦١٤,٦٦٢	١٢٠,٩٢٤	١٤,٠٣٨	٩٦,٣٨٠	٧,٢٢٨	٨,٦٠٧,٨٦٥	٨,٦٠٧,٨٦٥	٨,٦٠٧,٨٦٥	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
(٦٤٥,٨٦٠)	(٣,٥٢٠)	(١,٧٢٤)	(١٩,٧١٧)	(٢,٨٣٥)	(٤,١٦٤)	(٣٨٣)	(٦٧٨,٢٠٣)	(٦٧٨,٢٠٣)	(٦٧٨,٢٠٣)	صافي الأقساط المكتتبة
٧,٠٨٩,٣٦٦	١٥,٥٨٧	٦١٢,٩٣٨	١٠١,٢٠٧	١١,٢٠٣	٩٢,٢١٦	٧,٢٤٥	٧,٩٢٩,٦٦٢	٧,٩٢٩,٦٦٢	٧,٩٢٩,٦٦٢	صافي إيرادات رسوم من التكافل
١,٦٦٣	-	-	١٣٠,٦٣١	-	-	-	١٣٢,٢٩٤	١٣٢,٢٩٤	١٣٢,٢٩٤	عمولات إعادة التأمين
٧٤	-	٢,٣١٣	٣,٨٨٢	-	-	-	٦,٢٦٩	٦,٢٦٩	٦,٢٦٩	إيرادات اكتتاب أخرى
٧,٠٩١,٠٠٣	١٥,٥٨٧	٦١٥,٢٥١	٢٣٥,٧٢٠	١١,٢٠٣	٩٢,٢١٦	٧,٢٤٥	٨,٠٦٨,٢٢٥	٨,٠٦٨,٢٢٥	٨,٠٦٨,٢٢٥	إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصروفات الاكتتاب										
٦,٠١٢,٥٠١	٧,١٢٢	٤١٤,٤٨٧	٢٩١,٨١٦	١٤	٣,٦٨١	٣٤,٤٢١	٦,٧٦٤,٠٤٢	٦,٧٦٤,٠٤٢	٦,٧٦٤,٠٤٢	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
(٤١,٠٤١)	-	(٥,٨٢١)	(٢٦٨,٦٨٣)	(١٠)	(١٨١)	(٣١,٦٦١)	(٣٤٧,٣٩٧)	(٣٤٧,٣٩٧)	(٣٤٧,٣٩٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥,٩٧١,٤٦٠	٧,١٢٢	٤٠٨,٦٦٦	٢٣,١٣٣	٤	٣,٥٠٠	٢,٧٦٠	٦,٤١٦,٦٤٥	٦,٤١٦,٦٤٥	٦,٤١٦,٦٤٥	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١٢١,٣٢٢	-	(٣١,٢٤٣)	(٥,٦٨١)	-	-	(٧٥)	٨٤,٣٢٣	٨٤,٣٢٣	٨٤,٣٢٣	التغيرات في المطالبات تحت النسوية، صافي
١٦٨,٦٨٨	١,١١٨	(١٨,٣٨٠)	٧,١٣٣	٢,٣٦٧	٢,٠١٠	٣٩٨	١٨١,٤٣٢	١٨١,٤٣٢	١٨١,٤٣٢	التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(١٤,٦١١)	-	-	(٧,٦٠٦)	-	-	٩٣	(٢٢,١٢٤)	(٢٢,١٢٤)	(٢٢,١٢٤)	التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
٦,٢٤٦,٨٥٩	٨,٢٤٠	٣٥٩,٠٤٣	١٦,٩٧٩	٢,٣٧١	٢٣,٦٠٨	٣,١٧٦	٦,٦٦٠,٢٧٦	٦,٦٦٠,٢٧٦	٦,٦٦٠,٢٧٦	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
-	-	-	-	-	-	(١٧٢)	(١٧٢)	(١٧٢)	(١٧٢)	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
٢٣٧,١٧٥	١,١٦٢	٧٥,١٣٦	٤٧,٨٢٠	٩٩٥	٢,٣٢٦	٥٧٨	٣٦٥,١٩٢	٣٦٥,١٩٢	٣٦٥,١٩٢	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
١١١,١٠٢	١,٢٤٢	٥,٤٨٧	١٢,٣٣٣	١,١٢٨	٣,١١٠	٣,١٣٩	١٣٧,٥٤١	١٣٧,٥٤١	١٣٧,٥٤١	مصروفات اكتتاب أخرى
-	٣,١٢٣	١٢,٦٠٥	-	٥,٠٢٨	٤٢,١٠٥	-	٦٢,٨٦١	٦٢,٨٦١	٦٢,٨٦١	توزيعات حصة التأمين
٦,٥٩٥,١٣٦	١٣,٧٦٧	٤٥٢,٢٧١	٧٧,١٣٢	٩,٥٢٢	٧١,١٤٩	٦,٢٢١	٧,٢٢٥,٦٩٨	٧,٢٢٥,٦٩٨	٧,٢٢٥,٦٩٨	إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٤٩٥,٨٦٧	١,٨٢٠	١٦٢,٩٨٠	١٥٨,٥٨٨	١,٦٨١	٢١,٠٦٧	٥٢٤	٨٤٢,٥٢٧	٨٤٢,٥٢٧	٨٤٢,٥٢٧	صافي دخل الاكتتاب
صافي (مصروفات) / إيرادات غير مخصصة:										
مصروفات عمومية وإدارية	-	-	-	-	-	-	(٨٠,١٠٤)	(٨٠,١٠٤)	(٨٠,١٠٤)	مصروفات عمومية وإدارية
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
إيرادات استثمار، صافي	-	-	-	-	-	-	١٣٨,٤٣٤	١٣٨,٤٣٤	١٣٨,٤٣٤	إيرادات استثمار، صافي
الحصة في الربح من الاستثمارات في الشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، صافي	-	-	-	-	-	-	١٨,٦٠٢	١٨,٦٠٢	١٨,٦٠٢	الحصة في الربح من الاستثمارات في الشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، صافي
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
إيرادات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى، صافي
صافي ربح السنة قبل التخصيص والزكاة	-	-	-	-	-	-	٢٢٣	٢٢٣	٢٢٣	صافي ربح السنة قبل التخصيص والزكاة
٣٧٢,٤٦٨	١٤٨,٩٣٢	٢٣٣	٢٢٣,٣٠٣	٢٢٣	٢٢٣,٣٠٣	٢٢٣	٣٧٢,٤٦٨	٣٧٢,٤٦٨	٣٧٢,٤٦٨	صافي ربح السنة قبل التخصيص والزكاة

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الطبي أعمال التأمين الإلزامي بقيمة ٦,٢٩٧ مليون ريال سعودي.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣١. القطاعات التشغيلية (يتبع)

٢٠٢٠ م								
قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين على المركبات**	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين
٢٧,٠٢٧	١٤٥,١٧٦	٥٧٣,٠٧٦	١٩,٤٥٠	٩٢,٣٨٥	٢٦٤	٨٥٧,٣٧٨	٨٥٧,٣٧٨	٨٥٧,٣٧٨
-	-	١٩,٠٧٠	١٨,٦٥١	-	-	٣٨٦,٢٩٨	٣٨٦,٢٩٨	٣٨٦,٢٩٨
-	-	١١,٨١٢	٢٤,١٤٦	-	١٨٦	٢٨٠,٤٨٠	٢٨٠,٤٨٠	٢٨٠,٤٨٠
-	-	٢٧,٦٧٨	٣٠,٢٣٧	-	٩٢٦	٣٤٦,١٤٩	٣٤٦,١٤٩	٣٤٦,١٤٩
-	-	٤٤,٩٩٣	١,٤٥٣,٣٩٩	-	٣٠,٣٢٦	٧,١٩١,٤٦٣	٧,١٩١,٤٦٣	٧,١٩١,٤٦٣
٦,٥٦٩,٩٩٣	١٤٥,١٧٦	٦٧٦,٦٢٩	١,٥٤٥,٨٨٣	٩٢,٣٨٥	٣١,٧٠٢	٩,٠٦١,٧٦٨	٩,٠٦١,٧٦٨	٩,٠٦١,٧٦٨
-	-	-	(٧٢,٢٨١)	-	(٢٣,٤٨٨)	(٩٥,٧٦٩)	(٩٥,٧٦٩)	(٩٥,٧٦٩)
(١,٣٣٢)	-	-	(١,٣٧٥,٩١٩)	-	(٥,٣٢٦)	(١,٣٨٢,٥٧٧)	(١,٣٨٢,٥٧٧)	(١,٣٨٢,٥٧٧)
-	-	-	(١١,٣٤٨)	(٢,٩٠٣)	-	(٢٢,١٨٤)	(٢٢,١٨٤)	(٢٢,١٨٤)
-	-	-	-	-	-	٦,٦٦٧	٦,٦٦٧	٦,٦٦٧
٦,٥٦٩,٩٩٣	١٤٥,١٧٦	٦٦٨,٦٩٦	٨٦,٣٣٥	٨٩,٤٨٢	٩,٥٥٥	٧,٥٦٧,٩٠٥	٧,٥٦٧,٩٠٥	٧,٥٦٧,٩٠٥
(٥٥١,٧٧٢)	(٢٢)	٢٥,١١٧	٩٨٨	(١٤)	١٨٣	(٥٢٥,٥٢٠)	(٥٢٥,٥٢٠)	(٥٢٥,٥٢٠)
٦,٠١٦,٨٨٩	١٤٥,١٥٤	٦٩٣,٨١٣	٨٧,٣٢٣	٨٩,٤٦٨	٩,٧٣٨	٧,٠٤٦,٣٨٥	٧,٠٤٦,٣٨٥	٧,٠٤٦,٣٨٥
-	-	-	١١٥,٤٢٣	-	-	١١٦,٧٢٦	١١٦,٧٢٦	١١٦,٧٢٦
١,٣٠٣	-	-	١,٤٧٦	-	-	٦,٨٨٩	٦,٨٨٩	٦,٨٨٩
٦,٠١٦,٨٨٩	١٤٥,١٥٤	٦٩٣,٨١٣	٢٠٤,٢٢٢	٨٩,٤٦٨	٩,٧٣٨	٧,١٦٦,٠٠٠	٧,١٦٦,٠٠٠	٧,١٦٦,٠٠٠
٥,٤٥٢,٤٥٧	٥٤,٨٢٤	٣٣٠,٤٦١	١,٠٦٣,٨١٦	٢,٤٣٢	٣٠,٤٥٠	٦,٩٣٤,٤٤٠	٦,٩٣٤,٤٤٠	٦,٩٣٤,٤٤٠
(٥٥,٩٣٩)	-	(٤,٣٥٢)	(١,٠٣٨,٦٣٤)	-	(٢٨,٤٥٦)	(١,١٢٧,٣٨١)	(١,١٢٧,٣٨١)	(١,١٢٧,٣٨١)
٥,٣٩٦,٥١٨	٥٤,٨٢٤	٣٢٦,١٠٩	٢٥,١٨٢	٢,٤٣٢	١,٩٩٤	٥,٨٠٧,٠٥٩	٥,٨٠٧,٠٥٩	٥,٨٠٧,٠٥٩
(٣١,٠٦٨)	-	(٨٨٧)	١,١٢٠	-	٤٧٢	(٣٠,٣٦٣)	(٣٠,٣٦٣)	(٣٠,٣٦٣)
(٢٩٩,٢٠٩)	٢٧٧	(١١,٩١٤)	(٢٧,٩٥٠)	٣١	٤٧١	(٣٣٨,٢٩٤)	(٣٣٨,٢٩٤)	(٣٣٨,٢٩٤)
٣٤,٧٠٧	-	-	١٤,٨٩٨	-	(٣٤)	٤٩,٥٧١	٤٩,٥٧١	٤٩,٥٧١
٥,١٠٠,٩٤٨	٥٥,١٠١	٣١٣,٣٠٨	١٣,٢٥٠	٢,٤٦٣	٢,٩٠٣	٥,٤٨٧,٩٧٣	٥,٤٨٧,٩٧٣	٥,٤٨٧,٩٧٣
-	-	-	-	-	(١,٤٦٢)	(١,٤٦٢)	(١,٤٦٢)	(١,٤٦٢)
-	-	-	١٠٨,٧١٠	٤٠,٠٦٣	٨١٤	٣٩٨,٥٢٧	٣٩٨,٥٢٧	٣٩٨,٥٢٧
٢٣١,١٦٥	١٠,٨٨٧	٣,٤٣٤	٦,١٠١	١١,٨١٤	٨١٥	١٢٩,٩٥٣	١٢٩,٩٥٣	١٢٩,٩٥٣
٩٣,٦١٧	١٤,١٧٢	-	-	-	-	-	-	-
-	٥٧,٧٥١	٢٢,٠٧٢	-	٦٢,٧١٢	-	١٤٢,٥٣٥	١٤٢,٥٣٥	١٤٢,٥٣٥
٥,٤٢٥,٧٣٠	١٣٧,٩١١	٤٤٧,٥٢٤	٥٩,٤١٤	٨٣,٩١٧	٣,٠٧٠	٦,١٥٧,٥٦٦	٦,١٥٧,٥٦٦	٦,١٥٧,٥٦٦
٥٩٣,٨٢٤	٧,٢٤٣	٢٥٠,٣٤٠	١٤٤,٨٠٨	٥,٥٥١	٦,٦٦٨	١,٠٠٨,٤٣٤	١,٠٠٨,٤٣٤	١,٠٠٨,٤٣٤
(٦٢٨,١٦٢)	(٥,٩٩٧)	(٤٠٩)	(٦٢٢,١٦٥)	-	-	(٤٠٩)	(٤٠٩)	(٤٠٩)
(٤٩,١٩٩)	-	-	(٤٩,١٩٩)	-	-	-	-	-
٢٠٨,٧٩٢	٥١,٣٠٥	-	١٥٧,٤٨٧	-	-	١٥٧,٤٨٧	١٥٧,٤٨٧	١٥٧,٤٨٧
١٥,٠٤٤	١٥,١٥٢	-	(١٠٨)	-	-	١٥,١٥٢	١٥,١٥٢	١٥,١٥٢
(٤,٨١٢)	(٢,١٧٥)	-	(٢,٦٣٧)	-	-	(٢,١٧٥)	(٢,١٧٥)	(٢,١٧٥)
٦,٧٩٢	٦٨٠	(٧,٥٠٠)	١٤,٢٩٢	-	-	٦٨٠	٦٨٠	٦٨٠
٥٦٥,٠٦٩	٥٨,٩٦٥	٢٧١	٥٠٦,١٠٤	-	-	٥٠٦,١٠٤	٥٠٦,١٠٤	٥٠٦,١٠٤

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الطبي أعمال التأمين الإلزامي بقيمة ٥,٠٨٩ مليون ريال سعودي. ** تم دمج أرباح قطاع المنافذ للسنة السابقة مع قطاع التأمين على المركبات.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣٢. المعلومات الإضافية

(أ) قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الإجمالي	المساهمین والشركة التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمین والشركة التابعة	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية						
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	الموجودات
٢,٧٧٤	٢,٧٧٤	-	٣,٠٥٠	٣,٠٥٠	-	وديعة نظامية
١٩١,٨٥١	-	١٩١,٨٥١	٢٣٦,٩٧٠	-	٢٣٦,٩٧٠	دخل مستحق من الوديعة النظامية
٧,٧٠٨	-	٧,٧٠٨	١٦,٦٢٧	-	١٦,٦٢٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٢,١٣٨	-	٦٢,١٣٨	٦٠,٨٥٠	-	٦٠,٨٥٠	موجودات غير ملموسة
						عقارات استثمارية
						استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة
٨٥,٣١٩	٨٥,٣١٩	-	٨٩,٥٥٦	٨٩,٥٥٦	-	حقوق الملكية
٣,٠١٨,٥٦٦	٩٩٩,٩٠٢	٢,٠١٨,٦٦٤	٢,٣٧٠,٩٤٣	٨٣١,٥٨١	١,٥٣٩,٣٦٢	استثمارات متاحة للبيع
٣,١٣٤,٩٣٢	١,٨٤٣,٤٦٧	١,٢٩١,٤٦٥	٣,٧٨٠,٥٩٨	٢,٠٧٩,٩٧٥	١,٧٠٠,٦٢٣	ودائع مضاربة / مراوحة
-	٢٧,٠٩١	(٢٧,٠٩١)	-	٢٢٧,١٢٩	(٢٢٧,١٢٩)	مستحق من / إلى عمليات المساهمين
٧٧٦,٢٦٣	-	٧٧٦,٢٦٣	٥٨٣,٧٢٦	١,٤٤٧	٥٨٢,٢٧٩	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,٧٢٣	-	١٢,٧٢٣	٧,٥٠١	-	٧,٥٠١	أقساط فائض خسارة مؤجلة
١٣٤,٧٢٤	-	١٣٤,٧٢٤	١٢٧,٩٥١	-	١٢٧,٩٥١	تكاليف ائتمان وثائق مؤجلة
١,٩٦٢,٥٧٠	-	١,٩٦٢,٥٧٠	١,٧٦٢,٣٢٤	-	١,٧٦٢,٣٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
						حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة
٢٨٩,٧٨٤	-	٢٨٩,٧٨٤	٣٢٩,٢٤٣	-	٣٢٩,٢٤٣	وغير مبلغ عنها
٦٨٣,٦٩٨	-	٦٨٣,٦٩٨	٧١٧,٣٨٢	-	٧١٧,٣٨٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٤٨٠,٥٥٣	-	٣,٤٨٠,٥٥٣	٣,٢٢٢,٠٠١	-	٣,٢٢٢,٠٠١	ذمم مدينة، صافي
٢,٣٩٧	١,٠٦٤	١,٣٣٣	١١,٠٢٩	٤,١٣٦	٦,٨٩٣	إيرادات استثمار مستحقة
٤٤٥,٧٩٤	١٠٨,٤٣٥	٣٣٧,٣٥٩	١,١٨٨,٢٦٦	٢٧,١٦٤	١,١٦١,١٠٢	نقد وما في حكمه
١٤,٤١٦,٧٩٤	٣,١٩٣,٠٥٢	١١,٢٢٣,٧٤٢	١٤,٦٣٣,٠١٧	٣,٣٨٩,٠٣٨	١١,٢٤٣,٩٧٩	إجمالي الموجودات
المطلوبات						
٢٥٢,٠٨٦	-	٢٥٢,٠٨٦	٢٥٨,١٦٣	-	٢٥٨,١٦٣	توزيعات الفائض الدائنة
١٣٤,٩٩٠	-	١٣٤,٩٩٠	١٤٢,١١٠	-	١٤٢,١١٠	التزامات المنافع المحددة
٢,٧٧٤	٢,٧٧٤	-	٣,٠٥٠	٣,٠٥٠	-	عائد دائن على الوديعة النظامية
١,٧٢٩,٥٢٧	٤,٠٨١	١,٧٢٥,٤٤٦	٩٨٥,٣٩٥	٩,٤٠٤	٩٧٥,٩٩١	مطالبات دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٠١,٩٩٨	-	٤٠١,٩٩٨	-	-	-	قروض قصيرة الأجل
٣,٥٤٤	-	٣,٥٤٤	٣,٣٧٢	-	٣,٣٧٢	احتياطي أنشطة تكافل
٢,٥١٦,٦٥٢	-	٢,٥١٦,٦٥٢	٢,٤٠٠,٧٢٩	-	٢,٤٠٠,٧٢٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١,٥٤٩,٣٥٠	-	١,٥٤٩,٣٥٠	١,٧٧٠,٢٤١	-	١,٧٧٠,٢٤١	احتياطيات المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها
٥٢,٤٠١	-	٥٢,٤٠١	٣٠,٢٧٧	-	٣٠,٢٧٧	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٧,٥٣٨	-	٣٧,٥٣٨	٤٢,٢٨٩	-	٤٢,٢٨٩	دخل عمولة غير مكتسب
٤,٣١٩,٣٧٨	-	٤,٣١٩,٣٧٨	٥,٠٣١,٢٦٥	-	٥,٠٣١,٢٦٥	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٢٥٤,٥٥٩	-	٢٥٤,٥٥٩	٥٠٣,٤٠٩	-	٥٠٣,٤٠٩	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٦,٤١١	٦,٤١١	-	٨,٦٣٠	٨,٦٣٠	-	توزيعات أرباح مستحقة
٣٤٦,٢٢٤	٣٤٦,٢٢٤	-	٤١٥,٠٢٣	٤١٥,٠٢٣	-	زكاة دائنة
١١,٦٠٧,٤٣٢	٣٥٩,٤٩٠	١١,٢٤٧,٩٤٢	١١,٥٩٣,٩٥٣	٤٣٦,١٠٧	١١,١٥٧,٨٤٦	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية						
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	رأس المال
١,١٤٤,١٨٣	١,١٤٤,١٨٣	-	١,١٩٧,٤٩٥	١,١٩٧,٤٩٥	-	احتياطي نظامي
٨٩,٥٣٦	٩٣,٤٧٥	(٣,٩٣٩)	١٥٢,٥١٣	٤٦,٢٨٤	١٠٦,٢٢٩	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٢٠,٢٦١)	-	(٢٠,٢٦١)	(٢٠,٠٩٦)	-	(٢٠,٠٩٦)	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
٣٤٥,٩٠٤	٣٤٥,٩٠٤	-	٤٥٩,١٥٢	٤٥٩,١٥٢	-	أرباح مبقاة
٢,٨٠٩,٣٦٢	٢,٨٣٣,٥٦٢	(٢٤,٢٠٠)	٣,٠٣٩,٠٠٠	٢,٩٥٢,٠٠٠	٨٦,١٣٣	إجمالي حقوق الملكية
١٤,٤١٦,٧٩٤	٣,١٩٣,٠٥٢	١١,٢٢٣,٧٤٢	١٤,٦٣٣,٠١٧	٣,٣٨٩,٠٣٨	١١,٢٤٣,٩٧٩	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣٢. المعلومات الإضافية (يتبع)

ب) قائمة الدخل الموحدة

٢٠٢٠ م		٢٠٢١ م			
الإجمالي	عمليات التأمين التابعة للمساهمين والشركة	الإجمالي	عمليات التأمين التابعة للمساهمين والشركة	الإجمالي	عمليات التأمين التابعة للمساهمين والشركة
بالآلاف الريالات السعودية					
٩,٠٦١,٧٦٨	٩,٠٦١,٧٦٨	١٠,٢١٨,٦٠٦	١٠,٢١٨,٦٠٦	١٠,٢١٨,٦٠٦	١٠,٢١٨,٦٠٦
(١,٤٧٨,٣٤٦)	(١,٤٧٨,٣٤٦)	(١,٥٩٤,٤٨٨)	(١,٥٩٤,٤٨٨)	(١,٥٩٤,٤٨٨)	(١,٥٩٤,٤٨٨)
(٢٢,١٨٤)	(٢٢,١٨٤)	(٢٠,٧١٩)	(٢٠,٧١٩)	(٢٠,٧١٩)	(٢٠,٧١٩)
٦,٦٦٧	٦,٦٦٧	٤,٤٦٦	٤,٤٦٦	٤,٤٦٦	٤,٤٦٦
٧,٥٦٧,٩٠٥	٧,٥٦٧,٩٠٥	٨,٦٠٧,٨٦٥	٨,٦٠٧,٨٦٥	٨,٦٠٧,٨٦٥	٨,٦٠٧,٨٦٥
(٥٢٥,٥٢٠)	(٥٢٥,٥٢٠)	(٦٧٨,٢٠٣)	(٦٧٨,٢٠٣)	(٦٧٨,٢٠٣)	(٦٧٨,٢٠٣)
٧,٠٤٢,٣٨٥	٧,٠٤٢,٣٨٥	٧,٩٢٩,٦٦٢	٧,٩٢٩,٦٦٢	٧,٩٢٩,٦٦٢	٧,٩٢٩,٦٦٢
١١٦,٧٢٦	١١٦,٧٢٦	١٣٢,٢٩٤	١٣٢,٢٩٤	١٣٢,٢٩٤	١٣٢,٢٩٤
٦,٨٨٩	٦,٨٨٩	٦,٢٦٩	٦,٢٦٩	٦,٢٦٩	٦,٢٦٩
٧,١٦٦,٠٠٠	٧,١٦٦,٠٠٠	٨,٠٦٨,٢٢٥	٨,٠٦٨,٢٢٥	٨,٠٦٨,٢٢٥	٨,٠٦٨,٢٢٥
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
إعادة التأمين المسند					
أقساط فائض الخسارة					
إيرادات رسوم من التكافل					
صافي الأقساط المكتتبة					
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي					
صافي الأقساط المكتتبة					
عمولات إعادة التأمين					
إيرادات اكتتاب أخرى					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة					
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي					
التغييرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي					
التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة					
التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل					
تكاليف اقتناء وثائق التأمين					
مصروفات اكتتاب أخرى					
توزيعات حصة شركات التأمين					
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
صافي دخل الاكتتاب					
١,٠١٦,٦١٤	٨,١٨٠	١,٠٠٨,٤٣٤	٨٥٧,٤٥٦	١٤,٩٢٩	٨٤٢,٥٢٧
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى					
مصروفات عمومية وإدارية					
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها					
إيرادات استثمار، صافي					
الحصة في الربح من الاستثمارات في شركات					
مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، صافي					
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع					
إيرادات أخرى، صافي					
١٥,٠٤٤	١٥,١٥٢	(١٠٨)	١٨,٦٠٢	١٨,٦٠٢	-
(٤,٨١٢)	(٢,١٧٥)	(٢,٦٣٧)	-	-	-
٦,٧٩٢	(٧,٥٠٠)	١٤,٢٩٢	(١,٦١٦)	(١٤,٣٢٨)	١٢,٧١٢
٥٦٥,٠٦٩	٥٨,٩٦٥	٥٠٦,١٠٤	٣٧٢,٤٦٨	١٤٩,١٦٥	٢٢٣,٣٠٣
-	٤٥٥,٤٩٤	(٤٥٥,٤٩٤)	-	٢٠٠,٩٧٣	(٢٠٠,٩٧٣)
٥٦٥,٠٦٩	٥١٤,٤٥٩	٥٠,٦١٠	٣٧٢,٤٦٨	٣٥٠,١٣٨	٢٢,٣٣٠
(١٢١,١٢٩)	(١٢١,١٢٩)	-	(٨٣,٥٧٨)	(٨٣,٥٧٨)	-
٤٤٣,٩٤٠	٣٩٣,٣٣٠	٥٠,٦١٠	٢٨٨,٨٩٠	٢٦٦,٥٦٠	٢٢,٣٣٠
صافي ربح السنة قبل الخصيص والزكاة					
الفائض المحول إلى عمليات المساهمين					
صافي ربح السنة بعد الخصيص وقبل الزكاة					
مصروف الزكاة للسنة					
صافي ربح السنة بعد الزكاة					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٢. المعلومات الإضافية (يتبع)

(ج) قائمة الدخل الشامل الموحدة

٢٠٢٠م			٢٠٢١م			
الإجمالي	المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية						
٤٤٣,٩٤٠	٣٩٣,٣٣٠	٥٠,٦١٠	٢٨٨,٨٩٠	٢٦٦,٥٦٠	٢٢,٣٣٠	صافي ربح السنة بعد الزكاة
الدخل الشامل الآخر:						
لن يعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في سنوات لاحقة:						
(٥,٧٢١)	-	(٥,٧٢١)	١٦٥	-	١٦٥	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في سنوات لاحقة:						
(٢٧,٨٨٤)	٤١,١٢٧	(٦٩,٠١١)	٢٠٥,٦٠٩	٣٦,٨٨٢	١٦٨,٧٢٧	استثمارات متاحة للبيع - صافي التغير في القيمة العادلة
(٤٩,٢٩٨)	٤٠١	(٤٩,٦٩٩)	(١٤١,٩٥٧)	(٨٣,٣٩٨)	(٥٨,٥٥٩)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
الحصة من الدخل الشامل الآخر للشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية						
(٧٥٤)	(٧٥٤)	-	(٦٧٥)	(٦٧٥)	-	
٣٦٠,٢٨٣	٤٣٤,١٠٤	(٧٣,٨٢١)	٣٥٢,٠٣٢	٢١٩,٣٦٩	١٣٢,٦٦٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة
المطابقة:						
(٥٠,٦١٠)			(٢٢,٣٣٠)			يخصم: صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين المحول إلى توزيعات الفائض الدائنة
٣٠٩,٦٧٣			٣٢٩,٧٠٢			إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٢. المعلومات الإضافية (يتبع)

(د) قائمة التدفقات النقدية الموحدة

٢٠٢٠م			٢٠٢١م		
الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركة التابعة	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
٥١٤,٤٥٩	٥١٤,٤٥٩	-	٣٥٠,١٣٨	٣٥٠,١٣٨	-
٥٠,٦١٠	-	٥٠,٦١٠	٢٢,٣٣٠	-	٢٢,٣٣٠
٢٩,٤٤٥	-	٢٩,٤٤٥	٢٧,٢٩٩	-	٢٧,٢٩٩
١,٠٥٧	-	١,٠٥٧	٥٠,١٩٩	-	٥٠,١٩٩
٤٩,١٩٩	-	٤٩,١٩٩	٣٩,٨٩١	-	٣٩,٨٩١
(١٦٣,٣٠٢)	(٥٨,١٥١)	(١٠٥,١٥١)	(١٤٦,٠٤٧)	(٥٨,٨٥٤)	(٨٧,١٩٣)
(٥٤,١١٠)	(١,٧٧٤)	(٥٢,٣٣٦)	(١٤١,٩٥٧)	(٨٣,٣٩٨)	(٥٨,٥٥٩)
٤,٨١٢	٢,١٧٥	٢,٦٣٧	-	-	-
١,٩٩٨	-	١,٩٩٨	٤,٣٧٤	-	٤,٣٧٤
(١٥,٠٤٤)	(١٥,١٥٢)	١٠٨	(١٨,٦٠٢)	(١٨,٦٠٢)	-
١٤,٢٥٥	-	١٤,٢٥٥	٢٠,٣٣٣	-	٢٠,٣٣٣
٤٣٣,٣٧٩	٤٤١,٥٥٧	(٨,١٧٨)	١٦٢,٧٧٨	١٨٩,٢٨٤	(٢٦,٥٠٦)
(٥٣٢,٣٥١)	-	(٥٣٢,٣٥١)	١٩٠,١٠٤	(١,٤٤٧)	١٩١,٥٥١
(٥,٠٠٩)	-	(٥,٠٠٩)	٥,٢٢٢	-	٥,٢٢٢
(١٣,٨٧٩)	-	(١٣,٨٧٩)	٦,٧٧٣	-	٦,٧٧٣
١,١٣٧,٨٧٦	-	١,١٣٧,٨٧٦	٢٠٠,٢٤٦	-	٢٠٠,٢٤٦
٣٧,٩٤٠	-	٣٧,٩٤٠	(٣٩,٤٥٩)	-	(٣٩,٤٥٩)
٣٢,٢٦١	-	٣٢,٢٦١	(٣٣,٦٨٤)	-	(٣٣,٦٨٤)
(٢,٠٣٣,٨٥٨)	-	(٢,٠٣٣,٨٥٨)	٢١٨,٦٦١	-	٢١٨,٦٦١
(٢٦٩,٢٦١)	-	(٢٦٩,٢٦١)	٢٤٨,٨٥٠	-	٢٤٨,٨٥٠
٤٩٣,٢٥٩	-	٤٩٣,٢٥٩	٧١١,٨٨٧	-	٧١١,٨٨٧
(٥,٧٨٥)	-	(٥,٧٨٥)	٤,٧٥١	-	٤,٧٥١
(١,١٦٨,٢٣٩)	-	(١,١٦٨,٢٣٩)	(١١٥,٩٢٣)	-	(١١٥,٩٢٣)
(٣٧٦,٢٣٤)	-	(٣٧٦,٢٣٤)	٢٢٠,٨٩١	-	٢٢٠,٨٩١
٤٩,٥٧١	-	٤٩,٥٧١	(٢٢,١٢٤)	-	(٢٢,١٢٤)
(١,٤٦٢)	-	(١,٤٦٢)	(١٧٢)	-	(١٧٢)
٧٢٧,٨٤٨	(٧٩)	٧٢٧,٩٢٧	(٧٩١,٢٨١)	٥,٣٢٣	(٧٩٦,٦٠٤)
(١,٤٩٣,٩٤٤)	٤٤١,٤٧٨	(١,٩٣٥,٤٦٦)	٩٦٧,٥٢٠	١٩٣,١٦٠	٧٧٤,٣٦٠
(١٤,٤٦٦)	-	(١٤,٤٦٦)	(١٣,٠٤٨)	-	(١٣,٠٤٨)
(٦,١١٠)	-	(٦,١١٠)	(١٦,٢٥٣)	-	(١٦,٢٥٣)
(٣٠,٤٥٩)	(٣٠,٤٥٩)	-	(١٤,٧٧٩)	(١٤,٧٧٩)	-
(١,٥٤٤,٩٧٩)	٤١١,٠١٩	(١,٩٥٥,٩٩٨)	٩٢٣,٤٤٠	١٧٨,٣٨١	٧٤٥,٠٥٩

الأنشطة التشغيلية:

صافي ربح السنة قبل التخصيص والزكاة
تسويات للبنود غير النقدية:
صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين
استهلاك
إطفاء موجودات غير ملموسة
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
دخل توزيعات الأرباح والعمولات
ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
تكلفة تمويلية
الحصة في الربح من الاستثمارات في شركات
مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، صافي
مخصص التزامات المنافع المحددة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
أقساط فائض خسارة مؤجلة
تكاليف ائتمان وثائق مؤجلة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير
مبلغ عنها
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
ذمم مدينة، صافي
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
إجمالي أقساط غير مكتسبة
دخل عمولة غير مكتسب
إجمالي مطالبات تحت التسوية
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطي أنشطة تكافل
مطالبات دائنة ومصرفات مستحقة ومطلوبات
أخرى

المدفوع من التزامات المنافع المحددة
فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين خلال الفترة
زكاة مدفوعة خلال السنة
صافي التدفقات النقدية الناتجة من/(المستخدمة
في) الأنشطة التشغيلية

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣٢. المعلومات الإضافية (يتبع)

(د) قائمة التدفقات النقدية الموحدة (يتبع)

٢٠٢٠ م			٢٠٢١ م		
عمليات المساهمين والشركة التابعة			عمليات المساهمين والشركة التابعة		
الإجمالي	التأمين	الإجمالي	التأمين	الإجمالي	التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
٢,١٨٠,٧٥٦	٩٦٩,٥٣٥	١,٢١١,٢٢١	١,٧٢٦,١٣٧	٦٦١,٢٨٥	١,٠٦٤,٨٥٢
(٢,٤٧٠,٢٠٨)	(٦٩٣,٠٨٦)	(١,٧٧٧,١٢٢)	(٨٧٢,٩٠٥)	(٤٥٦,٠٨٢)	(٤١٦,٨٢٣)
١٠,٦٩٧,٤١٦	٥,٧٢٣,٧٤٧	٤,٩٧٣,٦٦٩	٧,٢٢١,٩٥٧	٤,١٠٦,٩٦٧	٣,١١٤,٩٩٠
(١٠,٢٩٢,٩٧٢)	(٥,٦٠٥,٧٥٠)	(٤,٦٨٧,٢٢٢)	(٧,٨٦٧,٦٢٣)	(٤,٣٤٣,٤٧٥)	(٣,٥٢٤,١٤٨)
١٦٧,٢٣٨	٥٩,٢٢٩	١٠٨,٠٠٩	١٣٧,٤١٥	٥٥,٧٨٢	٨١,٦٣٣
٢٠,٢٤١	٢٠,٢٤١	-	١٣,٦٩٠	١٣,٦٩٠	-
(١٣,٤٥٤)	-	(١٣,٤٥٤)	(١٤,٧٨٠)	-	(١٤,٧٨٠)
(٤,٧٩٤)	-	(٤,٧٩٤)	(١٣,٩٣٨)	-	(١٣,٩٣٨)
٢٨٤,٢٢٣	٤٧٣,٩١٦	(١٨٩,٦٩٣)	٣٢٩,٩٥٣	٣٨,١٦٧	٢٩١,٧٨٦
الأنشطة الاستثمارية:					
المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع					
شراء استثمارات متاحة للبيع					
المتحصل من استحقاق ودائع المضاربة/ المراجعة					
إيداع في ودائع المضاربة/ المراجعة					
دخل توزيعات الأرباح والعمولات مستلم					
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية					
شراء ممتلكات ومعدات					
شراء موجودات غير ملموسة					
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة الاستثمارية					
الأنشطة التمويلية:					
(المسدد من) / المتحصل من قروض قصيرة الأجل					
المسدد من التزامات عقود إيجار					
تكاليف تمويل مدفوعة					
توزيعات أرباح مدفوعة					
مستحق للمساهمين					
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة التمويلية					
صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة					
نقد وما في حكمه في بداية السنة					
نقد وما في حكمه في نهاية السنة					
معلومات إضافية غير نقدية:					
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
الحصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية					
إثبات موجودات حق الاستخدام					
إثبات التزامات عقود الإيجار					
خسارة من إعادة قياس التزامات المنافع المحددة					
إعادة التصنيف إلى استثمارات متاحة للبيع من استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية					

٣٣. إدارة المخاطر

أ) مخاطر التأمين

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

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

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

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

تكرار وشدة المطالبات

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

تركز مخاطر التأمين

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

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

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

المصادر الرئيسية لعدم التأكد عند تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

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

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

٣٣. إدارة المخاطر (يتبع)

أ) مخاطر التأمين (يتبع)

الطريقة المستخدمة لتحديد الافتراضات

المقصود من الطريقة المستخدمة في تحديد الافتراضات لاحتمال احتياطي المطالبات تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. إن طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهّن بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لمطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. ويجري تقييم كل مطالبة مبلغ عنها وذلك على أساس كل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من الجهات التي تقوم بالمعاينة والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. وتتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدية وغير المبلغ عنها بدرجة كبيرة لعدم التأكد مقارنة بتقدير تكلفة سداد المطالبات المبلغ عنها للشركة، وفي مثل هذه الحالة، تكون المعلومات عن حادث المطالبة متوفرة. ويأخذ التقدير بعين الاعتبار طريقة الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

تم تحديد مطلوبات أقساط التأمين بحيث أن مجموع مخصصات مطلوبات أقساط التأمين (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) يكون كافياً لخدمة المصروفات والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثائق التأمين السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم تحديد المطلوبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة التي تستند إلى الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

تحليل الحساسية

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

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

٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	تأثير التغيير في نسبة المطالبة بواقع +/- ١٠٪
١٦٤,٧٧٨	١٣٧,٢٣٨	قطاع التأمين الصحي
١٤٠	٢٨	قطاع التأمين الصحي - العمرة
٢٩,١٢٨	٣٤,٠٩٠	قطاع التأمين على المركبات
١٤,١٥٧	١٥,٠١٢	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث
٢٤٠	٣	قطاع التأمين ضد الحوادث العامة - العمرة
٢,٠١١	-	السفر وكوفيد-١٩
٢٧٥	٢٣٤	قطاع الحماية والادخار
٢١٠,٧٢٩	١٨٦,٦٠٥	

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

- الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها (مثل ستاندرد أند بورز) والذي يجب ألا يقل عن BBB أو ما يعادلها.
- سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- علاقة العمل الحالية أو السابقة مع معدي التأمين.

كما تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سابقاً من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م، لم يكن هناك أي تركيز جوهري في أرصدة إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء المطالبات قيد التسوية المعاد تأمينها بالقدر الذي يفشل فيه معيد التأمين بالوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

٣٣. إدارة المخاطر (يتبع)

ج) مخاطر السوق

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

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

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

مخاطر العملات

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

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

مخاطر أسعار العملات

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

إن أي زيادة أو نقص بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في عوائد الفائدة قد ينتج عنها تغيير في ربح السنة بمبلغ ١,٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٥ مليون ريال سعودي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م، إن استثمارات الشركة المحملة بعمولة وغير محملة بعمولة للشركة وتواريخ استحقاقها هي كما يلي:

عمليات التأمين			
٢٠٢١م			
أقل من سنة	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية			
١,٧٠٠,٦٢٣	-	-	١,٧٠٠,٦٢٣
-	٩٨٨,٣٢٨	٥٥١,٠٣٤	١,٥٣٩,٣٦٢
-	-	١,١٦١,١٠٢	١,١٦١,١٠٢
١,٧٠٠,٦٢٣	٩٨٨,٣٢٨	١,٧١٢,١٣٦	٤,٤٠١,٠٨٧
٢٠٢٠م			
١,٢٩١,٤٦٥	-	-	١,٢٩١,٤٦٥
٢٤,٥٧٤	٨٤٧,٢٦٧	١,١٤٦,٨٢٣	٢,٠١٨,٦٦٤
-	-	٣٣٧,٣٥٩	٣٣٧,٣٥٩
١,٣١٦,٠٣٩	٨٤٧,٢٦٧	١,٤٨٤,١٨٢	٣,٦٤٧,٤٨٨
عمليات المساهمين			
٢٠٢١م			
٢,٠٧٩,٩٧٥	-	-	٢,٠٧٩,٩٧٥
-	١٦٧,٨٠٨	٦٦٣,٧٧٣	٨٣١,٥٨١
-	-	٢٧,١٦٤	٢٧,١٦٤
٢,٠٧٩,٩٧٥	١٦٧,٨٠٨	٦٩٠,٩٣٧	٢,٩٣٨,٧٢٠
٢٠٢٠م			
١,٨٤٣,٤٦٧	-	-	١,٨٤٣,٤٦٧
٣,٠٤٨	١٧١,٢٨٤	٨٢٥,٥٧٠	٩٩٩,٩٠٢
-	-	١٠٨,٤٣٥	١٠٨,٤٣٥
١,٨٤٦,٥١٥	١٧١,٢٨٤	٩٣٤,٠٠٥	٢,٩٥١,٨٠٤

٣٣. إدارة المخاطر (يتبع)

(ج) مخاطر السوق (يتبع)

إن تأثير التغيير الافتراضي بزيادة قدرها ١٠٪ ونقص قدره ١٠٪ في أسعار العمولة للاستثمارات على الدخل والدخل الشامل الآخر للشركة ستكون كما يلي:

التغير في السعر	الأثر على ربح الشركة بآلاف الريالات السعودية	الأثر على اجمالي الدخل الشامل للشركة بآلاف الريالات السعودية	الأثر على حقوق الملكية الإجمالية للشركة بآلاف الريالات السعودية
١٠٪ - / +	١٤,٦٠٤	١٤,٦٠٤	١٤,٦٠٤
١٠٪ - / +	١٥,٤٨٦	١٥,٤٨٦	١٥,٤٨٦

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل الأداة المالية الفردية المحددة أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. إن استثمارات الشركة التي تبلغ قيمتها ٣٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢٨٨ مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناتجة عن عدم التأكد من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. وتقوم الشركة بالحد من طبيعة مخاطر السوق من خلال تنويع محافظها المستثمر فيها ومراقبة التطورات بطريقة نشطة في الأسواق.

إن تأثير التغيير الافتراضي بزيادة قدرها ١٠٪ ونقص قدره ١٠٪ في أسعار السوق للاستثمارات على الدخل والدخل الشامل الآخر للشركة ستكون كما يلي:

التغير في القيمة العادلة	الأثر على ربح الشركة بآلاف الريالات السعودية	الأثر على الدخل الشامل الآخر للشركة بآلاف الريالات السعودية
١٠٪ - / +	٣٢,٦٥١	٣٢,٦٥١
١٠٪ - / +	٢٨,٨١٠	٢٨,٨١٠

يستند تحليل الحساسية المعروض إلى مركز المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م. وعليه، فإن تحليل الحساسية المعد ليس بالضرورة أن يكون مؤشراً لتأثير موجودات الشركة بالحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة. تم الإفصاح عن الاستثمارات في المستوى ٣ في إيضاح ٣٠.

(د) مخاطر الائتمان

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

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

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

الموجودات - عمليات التأمين	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
نقد وما في حكمه	١,١٦١,١٠٢	٣٣٧,٣٥٩
ذمم مدينة، صافي	٣,٢٢٢,٠٠١	٣,٤٨٠,٥٥٣
استثمارات متاحة للبيع	١,٥٣٩,٣٦٢	٢,٠١٨,٦٦٤
ودائع مضاربة / مرابحة	١,٧٠٠,٦٢٣	١,٢٩١,٤٦٥
إيرادات استثمار مستحقة	٦,٨٩٣	١,٣٣٣
موجودات أخرى	٥٨٢,٢٧٩	٧٧٦,٢٦٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي (بما في ذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها)	٢,٠٩١,٥٦٧	٢,٢٥٢,٣٥٤
الإجمالي	١٠,٣٠٣,٨٢٧	١٠,١٥٧,٩٩١

٣٣. إدارة المخاطر (يتبع)

(د) مخاطر الائتمان (يتبع)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
١٠٨,٤٣٥	٢٧,١٦٤
٩٩٩,٩٠٢	٨٣١,٥٨١
١,٨٤٣,٤٦٧	٢,٠٧٩,٩٧٥
١,٠٦٤	٤,١٣٦
١٢٧,٧٧٤	١٢٨,٠٥٠
٣,٠٨٠,٦٤٢	٣,٠٧٠,٩٠٦

الموجودات - عمليات المساهمين
نقد وما في حكمه
استثمارات متاحة للبيع
ودائع مضاربة / مرابحة
إيرادات استثمار مستحقة
وديعة نظامية (بما في ذلك الإيرادات المستحقة)
الإجمالي

تركيز مخاطر الائتمان

يتوفر تركيز مخاطر الائتمان عندما يكون للتغيرات في عوامل الاقتصاد وقطاع العمل تأثير مماثل على مجموعات من أطراف أخرى التي يكون إجمالي التعرض الائتماني مهماً بالنسبة لإجمالي التعرض الائتماني الخاص بالشركة. يتم تنفيذ حوالي ٩٩٪ (حوالي ٢٠٢٠ م: حوالي ٩٩٪) من أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. وتتنوع محفظة الأدوات المالية الخاصة بالشركة على نطاق واسع وتُبرم المعاملات مع مختلف الأطراف المقابلة ذات جدارة ائتمانية، مما يقلل من أي تركيز هام لمخاطر الائتمان. راجع إيضاح ١٣ للحصول على تفاصيل حول تركيز مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم المدينة. تتعرض الشركة لمخاطر جوهرية بمبلغ ٢,٢ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٢,٨ مليار ريال سعودي) مصنفة كاستثمارات متاحة للبيع في أوراق مالية وفقاً للشريعة الإسلامية الصادرة عن شركة كاستل للاستثمار المحدودة (راجع إيضاح ٨).

تعرض الاستثمارات لمخاطر الائتمان

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

٢٠٢٠ م			٢٠٢١ م			الموجودات عمليات التامين
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
درجات أخرى*	دون درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	درجات أخرى*	دون درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	
-	-	٢,٠١٨,٦٦٤	-	-	١,٥٣٩,٣٦٢	استثمارات متاحة للبيع
-	-	١,٢٩١,٤٦٥	-	-	١,٧٠٠,٦٢٣	ودائع مضاربة / مرابحة
٣,٤٨٠,٥٥٣	-	-	٣,٢٢٢,٠٠١	-	-	ذمم مدينة، صافي
-	-	١,٣٣٣	-	-	٦,٨٩٣	إيرادات استثمار مستحقة
-	-	٣٣٧,٣٥٩	-	-	١,١٦١,١٠٢	نقد وما في حكمه
٣,٤٨٠,٥٥٣	-	٣,٦٤٨,٨٢١	٣,٢٢٢,٠٠١	-	٤,٤٠٧,٩٨٠	الإجمالي

٢٠٢٠ م			٢٠٢١ م			الموجودات عمليات المساهمين
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
درجات أخرى*	دون درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	درجات أخرى*	دون درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	
-	-	٩٩٩,٩٠٢	-	-	٨٣١,٥٨١	استثمارات متاحة للبيع
-	-	١,٨٤٣,٤٦٧	-	-	٢,٠٧٩,٩٧٥	ودائع مضاربة / مرابحة
-	-	١,٠٦٤	-	-	٤,١٣٦	إيرادات استثمار مستحقة
-	-	١٠٨,٤٣٥	-	-	٢٧,١٦٤	نقد وما في حكمه
-	-	٢,٩٥٢,٨٦٨	-	-	٢,٩٤٢,٨٥٦	الإجمالي

* يشمل بند أخرى الأقساط المدينة المستحقة من حاملي وثائق التأمين. تتألف محفظة الشركة بشكل رئيسي من العملاء الحكوميين وعملاء من الشركات ذوي تصنيف ائتماني مرتفع.

٣٣. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ) مخاطر السيولة

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

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

٢٠٢٠ م بالآلاف الريالات السعودية			٢٠٢١ م بالآلاف الريالات السعودية			جدول ملف الاستحقاق
الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات عمليات التأمين
٢,٠١٨,٦٦٤	-	٢,٠١٨,٦٦٤	١,٥٣٩,٣٦٢	-	١,٥٣٩,٣٦٢	استثمارات متاحة للبيع
١,٢٩١,٤٦٥	-	١,٢٩١,٤٦٥	١,٧٠٠,٦٢٣	-	١,٧٠٠,٦٢٣	ودائع مضاربة / مرابحة
٣,٤٨٠,٥٥٣	-	٣,٤٨٠,٥٥٣	٣,٢٢٢,٠٠١	-	٣,٢٢٢,٠٠١	ذمم مدينة، صافي مصروفات مدفوعة مقدماً
٧٧٦,٢٦٣	-	٧٧٦,٢٦٣	٥٨٢,٢٧٩	-	٥٨٢,٢٧٩	وموجودات أخرى
١,٣٣٣	-	١,٣٣٣	٦,٨٩٣	-	٦,٨٩٣	إيرادات استثمار مستحقة
٣٣٧,٣٥٩	-	٣٣٧,٣٥٩	١,١٦١,١٠٢	-	١,١٦١,١٠٢	نقد وما في حكمه
١,٩٦٢,٥٧٠	-	١,٩٦٢,٥٧٠	١,٧٦٢,٣٢٤	-	١,٧٦٢,٣٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٨٩,٧٨٤	-	٢٨٩,٧٨٤	٣٢٩,٢٤٣	-	٣٢٩,٢٤٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١٠,١٥٧,٩٩١	-	١٠,١٥٧,٩٩١	١٠,٣٠٣,٨٢٧	-	١٠,٣٠٣,٨٢٧	الإجمالي
المطلوبات						
عمليات التأمين						
٢٥٤,٥٥٩	-	٢٥٤,٥٥٩	٥٠٣,٤٠٩	-	٥٠٣,٤٠٩	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢,٥١٦,٦٥٢	-	٢,٥١٦,٦٥٢	٢,٤٠٠,٧٢٩	-	٢,٤٠٠,٧٢٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١,٥٤٩,٣٥٠	-	١,٥٤٩,٣٥٠	١,٧٧٠,٢٤١	-	١,٧٧٠,٢٤١	احتياطي عجز أقساط التأمين
٥٢,٤٠١	-	٥٢,٤٠١	٣٠,٢٧٧	-	٣٠,٢٧٧	احتياطي أنشطة تكافل
٣,٥٤٤	-	٣,٥٤٤	٣,٣٧٢	-	٣,٣٧٢	مطالبات دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٧٢٥,٤٤٦	-	١,٧٢٥,٤٤٦	٩٢٨,٨٤٢	-	٩٢٨,٨٤٢	التزامات عقود إيجار
-	-	-	٤٧,١٤٩	٣٨,٨٧٦	٨,٢٧٣	التزامات المنافع المحددة
١٣٤,٩٩٠	-	١٣٤,٩٩٠	١٤٢,١١٠	-	١٤٢,١١٠	قروض قصيرة الأجل
٤٠١,٩٩٨	-	٤٠١,٩٩٨	-	-	-	توزيعات الفائض الدائنة
٢٥٢,٠٨٦	-	٢٥٢,٠٨٦	٢٥٨,١٦٣	-	٢٥٨,١٦٣	
٦,٤٨٩,٠٢٨	-	٦,٤٨٩,٠٢٨	٦,٠٨٤,٢٩٢	٣٨,٨٧٦	٦,٠٤٥,٤١٦	
٣,٦٦٨,٩٦٣	-	٣,٦٦٨,٩٦٣	٤,٢١٩,٥٣٥	(٣٨,٨٧٦)	٤,٢٥٨,٤١١	مجموع فجوة السيولة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣٣. إدارة المخاطر (يتبع)

(هـ) مخاطر السيولة (يتبع)

٢٠٢٠ م بآلاف الريالات السعودية			٢٠٢١ م بآلاف الريالات السعودية			الموجودات عمليات المساهمين
أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
٨٢٨,٦١٨	١٧١,٢٨٤	٩٩٩,٩٠٢	٨٣١,٥٨١	-	٨٣١,٥٨١	استثمارات متاحة للبيع
١,٠٦٤	-	١,٠٦٤	٤,١٣٦	-	٤,١٣٦	إيرادات استثمار مستحقة
١,٨٤٣,٤٦٧	-	١,٨٤٣,٤٦٧	٢,٠٧٩,٩٧٥	-	٢,٠٧٩,٩٧٥	ودائع مضاربة / مرابحة
٢,٧٧٤	١٢٥,٠٠٠	١٢٧,٧٧٤	١٢٨,٠٥٠	١٢٥,٠٠٠	٣,٠٥٠	وديعة نظامية (بما في ذلك الإيرادات المستحقة)
١٠٨,٤٣٥	-	١٠٨,٤٣٥	٢٧,١٦٤	-	٢٧,١٦٤	نقد وما في حكمه
٢,٧٨٤,٣٥٨	٢٩٦,٢٨٤	٣,٠٨٠,٦٤٢	١٢٥,٠٠٠	٣,٠٧٠,٩٠٦	٢,٩٤٥,٩٠٦	الإجمالي
المطلوبات						
عمليات المساهمين						
٦,٤١١	-	٦,٤١١	٨,٦٣٠	-	٨,٦٣٠	توزيعات أرباح مستحقة
٢,٧٧٤	-	٢,٧٧٤	٣,٠٥٠	-	٣,٠٥٠	عائد دائن على الوديعة النظامية
٤,٠٨١	-	٤,٠٨١	٩,٤٠٤	-	٩,٤٠٤	مطالبات دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٢٦٦	-	١٣,٢٦٦	٢١,٠٨٤	-	٢١,٠٨٤	
٢,٧٧١,٠٩٢	٢٩٦,٢٨٤	٣,٠٦٧,٣٧٦	١٢٥,٠٠٠	٣,٠٤٩,٨٢٢	٢,٩٢٤,٨٢٢	مجموع فجوة السيولة

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

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

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

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

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

٣٣. إدارة المخاطر (يتبع)

(و) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للشركة ومن العوامل الخارجية غير مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها لسلوك إدارة الاستثمار. وتنشأ مخاطر التشغيل عن كافة أنشطة الشركة.

تهدف الشركة إلى إدارة المخاطر التشغيلية لكي تحقق التوازن بين الحد من الخسائر والأضرار المالية التي تلحق بسمعتها وبين تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية الرئيسية لإعداد وتنفيذ الضوابط الرقابية على مخاطر التشغيل. وتشمل هذه المسؤولية الرقابة على المجالات التالية:

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

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

٣٤. إدارة رأس المال

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

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، كان مستوى الملاعة المالية للشركة أعلى من الحد الأدنى لهامش الملاعة الذي تتطلبه اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، يتكون هيكل رأس مال الشركة من رأس المال المدفوع وقدره ١,٢٥٠ مليون ريال سعودي، واحتياطيات نظامية قدرها ١,١٩٧ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاة قدرها ٤٥٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: رأس مال مدفوع قدره ١,٢٥٠ مليون ريال سعودي و احتياطيات نظامية قدرها ١,١٤٤ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاة قدرها ٣٤٥,٩ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي الموحدة.

٣٥. ربح محقق من موجودات مالية، صافي

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
بآلاف الريالات السعودية	
٥٢,٣٣٦	٥٨,٥٥٩
٥٢,٣٣٦	٥٨,٥٥٩
١,٧٧٤	٨٣,٣٩٨
١,٧٧٤	٨٣,٣٩٨

عمليات التأمين

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

عمليات المساهمين

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

٣٦. الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، كانت لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات ضمان صادرة عن البنوك نيابة عنها بمبلغ ٢٥٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢٠٠ مليون ريال سعودي) من خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

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

٣٧. مستحق من المساهمين / مستحق إلى عمليات التأمين

خلال السنة، حصل المساهمون على ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين بمبلغ ٢٠١ مليون ريال سعودي نتج عنه رصيد مستحق من عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بمبلغ ٢٢٧ مليون ريال سعودي.

٣٨. إعادة تصنيف وتعديل أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة لتتماشى مع طريقة العرض للفترة الحالية. وقد تم إجراء هذه التغييرات لعرض الأرصدة والمعاملات بشكل أفضل في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. ليس لهذه التغييرات تأثير على قائمة الدخل الموحدة والأرباح المبقاة.

بنود القوائم المالية	رصيد مذكور سابقاً بآلاف الريالات السعودية	تأثير التعديل بآلاف الريالات السعودية	الرصيد كما تم تعديله بآلاف الريالات السعودية
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٦١٦,٨٩٥	١٥٩,٣٦٨	٧٧٦,٢٦٣
توزيعات الفائض الدائنة	٨٤,٨٩٣	١٦٧,١٩٣	٢٥٢,٠٨٦
مطالبات دائنة ومصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	١,٧٣٧,٣٥٢	(٧,٨٢٥)	١,٧٢٩,٥٢٧

أعدت الشركة تصنيف مبلغ ٨,١ مليون ريال سعودي من "تكاليف اقتناء وثائق التأمين" إلى (مصرفات) / إيرادات أخرى، صافي " من أجل عرض المعاملات بشكل أفضل في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة.

٣٩. الأحداث اللاحقة

أ. في فبراير ٢٠٢٢، وافقت الشركة على تسوية الزكاة مع لجنة تسوية الخلافات الزكوية والضريبية المالية بمبلغ ٢٢١ مليون ريال سعودي للسنوات المقررة من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٨ (راجع إيضاح ٢٠).

ب. في يناير ٢٠٢٢، قدمت لجنة التسوية الضريبية الحكم التفصيلي والمنطق الصادر عن لجنة التسوية الضريبية فيما يتعلق بالتقييم المستمر لضريبة القيمة المضافة. بناءً على ما ورد أعلاه ووفقاً للمادة ٤٠ (٢) من قواعد ولوائح الامانة العامة للجان الضريبية، قدمت الشركة استئنافاً إلى لجنة التسوية الضريبية في ١٦ فبراير ٢٠٢٢، أي في غضون ٣٠ يوماً بعد استلام حكم الحكم (راجع الملاحظة ١٠).

٤٠. اعتماد القوائم المالية الموحدة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ شعبان ١٤٤٣هـ (الموافق: ١٠ مارس ٢٠٢٢م).