

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

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

صفحة	الفهرس
٤-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية
٦٠ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية من ١ إلى ٣٤.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تعرض بعذر، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من الأمور أدناه، وصف لكيفية قيام مراجعتنا بمعالجة المسائل والأمور المعروضة في هذا السياق:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة
تقييم التزامات المطالبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين	لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الاحتياطات الفنية من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطات الاكتوارية.
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها و المطالبات تحت التسوية ٥٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٦٠ مليون ريال سعودي) و ١٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٨١ مليون ريال سعودي) على التوالي كما هو مبين في إيضاح رقم ١٠ في القوائم المالية.	لقد قمنا بتقييم مدى كفاءة وقدرات وموضوعية خبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.
يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من التقدير. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بتكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.	للحصول على أدلة التدقيق الكافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، قمنا باختيار على أساس العينة، اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الاكتتاب في الشركة في تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية.
وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها و استخدام التوقعات الاكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الاكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطات الفنية، تستند تلك الأساليب الى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.	لتقييم منهجية وإفتراضات الشركة تم الاستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:
إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لاستخدام الإدارة لتقديرات و أحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض جوهري في ربحية الشركة.	- تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الاكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع و مع الفترات السابقة.
تم الإفصاح عن سياسات الشركة المتعلقة بالتقديرات والأحكام والسياسات المحاسبية المتعلقة بالمطالبات في الإيضاح ٢ و ٤ بالقوائم المالية على التوالي. تم الإفصاح عن المطلوبات المتعلقة بالمطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وجدول تطور المطالبات في الإيضاحين ١٠ و ١١ على التوالي في القوائم المالية.	- تقييم الإفتراضات الاكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية و الاتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع.
تم الإفصاح عن نهج الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في الإيضاح ٣١ حول القوائم المالية. وقد تم الإفصاح حسب القطاع عن المطلوبات والمصروفات المتعلقة بالمطالبة في الإيضاح رقم ٢٩ حول القوائم المالية.	- مراجعة مدى ملائمة منهجية طرق الاحتساب بالاضافة الى الإفتراضات المستخدمة و تحليل الحساسية المنفذ للإفتراضات الرئيسية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠٢١ السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإننا لا نندي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق جوهرياً مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- استنتاج مدى مناسبة استخدام إدارة الشركة لأساس الإستمرارية المحاسبية، استناداً 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 الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.
- لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

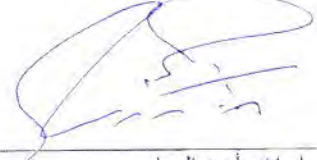
العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



سلمان بندر السديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٨٣)

عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٢٧)

٢٠ مارس ٢٠٢٢ م
١٧ شعبان ١٤٤٣ هـ



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٤٩,٣٢٧,٤٥٤	٨٥,٣٤٣,٠٧٢	٥	النقد وما في حكمه
٦٣,٧٦٤,٢٠٨	٥٧,٤٦٠,٩١٩	٦	ودائع لأجل
١٤١,١١٣,٧٣٧	١٥٠,٩٧٦,٩٥٢	٧	أقساط التأمين المدينة وضم معيدي التأمين المدينة، صافي
٤٢,٩٠٤,٧٢٩	٤٧,٨٧٧,٢٦٤	٩	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٣,٩٧٧,٨٤٦	٧٠,٥٨٦,٦٩٦	١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٣٧٨,٧٢٥	٨,٣٤٥,٨٧٨	١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١١,٠١٧,٧٦٢	١١,١٢٢,٢٢٥	٨	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
١٠٤,١٥٣,٥١٢	١٤١,٠٣٢,٤١٨	١٧	استثمارات
٩٢,٩٩٨	٨٣,٣٤٦	٢٢	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٨,٣١٣,٥١٣	٢٤,٢٠٣,٠٨٣	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٣٧١,٩٥٢	٣,٢١٤,٧١٥	١٣	حق استخدام الأصول
٦,٥٩٨,٧٢٧	٧,٤١٧,٩٥٥	١٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	وديعة نظامية
٤,٢٩٠,٢٨٠	٤,٤٩٣,٦٨٦		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٦٣٠,٣٠٥,٤٤٣	٦٥٢,١٥٨,٢٠٩		إجمالي الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	المطلوبات
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٣,٦٨٣,٨٠٥	١٧,١٠٦,٠٨٩		ذمم دائنة
٢٨,٢١٠,٥٣٧	٢٣,٩٥٩,٩٢٣	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٩,٤٢٤,٤٥٩	٣١,٠٠٨,١٣٣		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٤٠,٨٠٢,٥٤٤	١٦٨,٠٩٤,٣٥٩	٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٢٧٧,٧٧٧	٣,٤٦٠,٥٠٩	١٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٠,٨٨٧,١٦٩	١٠٤,٤٩٢,٤٦٣	١٠	مطالبات تحت التسوية
٥٩,٩٨١,٧٢٣	٥٢,٩٧٠,٣٩٠	١٠	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١٥,٦٣٠,٠٠٠	٨,٩٦٥,٠٠٠		احتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى
١٠,٤٢٧,٧٧٧	١٠,٤٧٩,٣٥٦	٢٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	١٩٨,٨٨٢	٢٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٦,٢٨١,٩٨٠	٧,٦٥٢,٨٨٩	٢١	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٤,٩١١,١٢٦	٢,٧٤٢,٤٩٢	١٣	التزام إيجار
٤,٢٩٠,٢٨٠	٤,٤٩٣,٦٨٦		عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة
٤٠٧,٨٠٩,١٧٧	٤٣٥,٦٢٤,١٧١		إجمالي المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	الفائض المتراكم - عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢,٢٥٢,٩٠٥	١,٤٣٨,٥٤٤		توزيعات الفائض المستحقة
(١,٥٢٢,٩٣٢)	(٥٤٣,٨٤٢)		خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
٤٠٨,٥٣٩,١٥٠	٤٣٦,٥١٨,٨٧٣		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	حقوق المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
(٤٣,٩٧٨,٩٧٤)	(٤٩,٤٩٦,٣٥٩)		خسائر متراكمة
٧٤٥,٢٦٧	١٣٥,٦٩٥	١٧	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٢٢١,٧٦٦,٢٩٣	٢١٥,٦٣٩,٣٣٦		إجمالي حقوق المساهمين
٦٣٠,٣٠٥,٤٤٣	٦٥٢,١٥٨,٢٠٩		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي
عضو مجلس الإدارة المفوض
المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه الفوائض المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المبالغ بالريال السعودي		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الإيرادات		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
٣٤٦,٤٣١,٦٤٦	٤٢٢,٣٢٢,٦٠٣	٩-١
مباشر		
أقساط إعادة التأمين المسندة		
(٩٠,٧٥٥,٢٨٦)	(١٠٤,٣٠٩,٥٤٠)	
(٥,٥٥٤,١٥٨)	(٢٢,٠٣٤,٣٣٩)	
(٤,٣٢٠,٠٠٠)	(٤,٩٠١,٣٧٦)	
٢٤٥,٨٠٢,٢٠٢	٢٩١,٠٧٧,٣٤٨	
(٥,١٥٨,٩٣٤)	(٢٢,٣١٩,٢٨٠)	٩-١
٢٤٠,٦٤٣,٢٦٨	٢٦٨,٧٥٨,٠٦٨	
١١,٤٣٢,٩٧٥	٢٧,٨١٨,٢٢٧	١٦
-	٣,٦٠٧,١٠٦	
٢٥٢,٠٧٦,٢٤٣	٣٠٠,١٨٣,٤٠١	
صافي الإيرادات		
تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
(٢٢٨,١٠٦,٤٩٠)	(٢٧٨,٠٩٨,٧٩٦)	١٠
٧٠,٦٢٠,٢٤٠	٤٢,٢٥٤,٧٧٦	١٠
(١٥٧,٤٨٦,٢٥٠)	(٢٣٥,٨٤٤,٠٢٠)	
(٩٧٦,٧٣٣)	١٨,٩٨٢,٠٤٢	
(١٥٨,٤٦٢,٩٨٣)	(٢١٦,٨٦١,٩٧٨)	
(٢٠,٨١٢,٦٧١)	(٣٢,٨٤٠,٩٧٩)	٨
(٤٧١,٢٠٠)	٦,٦٦٥,٠٠٠	
(٦,٦٧١,٦٠٩)	-	٢٧
(١٨٦,٤١٨,٤٦٣)	(٢٤٣,٠٣٧,٩٥٧)	
٦٥,٦٥٧,٧٨٠	٥٧,١٤٥,٤٤٤	
صافي ربح الاكتتاب		
(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى		
٨,٢٣٥,٤١٢	٩,٦٤٨,٤١٣	٧
(٦٨,٨٥٤,٤٢٩)	(٧٣,٤٥٥,٦٧١)	٢٠
٢,٢٩٤,٣٩١	٩٢٥,٨٥٧	
٢,٠١٥,٦٥٩	٢,٦٧٥,٠٠١	١٧
٣,٧٢٢,٦٨٠	٣,٥٩١,٤٣٠	
(٥٢,٥٨٦,٢٨٧)	(٥٦,٦١٤,٩٧٠)	
١٣,٠٧١,٤٩٣	٥٣٠,٤٧٤	
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٤٧,٨٥٩)	٢١
٧,٠٧١,٤٩٣	(٥,٥١٧,٣٨٥)	
(٨١٤,٣٦١)	-	
٦,٢٥٧,١٣٢	(٥,٥١٧,٣٨٥)	
٠,٢٤	(٠,٢١)	٢٦
(خسارة) / ربح السهم الأساسي		

الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



المدير المالي التنفيذي



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المبالغ بالريال السعودي		ايضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦,٢٥٧,١٣٢	(٥,٥١٧,٣٨٥)	ربح / (خسارة) السنة المسند إلى عمليات المساهمين
		إيرادات شاملة أخرى:
		بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
(٣٩٨,١٦٤)	(٦٠٩,٥٧٢)	١٧ - صافي التغير في القيمة العادلة
٥,٨٥٨,٩٦٨	(٦,١٢٦,٩٥٧)	إجمالي الربح / (الخسارة) الشامل للسنة
٣٢٤,٢٢٩	٩٧٩,٠٩٠	إجمالي الربح الشامل المسند إلى عمليات التأمين
٦,١٨٣,١٩٧	(٥,١٤٧,٨٦٧)	إجمالي الربح / (الخسارة) الشامل

الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



المدير المالي التنفيذي



شركة التامين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	خسائر مترتبة	رأس المال	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢١,٧٦٦,٢٩٣	٧٤٥,٢٦٧	(٤٣,٩٧٨,٩٧٤)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	
(٥,٥١٧,٣٨٥) (٩,٥٧٢)	- (٦,٩٥٧٢)	(٥,٥١٧,٣٨٥) -	- -	١٧
(٦,١٢٦,٩٥٧)	(٦,٩٥٧٢)	(٥,٥١٧,٣٨٥)	-	
٢١٥,٦٣٩,٣٣٦	١٣٥,٦٩٥	(٤٩,٤٩٦,٣٥٩)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	

الإيضاح	رأس المال ريال سعودي	خسائر مترجمة ريال سعودي	احتياطي اعادة تقييم استثمارات ريال سعودي	حقوق المساهمين ريال سعودي	إجمالي
	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠,٢٣٦,١٠٦)	١,١٤٣,٤٣١	٢١٥,٩٠٧,٣٢٥	
	-	٦,٢٥٧,١٣٢	-	٦,٢٥٧,١٣٢	
	-	-	(٣٩٨,١٦٤)	(٣٩٨,١٦٤)	
	-	٦,٢٥٧,١٣٢	(٣٩٨,١٦٤)	٥,٨٥٨,٩٦٨	
	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٤٣,٩٧٨,٩٧٤)	٧٤٥,٢٦٧	٢٢١,٧٦٦,٢٩٣	

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المقوض

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيصاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من

شركة التأمين العربية التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٠٧١,٤٩٣	(٥,٥١٧,٣٨٥)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي (خسارة) / ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل		
التعديلات للبنود غير النقدية:		
٢,٢٠٧,١١٩	٢,٦١٩,١٩٣	١٤
(٢,٠٠٠)	-	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٩٧١,٠٢٥	٢,١٥٧,٢٣٧	١٣
٢١٧,٩٣٦	١٥٨,٢٣٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٨,٢٣٥,٤١٢)	(٩,٦٤٨,٤١٣)	١٣
(٢,٠١٥,٦٥٩)	(٢,٦٧٥,٠٠١)	إستهلاك حق استخدام الأصول
١,٧١٧,٠١٣	١,٤٦٨,٠٣٤	١٣
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٤٧,٨٥٩	مصرفات تمويل
٨,٩٣٠,٥١٥	(٥,٣٩٠,٢٤٦)	٧
		(استرداد) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		(أرباح) بيع استثمارات متاحة للبيع
		٢٣
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		٢١
		زكاة وضريبة دخل مستحقة
التغيرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية		
(٢٢,٤١٥,٥٦٤)	(٢١٤,٨٠٢)	أقساط تأمين مدينة ودمم معيدي تأمين مدينة
١٢,٩٥٨,٣٣٣	(٤,٩٧٢,٥٣٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط التأمين غير المكتسبة
٣,١٧٤,١٠٦	(٣٦,٦٠٨,٨٥٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,١٢٥,٠٠٠	١,٠٣٢,٨٤٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٣,٧٨١,٤٦٥)	(١٠٤,٤٦٣)	تكاليف إكتتاب موزلة
(٩,٦٥٢)	٩,٦٥٢	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(١,٣٣٤,٩١١)	(٥,٨٨٩,٥٧٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٤٥٣,٤٠٨	(٦,٥٧٧,٧١٦)	ذمم دائنة
(٤٨٠,٥٢٦)	(٤,٢٥٠,٦١٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٦,٩٦٥,٠٧٤)	١,٥٨٣,٦٧٤	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٧,٧٩٩,٣٩٩)	٢٧,٢٩١,٨١٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٣٤٤,٨٥٦)	١٨٢,٧٣٢	عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢,٨١٦,٣٧٣)	٢٣,٦٠٥,٢٩٤	مطالبات تحت التسوية
(٤,٥٠٦,٠٠٠)	(٧,٠١١,٣٣٣)	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٤٧١,٢٠٠	(٦,٦٦٥,٠٠٠)	احتياطي عجز أقساط التأمين والإحتياطيات الأخرى
(٥٠٠,٤٨٤)	(٨١٤,٣٦١)	توزيعات الفائض المستحقة
(٤١,١٩٧)	١٩٨,٨٨٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(١٨,٨٨٢,٩٣٩)	(٢٤,٥٩٤,٥٩٥)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٤,٣٥٣,٨٣٣)	(٤,٦٧٦,٩٥٠)	٢١
(٢,٦٢٤,٢٤٧)	(٤٣٧,٣٦٥)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٥,٨٦١,٠١٩)	(٢٩,٧٠٨,٩١٠)	٢٣
		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
٤٧,٤٦١,٧١١	(٣٤,٨١٣,٤٧٧)	١٧
٦٥,٣٩٣,٣٦٤	٦,٣٠٣,٢٩٠	استيعادات / (إضافات) استثمارات
(٢,٠٩٠,٠٤٣)	(٣,٤٣٨,٤٢١)	١٤
١١٠,٧٦٥,٠٣٢	(٣١,٩٤٨,٦٠٨)	استيعادات ودائع لأجل
		إضافات ممتلكات ومعدات
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(٢,١٦٩,٢٢١)	(٢,٣٢٦,٨٦٤)	الترامات تأجير مدفوعة
(٢,١٦٩,٢٢١)	(٢,٣٢٦,٨٦٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨٢,٧٣٤,٧٩٢	(٦٣,٩٨٤,٣٨٢)	٥
٦٦,٥٩٢,٦٦٢	١٤٩,٣٢٧,٤٥٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٤٩,٣٢٧,٤٥٤	٨٥,٣٤٣,٠٧٢	النقد وما في حكمه، بداية السنة
		٥
		النقد وما في حكمه، نهاية السنة
معاملات غير نقدية:		
(٣٩٨,١٦٤)	(٦٠٩,٥٧٢)	١٧
(٤٩٠,١٣٢)	٩٧٩,٠٩٠	٢٣
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		ربح / (خسارة) إكتوارية لبرامج محددة المزايا

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٠٢ بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٨). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٨٦٥٥، الرياض ١١٣٢٣، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام، التأمين الصحي، والحماية، والادخار. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٦ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨). بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩).

في ١٤ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٤)، أصدر البنك المركزي السعودي موافقة رسمية برقم ٣٥١٠٠٠٠٧٦٨٨٥ لتعديل التصريح الصادر للشركة برقم ت م ن/١٥/٢٠٠٨٦ بحيث يكون مقتصرًا فقط على ممارسة نشاط التأمين وإلغاء نشاط إعادة التأمين.

قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي بما يتماشى مع تعديلات نظام الشركات السعودي الصادر في ١٤٣٧ هـ الموافق ٢٠١٥.

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس والإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الاخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات، والمطلوبات، وكذلك الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

تعد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستمرارية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة ومكافأة نهاية الخدمة يتم قياسها بالقيمة الحالية. لا يتم عرض قائمة المركز المالي باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك تصنف الأرضة التالية بصفة عامة متداولة: النقد وما في حكمه وأقساط التأمين المدينة وضمم معيدي تأمين مدينة، والاستثمارات وتكاليف الاكتتاب المؤجلة ومصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى والذمم الدائنة وضمم معيدي التأمين الدائنة والمطالبات القائمة والمصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى ومخصص الزكاة والضرائب وتوزيع الفائض المستحق وأقساط التأمين غير المكتسبة، والحصة المعاد تسديدها للأقساط غير المكتسبة، وتكاليف الإكتتاب المؤجلة إيرادات عمولة غير مكتسبة، يتم تصنيف الأرضة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: تعويضات نهاية الخدمة، والوديعة النظامية، والعوائد على الوديعة النظامية، إيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي، مطالبات متكبدة ولكنها لم يتم الإبلاغ عنها والممتلكات والمعدات، صافي. تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة.

٢ - أسس الإعداد (تتمه)

أسس القياس والإعداد (تتمه)

قائمة المركز المالي ، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها في (إيضاح ٣٠) من المعلومات المالية والتي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية والامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك ، فإن القوائم المالية تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة مع الالتزام بالمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي و الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال.

السنة المالية

تبدأ السنة المالية للشركة من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال الفترة المالية التي أعدت القوائم المالية بشأنها. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث والعمليات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات. يتم تقويم التقديرات والأحكام باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف. علاوة على ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين المفصّل عنها في آخر قائمة مالية سنوية بما يخص جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، علاوة على ذلك، قامت الشركة بالنظر فيما يلي:

تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩):

في ١١ مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) كجائحة لسرعة انتشاره حول العالم. أثر هذا الوباء على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي ومن ضمنهم المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات بجميع بلدان العالم موقفاً للحد من انتشار الفيروس، وقامت الحكومة السعودية بالتحديد بإغلاق حدود أراضيها وأصدرت قواعد ارشادية حول التباعد الاجتماعي وفرضت حظر التجول بالكامل على مستوى الدولة.

و كنتيجة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي والمناطق الأخرى (وفقاً لما هو ملأئم بناءً على عمليات الشركة) حيث تعمل الشركة، ونتائج تعطّل نشاطاتها على الصعيد الاجتماعي والاقتصادي في تلك الاسواق؛ أجرت إدارة الشركة على نحو استباقي تقييماً لأثر الجائحة على عملياتها واتخذت عدة تدابير وإجراءات وقائية واستباقية لضمان:

● صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع نطاقاً حيث تعمل الشركة.

● استمرارية أعمالها داخل المملكة وبقاءه محمياً وسليماً.

لوحظ تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في المجال الطبي والمركبات كما هو موضح أدناه، كما هو الحال مع أي تقدير، تستند التوقعات واحتمالية حدوث التأثير على الأحكام الهامة والوضع سريع التطور وحالات عدم اليقين التي تحيط بمدة وشدة جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، و لذلك، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التي تم توقعها.

إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة مبني على التقديرات، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر عليها بشكل مستمر.

٢ - أسس الإعداد (تتمه)

الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمه)

احتياطات فنية طبية

تعتقد الإدارة بناء على تقييمها أن قرار الحكومة السعودية بتكفل تكلفة العلاج الطبي لكل من المواطن السعودي والمقيم قد ساعد على خفض أي تأثير غير مرغوب فيه. خلال الحظر، لاحظت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية (مطالبات العلاج الاختيارية والحالات غير المزمدة بشكل عام) مما أدى للانخفاض في المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الحظر منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م، تواجه الشركة تزايداً في المطالبات والذي كان من ضمن توقعات إدارة الشركة. اعتبرت إدارة الشركة على النحو الواجب أثر تزايد المطالبات في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين التي تدخل حيز التنفيذ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م من أجل اختبار مدى كفاية الالتزام الخاص بالشركة.

احتياطات فنية للمركبات

و كنتيجة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، أصدر البنك المركزي السعودي تعميم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. ومن بين الأمور الأخرى، نص التعميم على شركات التأمين بتمديد مدة صلاحية جميع وثائق التأمين على المركبات الفردية الحالية إلى شهرين إضافيين إلى جانب توفير تغطية تأمينية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على المركبات الجديدة بالتجزئة والتي تم الاكتتاب فيها خلال شهر واحد منذ إصدار التعميم. قامت الإدارة بمناقشة العديد من العوامل الداخلية مع الخبير الاكتواري الذي تم تعيينه، وتوصلت إلى قيام الشركة باعتبار التمديد لمدة شهرين لوثائق التأمين على المركبات الحالية كوثيقة جديدة وأن تقوم بتسجيل عجز أقساط التأمين بناء على المطالبات المتوقعة للفترة الممتدة لشهرين.

وبالنسبة لوثائق التأمين الجديدة المكتتبه وفقاً للتعميم المذكور أعلاه، يتم اكتساب القسط على مدى فترة التغطية، أي: ١٤ شهراً وفقاً لسياسة الشركة المحاسبية. لا يوجد تأثير جوهري على الفترة الممتدة لشهرين للأقساط المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وذلك بسبب عدم وجود مبالغ كبيرة للأقساط والتي تم الاكتتاب فيها خلال الفترة الممتدة لشهر واحد.

الموجودات المالية

لمراعاة أي تأثير محتمل، قد تمس جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) الموجودات المالية للشركة، لذلك أجرت الشركة تقييماً بما يتوافق مع السياسات المحاسبية وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. تتضمن ديون الموجودات المالية عوامل مثل، عجز مالي كبير للمصدرون أو المدينون، أو التخلف أو العجز عن السداد أو احتمالية تعرض المصدرون أو المدينون للإفلاس أو لإعادة هيكلة مالية أخرى .. إلخ. في حالة تصنيف حقوق الملكية على أنها متاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للموجودات المالية لأقل من تكلفتها. بناء على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) لم يكن له تأثير جوهري على نتائج الشركة المعلنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وتستمر إدارة الشركة بمراقبة الوضع.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمه)

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

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين
يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة.
هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات.

يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكلفة النهائية للمطالبة والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة. في نهاية كل فترة تقرير ، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.
يعتبر 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 الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فير غوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما استخدم الخبير الاكتواري نهج القطاعات بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة لقطاع الطبي . تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقرر الشركة أن الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو لفترة طويلة في القيمة العادلة للموجودات المالية دون تكلفتها. يتطلب تحديد ما هو هام أو طويل الأمد الحكم. تعتبر فترة ٦ شهور أو أكثر طويلة الأمد ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٥٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى ، التقلبات العادية في سعر السهم ، والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها ، وأداء الصناعة والقطاع ، والتغيرات في التقنية ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية .

الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمدينين. تعتبر الصعوبات المالية الهامة للمدين ، واحتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة هيكلة التنظيم المالي ، والعجز عن السداد أو التأخر في السداد مؤشرات على أن الذمم المدينة قد انخفضت قيمتها.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبند التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبند ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية في حالة عدم وجود سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المدرجة متاحة بخلاف ذلك باستخدام تقنيات التقييم. في هذه الحالات ، يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما لا تكون مدخلات السوق القابلة للملاحظة متاحة ، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة عندما تستخدم تقنيات التقييم (على سبيل المثال ، النماذج) لتحديد القيم العادلة ، يتم التحقق منها ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن تلك المصادر. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها ، ويتم معايرة النماذج للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي ، تستخدم النماذج البيانات القابلة للملاحظة فقط ؛ ومع ذلك ، تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات من الإدارة تقديرها.

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هناك معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة تنطبق لأول مرة في عام ٢٠٢١ م، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية للشركة.

هناك العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. ويرى مجلس إدارة الشركة أن ذلك لن يكون له تأثير كبير على القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة اعتماد تلك التعديلات والتفسيرات، إن كانت قابلة للتطبيق.

المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م، مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن لم تقم الشركة بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" على تصنيف المطلوبات.

توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" على أن المطلوبات يتم تصنيفها على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو بالأحداث بعد تاريخ التقرير. يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ و ٣٧

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع الأعمال" تحديث الإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.
- يحظر معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والالات والمعدات" على الشركة أن تخصم من تكلفة الممتلكات والالات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في قائمة الربح والخسارة.
- يحدد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وإيضاح الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨

تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "الضريبة المؤجلة" المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة

تتطلب هذه التعديلات من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الإثبات المبدئي، إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير مادي على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولية.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧: عقود التأمين

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين. هذا المعيار الجديد ينطبق على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعلى عقود الاستثمار التي تتمتع بخصائص المشاركة التقديرية شريطة أن تصدر الجهة الأخرى عقود التأمين. ويتطلب هذا فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- أ) المشتقات المرفقة إذا كانت تقابل معايير محددة معينة و
- ب) مكونات الاستثمار المتميزة و
- ج) أي تعهد بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يتعين أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

القياسات:

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والتي تسمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام سياسات المحاسبة لأغراض القياس القائمة قبل يناير ٢٠١٥، فإن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ يقدم نماذج القياس المختلفة التالية:

- أ) التدفقات النقدية المحققة والتي تشمل:

- تقديرات مرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية و
- تعديلات عاكسة للقيم الزمنية للنقد (على سبيل المثال الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

ب) يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به باعتباره كياناً يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند البداية بأي مبلغ صافي سلبي للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية سيتم تسجيلها على الفور في الربح أو الخسارة.

في نهاية كل فترة تقارير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها مجموع:

- التزامات التغطية المتبقية والتي تشمل التدفقات النقدية المحققة ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ و
- الالتزامات عن المطالبات المتكبدة والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية المحققة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في هذا التاريخ.

ويتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً لأي تغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سلبياً، فإن التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

سيتم الإبلاغ عن تأثير التغييرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر ويتم تحديده من خلال إختيار السياسة المحاسبية.

يعتبر نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود التي تنسم بالمشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). هذا التقييم حول إذا ما كان العقد يفي بهذه المعايير يتم إجراؤه عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

ولهذه العقود فإنه وبالإضافة إلى التعديلات بموجب نموذج القياس العام، فإن هامش الخدمة التعاقدية يتم تعديله أيضاً لأجل:

١. حصة الجهة من التغييرات في قيمتها العادلة للعناصر المدرجة أسفلها و
٢. تأثير التغييرات في القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية غير المتصلة بالعناصر المدرجة.

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمه)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧: عقود التأمين (تتمه)

أما نهج تخصيص الأقساط فهو نهج مبسط يسمح بقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف بصورة جوهرية عن نموذج للقياس العام لمجموعة من العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل.

مع نهج تخصيص الأقساط، فإن المسؤولية عن التغطية المتبقية تتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصصاً منها التدفقات النقدية لإكتتاب التأمين.

يبقى نموذج القياس العام مطبقاً في قياس المسؤولية عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من الجهة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع/استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ السريان:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة عرضت في يونيو ٢٠١٩ - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتقتترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وحصلت على تعليقات من أصحاب المصلحة المختلفين. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية في الوقت الحالي بإعادة مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ فإن مجلس معايير المحاسبة الدولية سيتبع إجراءاته القانونية المعتادة لوضع المعايير. إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ هو حالياً بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١. وبموجب المسودة الحالية يقترح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ إلى فترات رفع التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

يُسمح بالتطبيق المبكر إذا كان كل من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية تم تطبيقهما أيضاً. تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه في ١ يناير ٢٠٢٣.

فترة الانتقال:

مطلوب التطبيق بأثر رجعي، وبالرغم من ذلك إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن الجهة ملزمة باختيار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

العرض والافصاح:

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين وإلى أي عقود استثمار ذات مزايا تقديرية للمشاركة مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

شركة التأمين العربية التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمه)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧: عقود التأمين (تتمه)

التأثير:

الشركة حاليًا في مرحلة التصميم و تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة بما في ذلك أي تطويرات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والتقييم التفصيلي لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية تحت مرحلة التصميم والتنفيذ وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

مجال التأثير	ملخص التأثير
الأثر المالي	أنهت الشركة بنجاح عملية إعادة تقييم نتائج عام ٢٠٢٠ كجزء من التشغيل التجريبي الأولي الذي تبنته الجهة التنظيمية وقدمت نتائجه في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ إلى البنك المركزي السعودي. بناءً على التقييمات التي أجريت في المراحل السابقة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لم يكن الأثر المالي لتطبيق المعيار الجديد جوهريًا مقارنة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. ستعمل الشركة على ترسيخ وجهة نظرها حول التأثير المالي أثناء إكمال التشغيل التجريبي الثاني والثالث المخطط لهما قبل نهاية عام ٢٠٢٢
إطار الإدارة والرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، يشمل إنشاء لجنة توجيهية لرصد التقدم في التنفيذ وإسناد المهام والمسؤوليات إلى مختلف الأطراف المنخرطة في المشروع. تخضع اللجنة التوجيهية بشكل مباشر لتوجيهات لجنة المراجعة بالشركة.
الأثر الفني	إنتهى التقييم الأولي للمنتجات التي تقدمها الشركة إلى أن جميع المنتجات يمكن قياسها باستخدام منهج تخصيص الأقساط. تم تقييم أثر العملية وتوثيقه خلال عملية تقييم الثغرات التي تشمل التقييم الاكتواري والعمليات المحاسبية والإفصاحات وغيرها من العمليات ذات الصلة. أنهت الشركة إعداد العديد من السياسات التي تشمل مختلف الأمور الفنية والمالية بعد الإنهاء من القرارات المتعلقة بالسياسات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. تتخذ القرارات المتعلقة بالسياسات بعد المداولات الواجبة بين مختلف الأطراف المنخرطة في المشروع. حاليًا، اعتمدت غالبية السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع تطبيق المعيار ١٧ من المعايير الدولية للتقرير المالي التابعة للشركة. لم يتم الإبلاغ عن أي تأثير فني أو عملي جوهري أثناء الإنهاء من محاكاة التشغيل التجريبي الأولى.
البيانات	إستناد إلى نموذج القياس المعتمد، ترى الشركة أن تأثير البيانات ليس جوهريًا وتستطيع الشركة إدارة متطلبات البيانات وفقًا لذلك. كجزء من مرحلة التنفيذ، أعدت الشركة سياسة بيانات شاملة وقاموس للبيانات والتي تتم مراجعتها بشكل دوري للتأكد من الجاهزية لتاريخ نفاذ المعيار الجديد.
نظم تكنولوجيا المعلومات	بعد التقييم الشامل لمتطلبات العمل وقدرات أنظمة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ المتعددة والمتاحة بالمنطقة، تم اختيار الشركة لأفضل نظام مناسب بدرجة كبيرة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. تم تفعيل النظام بنجاح وإستخدم لمعالجة وإستخراج نتائج المحاكاة للتشغيل التجريبي الأولي. بالتنسيق مع المستشار المعين من قبل الشركة والخبير الاكتواري المعين، تعمل اللجنة التوجيهية بنشاط لتغطية أية ثغرات متبقية قبل الموعد المحدد لمحاكاة التشغيل التجريبي الثاني.
جوانب أخرى	لا يوجد

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، عقود التأمين) نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩.

يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- أ) يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
- ب) تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق ويطلق عليه "الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً".
- ج) يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع و

- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

يتم قياس الأصول التي لا تفي بأي من هاتين الفئتين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للجهة استخدام خيار تعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، يمكن للجهة أيضاً إجراء عملية اختيار غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) في الدخل الشامل الآخر مع أرباح معترف بها في الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغيرات في المخاطر الائتمانية المطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

انخفاض القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. في إطار نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لم يعد من الضروري أن يحدث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تقوم الجهة دائماً باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ رفع التقارير ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط:

يُقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تتماشى مع المحاسبة التحوطية بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. وتضع المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ إزاء النموذج العام للمحاسبة التحوطية. تنطبق التعديلات على جميع المحاسبة التحوطية باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (يُشار إليها عادة باسم "تحوط كلي للقيمة العادلة"). وبالنسبة لهذه، قد تواصل الجهة تطبيق متطلبات المحاسبة التحوطية السارية حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وقد مُنح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يتناول محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، عقود التأمين) (تتمه)

تاريخ السريان:

تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المنشور هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات التي أُدخلت على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين، التي نُشرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الحالي للسماح للكيانات التي تصدر عقود التأمين في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ إلى التخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل معيار عقد التأمين الجديد معيار للتقرير المالي الدولي رقم ١٧ - تصبح عقود التأمين سارية النفاذ.

تقدم التعديلات خيارين بدلين على النحو التالي:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى حدوث الاسبق مما يلي:
 - تاريخ سريان معيار عقد التأمين الجديد أو
 - فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ٠١ يناير ٢٠٢٣ (يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ إلى ٠١ يناير ٢٠٢٣).

ويلزم تقديم إفصاحات إضافية تتعلق بالأصول المالية خلال فترة التأجيل. ولا يتاح هذا الخيار إلا للكيانات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من قبل.

٢. اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة للأصول المالية المعنية، ينقص من الربح أو الخسارة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. وخلال الفترة الانتقالية، يلزم الكشف عن المزيد من الإفصاحات.

حتى هذا التاريخ، أجرت الشركة تقييماً أولياً استعرض عاملين كما يلي:

- (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية للمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بإجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها و
- (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها.

بناءً على هذا التقييم الأولي، قررت الشركة أنها مؤهلة للحصول على الإعفاء المؤقت.

وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديدة. وترد الإفصاحات المتعلقة بالأصول المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في تقييم الأثر المنصوص عليه أعلاه.

تقييم الأثر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بالتأمين ٤٣٥ مليون ريال سعودي و ٢٢٩ مليون ريال سعودي على التوالي. وليس بالضرورة أن تكون الموجودات المالية و الموجودات المرتبطة بالتأمين حصرية تبادلياً من حيث التصنيف. ويتكون إجمالي الموجودات المالية من الموجودات المالية المحفوظ بها بالتكلفة المستهلكة والموجودات المالية الأخرى.

تصل الموجودات المالية المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة إلى ٣٧٣ مليون ريال سعودي وتتكون من النقد وما في حكمه، والودائع لأجل، وأقساط التأمين المدينة و ذمم معيدي التأمين المدينة، و الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق.

تبلغ الموجودات المالية الأخرى ٦٢ مليون ريال سعودي وتتألف من استثمارات متاحة للبيع. يجوز للشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الأصول المالية الأخرى استناداً إلى نموذج عمل الشركة لسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ولم تجر الشركة بعد تقييماً مفصلاً لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً على النحو المطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

يستند ما سبق إلى تقييم أولي لأثر المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ استناداً إلى المعلومات المتاحة حالياً، وقد يخضع لتغييرات ناشئة عن مزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة المتاحة في المستقبل.

وتتوقع الشركة بعض الآثار الناجمة عن تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، إلا أنه لا يمكن تقديم تقدير معقول لهذه الآثار حتى تقوم الشركة بإجراء مراجعة مفصلة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية هي كالتالي:

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق وشيكات برسم الإيداع والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل التي تقل فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

ودائع لأجل

تتكون الودائع لأجل من ودائع عند البنوك بتواريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الشراء.

أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

المدفوعات المقدمة

تمثل المدفوعات مقدما مصاريف غير متكبد بعد ولكنها مدفوعة نقداً. تقيد المدفوعات مقدما في الأصل كموجودات وتقاس بالمبلغ المدفوع نقداً، وبعد ذلك، يتم تحميلها على قائمة الفائض لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين عند استنفادها أو إنتهاها مع مرور الوقت.

الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى

أ) الاعتراف المبني

يتم الاعتراف بالموجودات المالية في القوائم المالية للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بالموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة يتم إدراج تكاليف المعاملات في القياس المبني للموجودات المالية للشركة باستثناء حالة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن الموجودات المالية للشركة الذمم المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب) التصنيف والقياس اللاحق

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية المحددة: استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع والقروض والذمم المدينة. ويعتمد التصنيف على طبيعة والغرض من الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت إثباتها الأولي. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

١ - القروض والذمم المدينة

إن القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشط وتصنف كقروض وذمم مدينة للسوق. بعد الاعتراف المبني، وبالتالي يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض وتدرج في الموجودات المتداولة، باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد من ١٢ شهراً بعد نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى (تتمه)

ب) التصنيف والقياس اللاحق (تتمه)

٢ - الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع تشمل الأسهم وسندات الدين. إستثمارات الأسهم المصنفة على أنها إستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لا تصنف على أنها مقتناة للمتاجرة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. سندات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يقصد بها الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي قد يتم بيعها استجابة لإحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق. بعد القياس الأولي، يتم قياس الإستثمارات المتاحة للبيع في وقت لاحق بالقيمة العادلة.

يتم إثبات المكاسب والخسائر غير المحققة مباشرة ضمن حقوق المساهمين (من خلال الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى) تحت بند "التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع". وعند استبعاد الاستثمار، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية في قائمة عمليات المساهمين الشاملة. وفي الحالات التي تمتلك فيها الشركة أكثر من إستثمار في نفس الأداة المالية، فإنه يتم إستبعادها على أساس "الداخل أولاً الخارج أولاً". يتم إدراج الفوائد المكتسبة في وقت إقتناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع كدخل فوائد وذلك بإستخدام سعر الفائدة الفعلي. إن توزيعات الأرباح المكتسبة في وقت إقتناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها في قائمة دخل المساهمين الشاملة عند الإقرار بأحقية استلامها. يتم إثبات الخسائر الناتجة من الإنخفاض لتلك الإستثمارات في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

٣ - الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق هي موجودات مالية غير مشقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على إقتنائها حتى تاريخ الإستحقاق ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة المطفأة المعدلة بالعلو أو الخصم بإستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم إثبات أي إنخفاض دائم في قيمة الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق في قائمة عمليات التأمين. إن الإستثمارات المصنفة كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون أن تتأثر مقدرة الشركة على إستخدام هذا التصنيف. كما لا يمكن تخصيصها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو مخاطر السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل.

٤ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين.

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي الأصلي.

المطلوبات المالية

أ- الاعتراف المبدئي:

يتم إثبات المطلوبات المالية في القوائم المالية للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إدراج تكاليف المعاملات في القياس المبدئي للمطلوبات المالية للشركة باستثناء المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ب- التصنيف والقياس اللاحق:

حيث أن الشركة ليس لديها مطلوبات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإنه يتم قياس جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة العمولة الفعلية، مع تحديد مصروف العمولة وتسجيله على أساس معدل العائد الفعلي.

شركة التأمين العربية التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض جوهري في القيمة. ويحمل الاستهلاك على قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات كما يلي.

السنوات	
٤	تحسينات المباني المستأجرة
١٠	الأثاث والمفروشات
٥	المركبات
٣ - ٥	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود أي انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. إذا وجد مثل هذا المؤشر وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة التقديرية الممكن إستردادها، يتم تخفيض الموجودات إلى القيمة الممكن إستردادها.

يتم إثبات أرباح أو خسائر إستبعاد أي بند من بنود الممتلكات والمعدات (التي يتم إحتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الإستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة الدخل.

حق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار

قامت الشركة بالإعتراف بموجودات ومطلوبات جديدة لعقود إيجاراتها التشغيلية تشمل إيجارات المكاتب. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الإلتزام لكل فترة. يتم استهلاك حق استخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل وفترة عقد الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت.

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية.

١. يتم قياس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تتضمن الآتي:

- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار،
- أي حوافز إيجار مستلمة،
- أي دفعات إيجارية تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً
- أي تكاليف مباشرة مبدئية، و
- تكاليف التجديد.

يتم القياس اللاحق لحق استخدام الأصول بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم.

٢. تتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة،
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل،
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية،
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار، و
- دفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم خصم مدفوعات عقد الإيجار باستخدام معدل الإقتراض الإضافي والذي يمثل السعر الذي سيدفعه المستأجر ليقترض الأموال اللازمة للحصول على أصل ما بقيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة لأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. وتشمل الموجودات المنخفضة القيمة المتعلقة بمعدات مكتبية.

يتم التفاوض على شروط عقود الإيجار على أساس فردي وتحتوي على نطاق واسع من الشروط الأحكام المختلفة. عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الإعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنتهاء. يتم تضمين خيارات التمديد فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما. عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة عموماً في الإعتبار بعض العوامل بما في ذلك فترات التأجير التاريخية وتكاليف توقف الأعمال المطلوبة استبدال الأصل المؤجر.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم اثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمة المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

المخصصات

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة، ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم اثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السعودية، تحمل الزكاة على حسابات الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام بينما يتم تحميل ضريبة الدخل على حسابات الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين غير السعوديين ويحمل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل.

الضريبة المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة، إن وجدت، باستخدام أساس الالتزام للفروقات المؤقتة الناتجة بين الأرصدة الدفترية للموجودات والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم قياس قيمة الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها أو تتم التسوية للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بالاستثناء إلى معدلات الضريبة التي قد تم سنّها أو تقريباً تم سنّها في نهاية فترة التقارير. يجب إثبات الضريبة المؤجلة فقط بقدر ما يكون من المحتمل أن ربها مستقبلياً خاضعاً للضريبة سوف يكون متاحاً ويمكن استخدام الائتمان.

يتم تخفيض الأصول الضريبية المؤجلة بقدر ما يكون غير محتملاً بعد ذلك بحيث يتم الاعتراف بالمنافع الضريبية ذات العلاقة. يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق واجب النفاذ قانوناً في إجراء مقاصة بين الموجودات الضريبية الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية والتي تتعلق بضرائب دخل تفرضها نفس السلطة الضريبة والتي لها الحق في إجراء المقاصة، والتي تنوى إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في أن معاً. يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة ضمن الربح أو الخسارة، باستثناء القدر المتعلق بالمعاملات التي يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل أو بحقوق المساهمين بشكل مباشر. في هذه الحالة، يجب الاعتراف بالضريبة أيضاً.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لشروط وأحكام نظام العمل المطبق في المملكة العربية السعودية. ويستند استحقاق هذه المزايا إلى الراتب النهائي للموظف وطول مدة خدمته، ويكون ذلك باستكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة التوظيف. يتم تكوين مخصص سنوياً استناداً إلى التقييم الاكتواري المستقل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مخصصات الموظفين" باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. قامت الشركة بإجراء تقييم اكتواري في السنة الحالية. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الخدمات السابقة كمصروفات على الفور في قائمة الدخل.

استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل

تشمل استحقاقات الموظفين القصيرة الأجل أجور الإجازات وتذاكر السفر، وهي مطلوبات متداولة مدرجة في المصروفات المستحقة، والتي يتم قياسها بالمبلغ غير المحسوم والذي تتوقع المنشأة دفعه نتيجة للاستحقاقات غير المستخدمة.

استحقاقات التقاعد

تدفع الشركة اشتراكات التقاعد لموظفيها في المملكة العربية السعودية إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. هذا يمثل خطة مساهمة محددة. يتم تحميل المبالغ المدفوعة كمصروفات عند تكبدها.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

عقود التأمين

تصدر الشركة عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل بموجبها شركة التأمين مخاطر تأمين هامة من حملة الوثائق وذلك بالموافقة على تعويض حملة الوثائق في حالة وقوع حادث مستقبلي غير محدد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. وكقاعدة عامة، تعرف الشركة مخاطر التأمين الهامة بأنها تمثل إمكانية دفع تعويضات عند وقوع حادث مؤمن عليه. وحال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة، إلا إذا تم إستنفاد أو إنتهاء جميع الحقوق والإلتزامات.

إعادة التأمين

إن عقود إعادة التأمين هي عبارة عن عقود تبرمها الشركة مع معيدي التأمين وبموجبها يتم تعويض الشركة عن خسائر عقود التأمين المصدرة. يتم إثبات المزاي التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة التأمين. تتكون هذه الموجودات من الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين عند سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح، إن وجدت، وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والتي تتوقف على المطالبات المتوقعة والمزاي الناشئة بموجب عقود التأمين المعاد تأمينها. يتم إثبات المبالغ القابلة للإسترداد من / أو المستحقة إلى معيدي التأمين بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التأمين طبقاً لشروط لكل إتفاقية إعادة التأمين. وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، تقوم الشركة بإجراء مراجعة للتأكد من وجود مؤشر على وقوع إنخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بإجراء تقدير للمبالغ القابلة للإسترداد. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين عن القيمة القابلة للإسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويخفض إلى قيمة القابلة للإسترداد. يدرج الإنخفاض في القيمة، إن وجد، في قائمة الدخل. تمثل أرصدة مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مستحقة لشركات إعادة التأمين. تم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتماشى مع عقود إعادة التأمين المتعلقة بها. إن إتفاقيات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقدة معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً الخردة والاسترداد الأخرى، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المُبلَّغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المُبلَّغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. إن الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه.

يُدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبه في السنة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات مطالبات إعادة التأمين عندما يتم إثبات إجمالي مطالبات التأمين طبقاً لمدة العقد ذات الصلة.

الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات (متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات). تدرج تقديرات استرداد الخردة كمخصص عند قياس إلتزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الأصل.

تعتبر التعويضات المستردة مخصص عند قياس إلتزامات المطالبات تحت التسوية. وهذا المخصص هو تقدير للمبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين الجديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتنفأ في قائمة الدخل على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء إطفاء إضافي في الدخل.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ نهاية كل فترة مالية، إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين. بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين. وعند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي عجز مباشرة على قائمة الدخل وذلك بشطب تكاليف الاستحواذ المؤجلة، وبعد ذلك يجنب مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية المطلوبات.

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

تُرحل أقساط التأمين إلى الدخل في قائمة الدخل على أساس نسبي على مدى فترات ووثائق التأمين التي تخصها. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول.

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

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

- عدد الأيام الفعلية لكافة فئات التأمين الأخرى.
- بالنسبة للشحن البحري، فإن الأقساط غير المكتسبة تمثل الأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية الحالية.
- عملية احتساب محددة سلفاً بالنسبة للتأمين الهندسي وذلك للمخاطر التي تزيد عن سنة. وطبقاً لعملية الإحتساب هذه يتم اكتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى وتزداد تدريجياً مع نهاية فترة وثيقة التأمين.

دخل عمولات

يتم إثبات دخل العمولات من الودائع لأجل على أساس مبدأ العائد الفعلي.

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تاريخ التداول

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

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي ينتج عنه إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ستة قطاعات تشغيلية كما يلي:

- التأمين الصحي ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات وبسنتني من ذلك مخاطر النقل.
- تأمين الحريق، ويقوم بتغطية مخاطر الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين الهندسي، ويقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية، وتوقف الآلات والمكانن، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين البحري، ويقوم بتغطية مخاطر البضائع في الطريق وسيارات النقل على الطرق الرئيسية وأنواع التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذه الفئة.
- فروع التأمين الأخرى، ويشمل فروع التأمين التي لم يتم ذكرها آنفاً.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية المرفقة.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ - النقد ومافي حكمه

٢٠٢١			
بالريال السعودي			
ايضاحات	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
نقد في الصندوق حسابات جارية لدى البنوك ودائع لأجل	٢٤,٩٥١	-	٢٤,٩٥١
	٢٦,١٩٨,٨٥٦	١,٠٩٨,٧٢٦	٢٧,٢٩٧,٥٨٢
	-	٥٨,٠٢٠,٥٣٩	٥٨,٠٢٠,٥٣٩
	٢٦,٢٢٣,٨٠٧	٥٩,١١٩,٢٦٥	٨٥,٣٤٣,٠٧٢
٢٠٢٠			
بالريال السعودي			
ايضاحات	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
نقد في الصندوق حسابات جارية لدى البنوك ودائع لأجل	٢٤,٧٩٢	-	٢٤,٧٩٢
	٣٣,٣٢٦,٢٧٧	٣٦,٧٨٨,٥٤١	٧٠,١١٤,٨١٨
	-	٧٩,١٨٧,٨٤٤	٧٩,١٨٧,٨٤٤
	٣٣,٣٥١,٠٦٩	١١٥,٩٧٦,٣٨٥	١٤٩,٣٢٧,٤٥٤

١-٥ يتم ايداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة، يوجد ودائع لأجل كما في نهاية السنة ، تحقق الودائع لأجل دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٠,٧٨ ٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٠,٦٣ ٪ سنوياً). تودع الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

٦ - ودائع لأجل

تم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، يتحقق عن الودائع لأجل دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣,٤٩ ٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٠,٧٧ ٪). تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧ - أقساط التأمين المدينة و ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

ملخص اقساط التأمين المدينة و ذمم معيدي التأمين المدينة، موضح ادناه :

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
بالريال السعودي	بالريال السعودي		
١٨٣,١١٢,٨٢٩	١٩٠,٧٠٩,٧٥٣	١-٧	حاملي وثائق تأمين
(٥٩,٠٩٣,٦٣٠)	(٤٩,٣٧٦,٢٧٩)		ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٢٤,٠١٩,١٩٩	١٤١,٣٣٣,٤٧٤		
٢٠,٦٢٩,٣٥٤	١٣,٢٤٧,٢٣٢	٢-٧	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(٣,٥٣٤,٨١٦)	(٣,٦٠٣,٧٥٤)		ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٧,٠٩٤,٥٣٨	٩,٦٤٣,٤٧٨		
١٤١,١١٣,٧٣٧	١٥٠,٩٧٦,٩٥٢		اقساط التأمين المدينة و ذمم معيدي التأمين المدينة ، صافي

١-٧ إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة لحاملي وثائق التأمين هي كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٨٢,٥٧٩,٨٣٨	٥٩,٠٩٣,٦٣٠	المخصص بداية السنة
(٧,٩٨٤,٠٨٤)	(٩,٧١٧,٣٥١)	عكس مخصص خلال السنة
(١٥,٥٠٢,١٢٤)	-	الذمم المشطوبة خلال السنة
٥٩,٠٩٣,٦٣٠	٤٩,٣٧٦,٢٧٩	المخصص نهاية السنة

٢-٧ إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة لمعيدي التأمين هي كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٧,٧٦٠,٢٧٥	٣,٥٣٤,٨١٦	المخصص بداية السنة
(٢٥١,٣٢٨)	٦٨,٩٣٨	المحمل / (عكس) خلال السنة
(٣,٩٧٤,١٣١)	-	الذمم المشطوبة خلال السنة
٣,٥٣٤,٨١٦	٣,٦٠٣,٧٥٤	المخصص نهاية السنة

٣-٧ فيما يلي بياناً بأعمار أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر:

بالريال السعودي				
متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة				
أقل من ٣٠ يوم	من ٣١ إلى ٩٠ يوماً	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	المجموع	
٩٠,٥٥٩,٦٦٣	٢٥,١٤٧,٥٧٤	٨٨,٢٤٩,٧٤٨	٢٠٣,٩٥٦,٩٨٥	٢٠٢١
٤٥,٠٦٨,٠٢٣	٣٤,١٧٠,٧٣٥	١٢٤,٥٠٣,٤٢٥	٢٠٣,٧٤٢,١٨٣	٢٠٢٠

تتألف أقساط التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات تأمين وإعادة تأمين بشكل أساسي في أوروبا والمملكة العربية السعودية. لا تتضمن أقساط التأمين المدينة و ذمم إعادة التأمين المدينة على أية مبالغ مستحقة بالعملات الأجنبية. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ١١,٤٨٪ من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١,٦٤٪). بالإضافة إلى ذلك ، تشكل أرصدة أكبر ١٠ عملاء ٤٠,١٢٪ من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٧,١٢٪)

تتوقع الشركة، وبناءً على الخبرة السابقة، تحصيل الأقساط وأرصدة التأمين المدينة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة بالكامل. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨ - تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٧,٢٣٦,٢٩٧	١١,٠١٧,٧٦٢	الرصيد في ١ يناير
٢٤,٥٩٤,١٣٦	٣٢,٩٤٥,٤٤٢	المحمل خلال السنة
(٢٠,٨١٢,٦٧١)	(٣٢,٨٤٠,٩٧٩)	المطفاة خلال السنة
١١,٠١٧,٧٦٢	١١,١٢٢,٢٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩ - أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
بالريال السعودي			
١٤٨,٦٠١,٩٤٣	١٤٠,٨٠٢,٥٤٤	١-٩	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
١٤٠,٨٠٢,٥٤٤	١٦٨,٠٩٤,٣٥٩	١-٩	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة كما في نهاية السنة
٧,٧٩٩,٣٩٩	(٢٧,٢٩١,٨١٥)		التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٥,٨٦٣,٠٦٢	٤٢,٩٠٤,٧٢٩	١-٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
٤٢,٩٠٤,٧٢٩	٤٧,٨٧٧,٢٦٤	١-٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في نهاية السنة
(١٢,٩٥٨,٣٣٣)	٤,٩٧٢,٥٣٥		التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٥,١٥٨,٩٣٤)	(٢٢,٣١٩,٢٨٠)		التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

٩-١ حركة إجمالي أقساط التأمين وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
صافي	إجمالي	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٩٢,٧٣٨,٨٨١	(٥٥,٨٦٣,٠٦٢)	١٤٠,٨٠٢,٥٤٤
٢٤٥,٨٠٢,٢٠٢	(١٠٠,٦٢٩,٤٤٤)	٤٢٢,٣٢٢,٦٠٣
(٢٤٠,٦٤٣,٢٦٨)	١١٣,٥٨٧,٧٧٧	(٣٩٥,٠٣٠,٧٨٨)
٩٧,٨٩٧,٨١٥	(٤٢,٩٠٤,٧٢٩)	١٦٨,٠٩٤,٣٥٩

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠ - مطالبات تحت التسوية

٢٠٢١ بالريال السعودي			
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
٢٧٨,٠٩٨,٧٩٦	(٤٢,٢٥٤,٧٧٦)	٢٣٥,٨٤٤,٠٢٠	مطالبات مدفوعة
٢٣,٦٠٥,٢٩٤	(٣٦,٦٠٨,٨٥٠)	(١٣,٠٠٣,٥٥٦)	مطالبات مجانية خلال السنة
(٧,٠١١,٣٣٣)	١,٠٣٢,٨٤٧	(٥,٩٧٨,٤٨٦)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
٢٩٤,٦٩٢,٧٥٧	(٧٧,٨٣٠,٧٧٩)	٢١٦,٨٦١,٩٧٨	المطالبات المتكبدة خلال السنة
٨٠,٨٨٧,١٦٩	(٣٣,٩٧٧,٨٤٦)	٤٦,٩٠٩,٣٢٣	مطالبات تحت التسوية كما في ١ يناير
٥٩,٩٨١,٧٢٣	(٩,٣٧٨,٧٢٥)	٥٠,٦٠٢,٩٩٨	متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ١ يناير
١٤٠,٨٦٨,٨٩٢	(٤٣,٣٥٦,٥٧١)	٩٧,٥١٢,٣٢١	
١٠٤,٤٩٢,٤٦٣	(٧٠,٥٨٦,٦٩٦)	٣٣,٩٠٥,٧٦٧	مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر
٥٢,٩٧٠,٣٩٠	(٨,٣٤٥,٨٧٨)	٤٤,٦٢٤,٥١٢	متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر
١٥٧,٤٦٢,٨٥٣	(٧٨,٩٣٢,٥٧٤)	٧٨,٥٣٠,٢٧٩	
(١٦,٥٩٣,٩٦١)	٣٥,٥٧٦,٠٠٣	١٨,٩٨٢,٠٤٢	التغير في المطالبات تحت التسوية ومطالبات متكبدة غير المبلغ عنها، صافي

٢٠٢٠ بالريال السعودي			
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
٢٢٨,١٠٦,٤٩٠	(٧٠,٦٢٠,٢٤٠)	١٥٧,٤٨٦,٢٥٠	مطالبات مدفوعة
(٢,٨١٦,٣٧٣)	٣,١٧٤,١٠٦	٣٥٧,٧٣٣	مطالبات مجانية خلال السنة
(٤,٥٠٦,٠٠٠)	٥,١٢٥,٠٠٠	٦١٩,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
٢٢٠,٧٨٤,١١٧	(٦٢,٣٢١,١٣٤)	١٥٨,٤٦٢,٩٨٣	المطالبات المتكبدة خلال السنة
٨٣,٧٠٣,٥٤٢	(٣٧,١٥١,٩٥٢)	٤٦,٥٥١,٥٩٠	مطالبات تحت التسوية كما في ١ يناير
٦٤,٤٨٧,٧٢٣	(١٤,٥٠٣,٧٢٥)	٤٩,٩٨٣,٩٩٨	متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ١ يناير
١٤٨,١٩١,٢٦٥	(٥١,٦٥٥,٦٧٧)	٩٦,٥٣٥,٥٨٨	
٨٠,٨٨٧,١٦٩	(٣٣,٩٧٧,٨٤٦)	٤٦,٩٠٩,٣٢٣	مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر
٥٩,٩٨١,٧٢٣	(٩,٣٧٨,٧٢٥)	٥٠,٦٠٢,٩٩٨	متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر
١٤٠,٨٦٨,٨٩٢	(٤٣,٣٥٦,٥٧١)	٩٧,٥١٢,٣٢١	
٧,٣٢٢,٣٧٣	(٨,٢٩٩,١٠٦)	(٩٧٦,٧٣٣)	التغير في المطالبات تحت التسوية ومطالبات متكبدة غير المبلغ عنها، صافي

١١ - جدول تطور المطالبات

يبين الجدول المطالبات المتكبدة المتراكمة والتي تشمل كلاً من المطالبات المتكبدة المتراكمة والمبلغ عنها والمطالبات الغير مبلغ عنها في تاريخ كل قائمة مركز مالي، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه.

تهدف الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات مناسبة فيما يتعلق بأعمال التأمين تحسباً للمطالبات المستقبلية. كلما تطورت المطالبات لتصبح التكلفة النهائية مؤكدة، يتم إطفاء تلك الاحتياطيات المتعلقة بها. تقوم الشركة بنقل الاحتياطيات المطفأة إلى الاحتياطيات المتعلقة بسنة الحادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات غير مكتمل ويشتمل على شكوك جوهرية متعلقة بالتكلفة النهائية لتلك المطالبات.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ - جدول تطور المطالبات (تتمه)

إن تحليل إجمالي المطالبات طبقاً لسنوات الحادث هي كالآتي :

٢٠٢١ بالاجمالي	٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
تاريخ الحادث						
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:						
في نهاية سنة الحادث						
بعد سنة						
بعد سنتين						
بعد ثلاث سنوات						
بعد أربع سنوات						
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة						
يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه						
اجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقاً لقائمة المركز المالي						
٢٠٢١ بالاجمالي	٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع
تاريخ الحادث						
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:						
في نهاية سنة الحادث						
بعد سنة						
بعد سنتين						
بعد ثلاث سنوات						
بعد أربع سنوات						
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة						
يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه						
اجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقاً لقائمة المركز المالي						

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ - جدول تطور المطالبات (تتمة)

إن تحليل صافي المطالبات طبقاً لسنوات الحادث هي كالآتي :

٢٠٢١ وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
بالريالات السعودية					
١,٠٧٤,٦٢١,٥١٦	١,٨٦,٠٠٣,٣٥٠	٢٠٦,٤٥٦,٦١٠	١٧٥,٩١٩,٥١٩	٢٣٣,٣٣٩,٣٤٥	١,٨٧٦,٣٤٠,٣٤٠
١,٠٠٧,٩١٧,٨٠٥	١,٤٦,٥١٧,٦٧٤	١٦٤,٣٤٧,٤٩٢	١٦٥,٧٩٩,٤٨٧	-	١,٤٨٤,٥٨٢,٤٥٨
٩٩٩,٧٧٥,٠٨٥	١٥٥,٦١٤,٥٦٠	١٦٠,٦٤٤,٠٥٨	-	-	١,٣١٦,٠٣٣,٧٠٣
١,٠١٠,١٩٥,٣١٠	١٥٣,١٠٠,٩٠٧	-	-	-	١,١٦٣,٢٩٦,٢١٧
١,٠٠٧,٤٥١,٣٩٥	-	-	-	-	١,٠٠٧,٤٥١,٣٩٥
١,٠٠٧,٤٥١,٣٩٥	١,٥٣,١٠٠,٩٠٧	١٦٠,٦٤٤,٠٥٨	١٦٥,٧٩٩,٤٨٧	٢٣٣,٣٣٩,٣٤٥	١,٧٢٠,٣٣٥,١٩٢
١,٠٠٠,٤٥٩,٦٢٧	١٥١,٢٤١,١٤٥	١٥٥,٨١٤,١٢٧	١٦١,٠٠٠,٥٣٠	١٧٣,٢٨٩,٤٨٤	١,٦٤١,٨٠٤,٩١٣
٦,٩٩١,٧٦٨	١,٨٥٩,٧٦٢	٤,٨٢٩,٩٣١	٤,٧٩٨,٩٥٧	٦٠,٠٤٩,٨٦١	٧٨,٥٣٠,٢٧٩
٢٠٢٠ وما قبلها					
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع	
بالريالات السعودية					
٩٠٩,٢٥٣,٦٣٢	١٦٥,٣٦٧,٨٨٤	٢٠٦,٤٥٦,٦١٠	١٧٥,٩١٩,٥١٩	١٧٥,٩١٩,٥١٩	١,٦٤٣,٠٠٠,٩٩٥
٨٨٧,٦٤٠,٩٧١	١٢٠,٢٧٦,٨٣٤	١٤٦,٥١٧,٦٧٤	١٦٤,٣٤٧,٤٩٢	-	١,٣١٨,٧٨٢,٩٧١
٨٧٩,٠٤٨,٤٠١	١٢٠,٧٢٦,٦٨٤	١٥٥,٦١٤,٥٦٠	-	-	١,١٥٥,٣٨٩,٦٤٥
٨٧٦,٨٣٧,٢٠٤	١٣٣,٣٥٨,١٠٦	-	-	-	١,٠١٠,١٩٥,٣١٠
٨٧٦,٨٦٠,٧٥٠	-	-	-	-	٨٧٦,٨٦٠,٧٥٠
٨٧٦,٨٦٠,٧٥٠	١٣٣,٣٥٨,١٠٦	١٥٥,٦١٤,٥٦٠	١٦٤,٣٤٧,٤٩٢	١٧٥,٩١٩,٥١٩	١,٥٠٦,١٠٠,٤٢٧
٨٦٢,٩٢٠,٠٥٧	١٣٠,٥٣٣,٩٧٨	١٤٩,٨٣٢,٨٩٩	١٥٢,٩٦٨,٣٧٣	١١٢,٣٣٢,٨٠٠	١,٤٠٨,٥٨٨,١٠٧
١٣,٩٤٠,٦٩٣	٢,٨٢٤,١٢٨	٥,٧٨١,٦٦١	١١,٣٧٩,١١٩	٦٣,٥٨٦,٧١٩	٩٧,٥١٢,٣٢٠

٢٠٢١ بالصافي
تاريخ الحادث
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:
في نهاية سنة الحادث
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة
يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقاً لقائمة المركز المالي

٢٠٢٠ بالصافي
تاريخ الحادث
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:
في نهاية سنة الحادث
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة
يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقاً لقائمة المركز المالي

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢١			
بالريال السعودي			
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٢,١٢٤,٣١٨	١,٧٧٦,٣٢٣	٣٤٧,٩٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٠٠٩,٨٧٨	١,٩٦٠,٨٩٠	١,٠٤٨,٩٨٨	دفعات مقدمة لموردين
٢,٧٠٩,٥٠٠	٢,٧٠٩,٥٠٠	-	ضمانات بنكية
٢,٠٤٣,٧٨٣	٢,٠٤٣,٧٨٣	-	ذمم موظفين
٢,٧٧٥,١١٦	٢,٧٧٥,١١٦	-	رسوم طرف ثالث طبية مؤجلة
١,٣٨١,٣٩٩	٣٨١,١١٠	١,٠٠٠,٢٨٩	عمولات مستحقة
١٠,١٥٩,٠٨٩	١٠,١٥٩,٠٨٩	-	أخرى
٢٤,٢٠٣,٠٨٣	٢١,٨٠٥,٨١١	٢,٣٩٧,٢٧٢	

٢٠٢٠			
بالريال السعودي			
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١,٦٢٨,٧٧١	١,٦٢٨,٧٧١	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٠١٢,٢٨٩	٣,٠١٢,٢٨٩	-	دفعات مقدمة لموردين
٢,٧٣٣,٤٤٩	٢,٧٣٣,٤٤٩	-	ضمانات بنكية
١,٠٠٧,٢١٨	١,٠٠٧,٢١٨	-	ذمم موظفين
٢,٤٨٧,٨٦٨	٢,٤٨٧,٨٦٨	-	رسوم طرف ثالث طبية مؤجلة
١,٠٩٠,٠٤٧	٣٦٧,٢٤٠	٧٢٢,٨٠٧	عمولات مستحقة
٦,٣٥٣,٨٧١	٦,٣٥٣,٨٧١	-	أخرى
١٨,٣١٣,٥١٣	١٧,٥٩٠,٧٠٦	٧٢٢,٨٠٧	

١٣ - حق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار

يوضح الجدول التالي رصيد حق استخدام الأصول بالإضافة إلى الاستهلاك المحمل على كل من البنود التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
ريال سعودي		ريال سعودي		
الرصيد	الاستهلاك	الرصيد	الاستهلاك	مباني
٥,٣٧١,٩٥٢	١,٩٧١,٠٢٥	٣,٢١٤,٧١٥	٢,١٥٧,٢٣٧	
٥,٣٧١,٩٥٢	١,٩٧١,٠٢٥	٣,٢١٤,٧١٥	٢,١٥٧,٢٣٧	

التزامات عقود الإيجار في نهاية السنة كما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٠		
بالريال السعودي		بالريال السعودي		
٢,٦٦٧,٥٥٦	٤,٧٥٢,٨٩٦	٧٤,٩٣٦	١٥٨,٢٣٠	جزء غير متداول من التزامات عقود الإيجار
٢,٧٤٢,٤٩٢	٤,٩١١,١٢٦			جزء متداول من التزامات عقود الإيجار

بلغت فوائد التمويل من التزامات عقود الإيجار خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قيمة ١٥٨,٢٣٠ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢١٧,٩٣٦ ريال سعودي).

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤ - الممتلكات والمعدات، صافي

تأمينات المباني المستأجرة	الأثاث والمفروشات	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤,١١٧,٣٣٢	٦,٠١٤,٨١٣	٤٣٢,٦٥٠	١٧,٣٦٥,٥٤٢	٢٧,٩٣٠,٣٣٧
٤٨,٩٣٩	١٢٨,٨٥٠	٧٤,٧٦٠	١,٨٤٠,٤٩٤	٢,٠٩٣,٠٤٣
-	(٣,٠٠٠)	-	-	(٣,٠٠٠)
٤,١٦٦,٢٧١	٦,١٤٠,٦٦٣	٥٠٧,٤١٠	١٩,٢٠٦,٠٣٦	٣٠,٠٢٠,٣٨٠
٢٢,٢٠٠	٢٨١,٩٣٢	٥٧٦,١٨٠	٢,٥٥٨,١٠٩	٣,٤٣٨,٤٢١
-	-	-	-	-
٤,١٨٨,٤٧١	٦,٤٢٢,٥٩٥	١,٠٨٣,٥٩٠	٢١,٧٦٤,١٤٥	٣٣,٤٥٨,٨٠١
١,٤٨٢,٩٠٨	٦,٠٠٣,٤٥٦	٣٢٣,٨٩٩	١٣,٤٠٧,٢٧١	٢١,٢١٧,٥٣٤
٣٥١,٣٢٠	١٤٠,٢٠٧	٤٠,٥١٨	١,٦٧٥,٠٧٤	٢,٢٠٧,١١٩
-	(٣,٠٠٠)	-	-	(٣,٠٠٠)
١,٨٣٤,٢٢٨	٦,١٤٠,٦٦٣	٣٦٤,٤١٧	١٥,٠٨٢,٣٤٥	٢٣,٤٢١,٦٥٣
٣٣٨,٦٨٤	٢٣١,٩٤٦	١٢١,٤٤٥	١,٩٢٧,١١٨	٢,٦١٩,١٩٣
-	-	-	-	-
٢,١٧٢,٩١٢	٦,٣٧٢,٦٠٩	٤٨٥,٨٦٢	١٧,٠٠٩,٤٦٣	٢٦,٠٤٠,٨٤٦
٢,٠١٥,٥٥٩	٤٩,٩٨٦	٥٩٧,٧٢٨	٤,٧٥٤,٦٨٢	٧,٤١٧,٩٥٥
٢,٣٣٢,٠٤٣	-	١٤٢,٩٩٣	٤,١٢٣,٦٩١	٦,٥٩٨,٧٢٧

التكلفة:

كما في ١ يناير ٢٠٢٠
اضافات خلال السنة
الاستبعادات خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإضافات خلال السنة
الاستبعادات خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاستهلاك المتراكم:

كما في ١ يناير ٢٠٢٠
المحمل للسنة
الاستبعادات خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المحمل للسنة
استبعادات خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠٢١			مستحق لموردين ووسطاء ضريبة استقطاع مستحقة مستحقات مجلس الضمان الصحي مصاريف وبدلات حضور مجلس الإدارة أخرى
بالريال السعودي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
الإجمالي			
٢٠,٢٦٣,٥٩٢	-	-	٢٠,٢٦٣,٥٩٢
٦١٦,٤٢٢	-	-	٦١٦,٤٢٢
٤١٣,٢٠١	-	-	٤١٣,٢٠١
١,٠٣٣,٩١٤	١,٠٣٣,٩١٤	-	-
١,٦٣٢,٧٩٤	١٦٧,٣٣٥	-	١,٤٦٥,٤٥٩
٢٣,٩٥٩,٩٢٣	١,٢٠١,٢٤٩	-	٢٢,٧٥٨,٦٧٤
٢٠٢٠			مستحق لموردين ووسطاء ضريبة استقطاع مستحقة مستحقات مجلس الضمان الصحي مصاريف وبدلات حضور مجلس الإدارة أخرى
بالريال السعودي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
الإجمالي			
٢٢,٤٤٦,٨٧٦	-	-	٢٢,٤٤٦,٨٧٦
٦٩٤,٤٧٧	-	-	٦٩٤,٤٧٧
١,٠٤٣,٠٠٧	-	-	١,٠٤٣,٠٠٧
١,٥٦٣,٥٣٩	١,٥٦٣,٥٣٩	-	-
٢,٤٦٢,٦٣٨	٩٢,٣٣٥	-	٢,٣٧٠,٣٠٣
٢٨,٢١٠,٥٣٧	١,٦٥٥,٨٧٤	-	٢٦,٥٥٤,٦٦٣

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦- عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠٢٠	٢٠٢١
بالريال السعودي	بالريال السعودي
٣,٦٢٢,٦٣٣	٣,٢٧٧,٧٧٧
١١,٠٨٨,١١٩	٢٨,٠٠٠,٩٥٩
(١١,٤٣٢,٩٧٥)	(٢٧,٨١٨,٢٢٧)
٣,٢٧٧,٧٧٧	٣,٤٦٠,٥٠٩

في ١ يناير
عمولات مستلمة خلال السنة
عمولات مكتسبة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

١٧- استثمارات

تتكون الاستثمارات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
ريال سعودي			ريال سعودي			
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
-	٢٥,١٨٢,٣٦٨	٢٥,١٨٢,٣٦٨	-	٦٢,٢٩٢,٦٦٢	٦٢,٢٩٢,٦٦٢	استثمارات متاحة للبيع
٣٢,٦٥٣,١٢٥	٤٦,٣١٨,٠١٩	٧٨,٩٧١,١٤٤	٣١,٩٠٣,١٢٥	٤٦,٨٣٦,٦٣١	٧٨,٧٣٩,٧٥٦	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق*
٣٢,٦٥٣,١٢٥	٧١,٥٠٠,٣٨٧	١٠٤,١٥٣,٥١٢	٣١,٩٠٣,١٢٥	١٠٩,١٢٩,٢٩٣	١٤١,٠٣٢,٤١٨	الإجمالي

* تظهر السندات في قائمة المركز المالي بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٨١,٠٩٦,٣٠٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٨٢,٤٩٨,٢٦٦ ريال سعودي).

أ- فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين:

الإجمالي				دولي		محلي		
٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠٢١		
٦,٢١١,٩١٤	٣٢,١٠٢,١٦٠	٢,٠٣٣,٦٩٨	٢,٠٣٣,٦٩٨	٤,١٧٨,٢١٦	٣٠,٠٦٨,٤٦٢	صناديق استثمارية		
١٧,٠٤٧,٣٧٧	٢٨,٢٦٧,٤٢٥	١,٨٨٤,٣٧٥	٧٧٥,٨٥٣	١٥,١٦٣,٠٠٢	٢٧,٤٩١,٥٧٢	سندات		
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	أسهم		
٢٥,١٨٢,٣٦٨	٦٢,٢٩٢,٦٦٢	٣,٩١٨,٠٧٣	٢,٨٠٩,٥٥١	٢١,٢٦٤,٢٩٥	٥٩,٤٨٣,١١١	الإجمالي		

- أن حركة الاستثمارات لعمليات المساهمين كالآتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٢٠,١٤٣,٠٤٠	٧١,٥٠٠,٣٨٧	الرصيد في ١ يناير
٦,٧٠٠,٠٠٠	١٤٨,٢٩٢,١٨٩	إضافات
(٥٦,٩٦٠,١٤٨)	(١١٢,٧٢٨,٧١٢)	الإستبعادات
٢,٠١٥,٦٥٩	٢,٦٧٥,٠٠١	أرباح محققة خلال الفترة
(٣٩٨,١٦٤)	(٦٠٩,٥٧٢)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٧١,٥٠٠,٣٨٧	١٠٩,١٢٩,٢٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧- استثمارات (تتمة)

ب- فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات المقترنة حتى تاريخ الاستحقاق لعمليات التأمين:

الإجمالي	٢٠٢١	٢٠٢٠	دولي	٢٠٢١	٢٠٢٠	محلي	٢٠٢١
سندات ذات عائد ثابت	٢٨,٩٠٣,١٢٥	٢٩,٦٥٣,١٢٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٦٥٣,١٢٥	٣١,٩٠٣,١٢٥
الإجمالي	٢٨,٩٠٣,١٢٥	٢٩,٦٥٣,١٢٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٦٥٣,١٢٥	٣١,٩٠٣,١٢٥

- فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات المقترنة حتى تاريخ الاستحقاق لعمليات المساهمين:

الإجمالي	٢٠٢١	٢٠٢٠	دولي	٢٠٢١	٢٠٢٠	محلي	٢٠٢١
سندات ذات عائد ثابت	٣٤,٠٥٥,٦٩٣	٣٣,٧٨٩,٧٨١	١٢,٧٨٠,٩٣٨	١٠,٥٢٨,٢٣٨	٤٦,٨٣٦,٦٣١	٤٤,٣١٨,٠١٩	٤٦,٨٣٦,٦٣١
سندات ذات عائد متغير	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
الإجمالي	٣٤,٠٥٥,٦٩٣	٣٥,٧٨٩,٧٨١	١٢,٧٨٠,٩٣٨	١٠,٥٢٨,٢٣٨	٤٦,٨٣٦,٦٣١	٤٦,٣١٨,٠١٩	٤٦,٨٣٦,٦٣١

جميع السندات أعلاه مدرجة ومصنفة (BBB+/A١) حسب وكالات موديز وفيتش. بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٥٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٥٧%). يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٣١.

أن حركة الاستثمارات المقترنة حتى تاريخ الاستحقاق لعمليات التأمين كالآتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٩,٨٥٤,٦٨٨	٣٢,٦٥٣,١٢٥	الرصيد في ١ يناير
٢,٧٩٨,٤٣٧	(٧٥٠,٠٠٠)	استبعادات / إضافات
٣٢,٦٥٣,١٢٥	٣١,٩٠٣,١٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧- استثمارات (تتمه)

ج- يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠٢١				الاستثمارات المتاحة للبيع صناديق ومحافظ استثمارية سندات أسهم إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٣٢,١٠٢,١٦٠	-	٣٢,١٠٢,١٦٠	
٢٨,٢٦٧,٤٢٥	-	-	٢٨,٢٦٧,٤٢٥	
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	
٢٨,٢٦٧,٤٢٥	٣٢,١٠٢,١٦٠	١,٩٢٣,٠٧٧	٦٢,٢٩٢,٦٦٢	
٢٠٢٠				الاستثمارات المتاحة للبيع صناديق ومحافظ استثمارية سندات أسهم إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٤,١٧٨,٢١٦	٢,٠٣٣,٦٩٨	-	٦,٢١١,٩١٤	
١٧,٠٤٧,٣٧٧	-	-	١٧,٠٤٧,٣٧٧	
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	
٢١,٢٢٥,٥٩٣	٢,٠٣٣,٦٩٨	١,٩٢٣,٠٧٧	٢٥,١٨٢,٣٦٨	

١٨- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع وذلك وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة البنك المركزي السعودي. خلال عام ٢٠١٦ تم تخفيض رأس المال من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٦٥ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بمخاطبة البنك المركزي السعودي بغرض طلب سحب الفائض من الوديعة النظامية حيث أفاد البنك المركزي السعودي بأنه وبموجب المادة الثانية والخمسون من اللائحة التنفيذية بزيادة الوديعة النظامية لتصبح ١٥٪ من رأس المال بعد التخفيض ولم تقم الشركة بسحب الفائض والبالغ قيمته ٢٥٠ ألف ريال سعودي. قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية بالبنك العربي الوطني.

١٩- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٦٥ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٦,٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٦٥ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٦,٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). هذا وقد صدر قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٨ بالتوصية بزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٦٥ مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية وسيتم هذا القرار كافة القوانين المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة. قدمت الشركة بتاريخ الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٠٦ م ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى هيئة السوق المالية السعودية، علماً بأنها كانت قد استلمت بتاريخ ٢٠٢٢/٠١/٠٩ م خطاب البنك المركزي السعودي المتضمن موافقة البنك المركزي على تمديد الموافقة الممنوحة سابقاً للشركة لمدة ستة أشهر من تاريخ الخطاب.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٠			٢٠٢١			
بالريال السعودي			بالريال السعودي			
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
٣٠,٢٤١,٠٠٨	-	٣٠,٢٤١,٠٠٨	٣٢,٨١٧,٨٩٣	-	٣٢,٨١٧,٨٩٣	تكاليف موظفين
٢,٧٩٣,٨٨٥	-	٢,٧٩٣,٨٨٥	٢,٨٦٥,٦٣٨	-	٢,٨٦٥,٦٣٨	تكاليف إشراف ورقابة
٧,٣٨٤,١٩٨	-	٧,٣٨٤,١٩٨	٦,٧٦٤,٥٣٧	-	٦,٧٦٤,٥٣٧	مصاريف ادارة مطالبات
٣,٨٧٩,٨٤٢	-	٣,٨٧٩,٨٤٢	٦,٠٩٢,٧٢٥	-	٦,٠٩٢,٧٢٥	قرطاسية ومطبوعات
٣٩,٣٣٣	-	٣٩,٣٣٣	١٥٣,٢٠٠	-	١٥٣,٢٠٠	دعاية واعلان
٨,٠٤١,٠٨٠	٢٧٠,٧٥٠	٧,٧٧٠,٣٣٠	٥,٦٦١,٣٤٥	١٩٨,٩٤٤	٥,٤٦٢,٤٠١	أتعاب قانونية ومهنية
٦٩٢,٠٦٢	١٨٥,٨٧٠	٥٠٦,١٩٢	٦٩٨,١٠٢	١٧٨,١٩٧	٥١٩,٩٠٥	إيجارات
١,٩٧١,٠٢٥	-	١,٩٧١,٠٢٥	٢,١٥٧,٢٣٦	-	٢,١٥٧,٢٣٦	إستهلاك حق استخدام الأصل
٢١٧,٩٣٦	-	٢١٧,٩٣٦	١٥٨,٢٣٠	-	١٥٨,٢٣٠	مصاريف تمويل التزام إيجار
٢,٢٠٤,١١٩	-	٢,٢٠٤,١١٩	٢,٦١٩,١٩٣	-	٢,٦١٩,١٩٣	استهلاك (إيضاح ١٤)
٢,١٥٢,٥٧٦	-	٢,١٥٢,٥٧٦	٢,٥١٨,٣٥٥	-	٢,٥١٨,٣٥٥	مصاريف تأمين
١,٧١٣,٠٥٨	-	١,٧١٣,٠٥٨	٢,٣٣٤,٣١٠	-	٢,٣٣٤,٣١٠	إتصالات
٢١٤,١١١	٣٩,٦٣٢	١٧٤,٤٧٩	١٩٥,٧٥٨	١٩,٢٥٢	١٧٦,٥٠٦	سفر وإقامة
١,٢٧٥,٠٠٠	١,٢٧٥,٠٠٠	-	٩٨٠,٠٠٠	٩٨٠,٠٠٠	-	مصاريف وبدلات حضور مجلس الإدارة
٢,٧٧١,٥٨٤	-	٢,٧٧١,٥٨٤	٣,٢٦٧,٦١٨	-	٣,٢٦٧,٦١٨	مصاريف ضريبة استقطاع وضريبة القيمة المضافة
٤٥٧,٨١٤	٨٦,٤١٥	٣٧١,٣٩٩	١,٨١٦,٥٢٥	١٥٥,٢٢٤	١,٦٦١,٣٠١	أتعاب بنكية
١٠٨,٥٦٥	-	١٠٨,٥٦٥	١٥٣,١١٦	٢٠,٣٤٨	١٣٢,٧٦٨	مصاريف تدريب
٢,٦٩٧,٢٣٣	٥٠,٢٥٦	٢,٦٤٦,٩٧٧	٢,٢٠١,٨٩٠	٧٠,٤٧٢	٢,١٣١,٤١٨	أخرى
٦٨,٨٥٤,٤٢٩	١,٩٠٧,٩٢٣	٦٦,٩٤٦,٥٠٦	٧٣,٤٥٥,٦٧١	١,٦٢٢,٤٣٧	٧١,٨٣٣,٢٣٤	

٢١- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

أ) الزكاة

يتكون وعاء الزكاة مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٨١,٥٢٦,٩٦٩	٧٦,٤٣٠,٠٧١	مخصصات
(٦,٥٩٨,٧٢٧)	(٧,٤١٦,٩١٩)	ممتلكات ومعدات، صافي
(١,٩٢٣,٠٧٧)	(١,٩٢٣,٠٧٧)	استثمارات متاحة للبيع
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
(١١,٠١٧,٧٦٢)	(١١,١٢٢,٢٢٥)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٦٥,٥٤٢,٨٨٣)	(٤٣,٩٧٨,٩٧٤)	خسائر متركمة
٢٢١,٤٤٤,٥٢٠	٢٣٦,٩٨٨,٨٧٦	
٨,٤٣٦,٠٥٥	(٥,٢٢٠,٦٠٥)	
٢٢٩,٨٨٠,٥٧٥	٢٣١,٧٦٨,٢٧١	

الدخل / (الخسارة) المعدل الخاضع للزكاة
وعاء الزكاة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢١ - الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمه)

الزكاة للسنة

تتكون الزكاة المحملة للسنة من الآتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
١٦٤,٥٧١,٥٠٣	١٦٤,٤٦٣,٤٣٠
٤,٢٤١,٠٠٨	٤,٢٥٥,٣٨٦

حصة المساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام من وعاء الزكاة بواقع
٧١,٦٪ (٢٠٢٠: ٧١,٥٩٪)
الزكاة للسنة بواقع (٢,٥٪)

ب (ضريبة الدخل

تتكون ضريبة الدخل المحملة للسنة من الآتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
(٥,٠٦٩,٣١٧)	(٢,١٣٠,٧٣٤)
-	-
٤,٢٤١,٠٠٨	٤,٢٥٥,٣٨٦

حصة المساهمين غير السعوديين من صافي خسارة السنة المعدل بواقع ٢٨,٤٪
(٢٠٢٠: ٢٨,٤١٪) (بعد احتساب الخسائر المتراكمة)
ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪
الزكاة وضريبة الدخل للسنة

حملت الشركة مبلغ للزكاة والضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قدره ٥,٥٢٨,٠٦٤ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

ج الحركة في المخصص خلال السنة

كانت الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالاتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٤,٦٣٥,٨١٣	٦,٢٨١,٩٨٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٢٨,٠٦٤
-	٥١٩,٧٩٥
(٤,٣٥٣,٨٣٣)	(٤,٦٧٦,٩٥٠)
٦,٢٨١,٩٨٠	٧,٦٥٢,٨٨٩

المخصص بداية السنة
المحمل خلال السنة
تسويات سنوات سابقة
المدفوع خلال السنة

٢١- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمه)

د) الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية والزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لجميع السنوات حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقد إستلمت الشركة شهادة نهائية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الزكاة وضريبة الدخل وضريبة الإستقطاع

إستلمت الشركة من الامانة العامة للجان الضريبية دعوى لحضور لجنة إستماع بخصوص الدعاوى التي قدمتها أمام لجنة الفصل الاولى في المخالفات والمنازعات الضريبية والتي تخص ربوط ضريبة الإستقطاع عن الأعوام: ٢٠١٥م، ٢٠١٦م و ٢٠١٧م، وزكاة وضريبة إسقطاع عن العام ٢٠١٨م بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢٢م بينما لم تستلم أي قرار بخصوص إستئنافها على قرار اللجنة الأولى الصادر بحق الشركة عن تظلمها على الربوط الزكوية والضريبية التي تخص الأعوام: ٢٠١٢، ٢٠١٣م و ٢٠١٤م.

وقد إستكملت الشركة خلال الربع الرابع من العام ٢٠٢١ تزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمتطلبات فحص الزكاة وضريبة الدخل عن العامين ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م وقد أصدرت الهيئة إشعارات تعديل لإقرارات الشركة الزكوية وقد قامت الشركة بتقديم اعتراض على هذه التعديلات خلال المهلة النظامية.

ضريبة القيمة المضافة

إستلمت الشركة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠٢١م القرارات الصادرة عن الدائرة الإستئنافية الأولى لمخالفات ومنازعات ضريبة القيمة المضافة والسلع الإنتقائية والتي قضت برد الإستئناف المقدم من الشركة على قرار الدائرة الثانية للفصل في مخالفات ومنازعات ضريبة القيمة المضافة في الدعاوى المقدمة ضد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك فيما يخص تقييمها لضريبة القيمة المضافة للعامين ٢٠١٨م و ٢٠١٩م ونتج عن ذلك تكبد الشركة للمبلغ المسدد نتيجة هذا التقييم والبالغ ٣,٠٠٧,٢٦٨ ريال سعودي حيث تم تسجيله كمصروف ضرائب خلال هذه الفترة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

أ) عمليات التأمين

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة وأرصدها في نهاية السنة:

للجنة المنتهية في	للجنة المنتهية في	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
٦,٣٣٢,٣٣١	٦,٠٦٩,٧٧١	- أقساط التأمين	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
١,٦١٦,٦٣٤	١,١٥٥,٤٣٦	- مطالبات مدفوعة	
٤,٠٣٧,٠١٣	٤,١٥٧,٥٨٠	- مزايا قصيرة الاجل	كبار موظفي الادارة
١٣٤,٩٤٤	١٧٢,٤٦٧	- مكافأة نهاية الخدمة	
-	٩١,٠٧٦	- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة	شركة التأمين العربية- لبنان (مساهم)
٤١,١٩٦	٢٩٩,٦٧٠	- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة	
١٣,٧٧١	-	- عمليات إعادة تأمين، صافي	شركة التأمين الأردنية (مساهم)

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٦٥٢	(١٩٨,٨٨٢)	شركة التأمين العربية- لبنان- مساهم
٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦	شركة التأمين الأردنية – مساهم
٨٧٧,١٢٠	١,٩٥٩,٠٩١	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
٥٤٦,٧٦٧	٥٤٦,٧٦٧	ذمة إعادة تأمين مستحقة على شركة التأمين الاردنية

ب) عمليات المساهمين

تعويضات مجلس الادارة

فيما يلي بياناً لتعويضات مجلس الإدارة خلال السنة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٧٥,٠٠٠	٩٨٠,٠٠٠	مصاريف وبدلات حضور مجلس الإدارة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣- مكافأة نهاية خدمة الموظفين

قامت الشركة بتقييم مكافأة نهاية الخدمة إكتوارياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وقد استخدمت طريقة ائتمان الوحدة المقدرة. يلخص الجدول التالي مكونات مكافأة نهاية الخدمة المعترف بها في قائمة دخل عمليات التأمين والمبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين وفي قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي
١٠,٤٢٧,٧٧٧	١٠,٤٧٩,٣٥٦	القيمة الحالية لمكافآت نهاية الخدمة
١٠,٤٢٧,٧٧٧	١٠,٤٧٩,٣٥٦	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	الحركة في القيمة الحالية لمكافآت نهاية الخدمة
١٠,٨٤٤,٨٧٩	١٠,٤٢٧,٧٧٧	مكافآت نهاية الخدمة في بداية السنة
١,٤١٢,٥٩٤	١,١٥٥,٠٥٤	تكلفة الخدمة الحالية
٣٠٤,٤١٩	٣١٢,٩٨٠	تكلفة الفوائد
٤٩٠,١٣٢	(٩٧٩,٠٩٠)	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
(٢,٦٢٤,٢٤٧)	(٤٣٧,٣٦٥)	المزايا المدفوعة
١٠,٤٢٧,٧٧٧	١٠,٤٧٩,٣٥٦	القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا في نهاية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	مصاريف مكافأة نهاية الخدمة (المعترف بها في قائمة الدخل لعمليات التأمين)
١,٤١٢,٥٩٤	١,١٥٥,٠٥٤	تكلفة الخدمة الحالية
٣٠٤,٤١٩	٣١٢,٩٨٠	تكلفة الفوائد
١,٧١٧,٠١٣	١,٤٦٨,٠٣٤	القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا في نهاية السنة

تقييم التزام وافتراضات المكافأة المحددة

يستند الالتزام بموجب هذه الخطة على افتراضات متنوعة ("الافتراضات الاكتوارية") بما في ذلك تقدير معدل الخصم ومعدل التضخم والمعدل المتوقع للزيادة في الأجور وأعمار التقاعد العادية. بناءً على الافتراضات، يتم تقدير التدفقات النقدية لموظفي الشركة ككل مما يعطي إجمالي المدفوعات المتوقعة خلال السنوات المستقبلية، والتي يتم خصمها للوصول إلى الالتزام في تاريخ التقرير. قد تؤثر أي تغييرات في الافتراضات الاكتوارية من فترة إلى أخرى على تحديد الالتزام المقدّر في تاريخ التقرير، والذي يتم احتسابه كربح أو خسارة اكتوارية للفترة.

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (فيما يتعلق بجدول مكافآت الموظفين) المستخدمة في التقييم في ٣١ ديسمبر كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الإفتراضات الاكتوارية الأساسية
٢,٦٩%	٢,٨٠%	معدل الخصم
٣%	٤,٣٥%	معدل زيادة الرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد الطبيعي

يتم تحديد الافتراضات المتعلقة بالفوفيات في المستقبل على أساس المشورة الإكتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرة في المنطقة.

٢٤ - تعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين، تعتقد الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي.

(ب) الالتزامات المحتملة

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغت الضمانات البنكية ٢,٧٠٩,٥٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢,٧٣٣,٤٤٩ ريال سعودي) لصالح مقدمي خدمات متنوعة وقد قام البنك باحتجاز تلك القيمة من حساب الشركة الجارى لديه - والتي تصنف تحت بند المصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي (إيضاح رقم ١٢).

٢٥ - الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة ٧٠ (٢ ج) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين من البنك المركزي السعودي ، يتم تحويل ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للشركة التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع. نتيجة للخسائر المتراكمة لم يتم هذا التحويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٦ - ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وذلك بتقسيم صافي دخل / (خسارة) السنة على متوسط عدد الأسهم العادية المصرح بها والمصدرة خلال السنة والبالغة ٢٦,٥ مليون سهم.

٢٧ - - مصاريف اكتتاب أخرى

يمثل المبلغ المحمل كمصاريف إكتتاب أخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إجمالي مبلغ تصفية حسابات مع أحد عملاء الشركة تعود الى سنوات سابقة و تتضمن مرتجع أقساط سيارات بمبلغ ١,١٥٤,١٣٧ ريال سعودي، إضافة إلى مطالبات تأمين بحري بمبلغ ٥,٥١٧,٤٧٢ ريال سعودي. (٢٠٢١: لا شيء)

٢٨ - - القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقدية وشبه النقدية، والودائع لأجل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والمدينين، والدائنين، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير المتداولة حيث تقيد بالتكلفة.

٢٩- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات التشغيلية توزيع المصاريف العمومية والإدارية، وإيرادات التأمين الأخرى والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقدية وشبه النقدية، والودائع لأجل، والاستثمارات، وأقساط تأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، والممتلكات والمعدات، صافي، على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم الدائنة، وذمم معيدي التأمين، المبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وتوزيعات الفائض المستحقة على القطاعات التشغيلية.

يتم تسجيل الموجودات غير الموزعة والالتزامات غير المخصصة للرئيس التشغيلي وصانع القرار على المبدأ التراكمي ولم يتم الإبلاغ عنها في إطار القطاعات ذات الصلة.

فيما يلي القطاعات التشغيلية المحددة لأغراض الإبلاغ ؛

طبي	تأمين الطبي للشركات والأفراد
سيارات	تأمين السيارات للشركات والأفراد
حريق	حريق
هندسي	بناء
بحري	بحري
أخرى	تأمين الطيران، وتأمين الحوادث العامة وتأمين الحماية والادخار (تأمين الحياة على المجموعات)

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩- القطاعات التشغيلية (تتمه)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الاخرى	المجموع
ريال سعودي						
١٤,٥١٦,٧٤٩	-	١٥,٤٧٤,٠٥٤	٧,٦٢٦,١٤٢	٢,٠٠٧,٥٢٠	٨,٢٥٢,٧٩٩	٤٧,٨٧٧,٢٦٤
٣,٠١٦,٢٣١	١٣,٢٤٤,٢٨٤	٣٦,٧٩١,٦٣٠	٣,٥٤٢,٠٣٩	٣,٩٥٠,٦٥٤	١٠,٠٤١,٨٥٨	٧٠,٥٨٦,٦٩٦
٤,٣٨٨,٠٠٠	-	٣,٢٦١,٠٠٠	٣٥٤,٠٠٠	٣١٧,٠٠٠	٢٥,٨٧٨	٨,٣٤٥,٨٧٨
٣,٩٢٦,٥٦٢	٣,٥٤٩,٠٣٠	١,٤٦٨,٢٧٠	٧٧٠,٨٠٨	٣٠٢,٤٩٥	١,١٠٥,٠٦٠	١١,١٢٢,٢٢٥
-	-	-	-	-	-	٢٨٥,٢٣٨,٩٨٦
٢٥,٨٤٧,٥٤٢	١٦,٧٩٣,٣١٤	٥٦,٩٩٤,٩٥٤	١٢,٢٩٢,٩٨٩	٦,٥٧٧,٦٦٩	١٩,٤٢٥,٥٩٥	٤٢٣,١٧١,٠٤٩
٧٥,٢٩٩,٦٤٠	٥٥,١٤٠,٣٣٩	١٦,٠١٦,٤٩٧	٩,٠٥٨,٣٨٦	٢,٤٤٣,٧٨٣	١٠,١٣٥,٧١٤	١٦٨,٠٩٤,٣٥٩
-	-	١,٢٤٩,٧٦٦	٦٦٤,٢٣١	٣٥١,٣٩٩	١,١٩٥,١١٣	٣,٤٦٠,٥٠٩
١٦,١٥٠,١٤٦	٢٤,٧٧١,١٠٧	٣٧,٢٣١,٨٦٣	٥,٥٧٠,٥٥٠	٥,٠٧٤,٦٠٠	١٥,٦٩٤,١٩٧	١٠٤,٤٩٢,٤٦٣
١٨,١١٩,٠٠٠	٢٨,٣٥٢,٠٠٠	٤,٣٧١,٠٠٠	٧٩٠,٠٠٠	٧٢١,٠٠٠	٦١٧,٣٩٠	٥٢,٩٧٠,٣٩٠
-	٦,٢٣٧,٠٠٠	٨٧١,٠٠٠	٥٠٤,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١,٢٠٣,٠٠٠	٨,٩٦٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٨٥,١٨٨,٣٢٨
١٠٩,٥٦٨,٧٨٦	١١٤,٥٠٠,٤٤٦	٥٩,٧٤٠,١٢٦	١٦,٥٨٧,١٦٧	٨,٧٤٠,٧٨٢	٢٨,٨٤٥,٤١٤	٤٢٣,١٧١,٠٤٩

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
القطاعات التشغيلية

موجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيد التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب مؤجلة
موجودات غير موزعة

مطلوبات

أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير ملغ عنها
إحتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى
مطلوبات غير موزعة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع
ريال سعودي						
١٣,٦٧١,٤٥٨	-	١٣,٢٩٦,٧٨٠	٨,٥٧٦,٧٦٣	١,٩٦١,٨٦٠	٥,٣٩٧,٨٦٨	٤٢,٩٠٤,٧٢٩
٣,٩٥٣,٠١٢	١٣,٠٥٨,٨٧٤	٢,١٦٠,٨٨٨	٤,٨٠٥,٥٣٣	١,٩٦٨,٧١٤	٨,٠٣٠,٨٢٥	٣٣,٩٧٧,٨٤٦
٦,٧٤٣,٠٠٠	-	١,٤٠٢,٠٠٠	٩٦٢,٠٠٠	٢٣٨,٠٠٠	٣٣,٧٢٥	٩,٣٧٨,٧٢٥
٣,٣٠٥,٤٨٥	٤,٧٦٦,١٩٦	١,٢٩٢,٣٢٤	٦٩٤,٦٩٢	٢٦٣,٤٢٧	٦٩٥,٦٣٨	١١,٠١٧,٧٦٢
-	-	-	-	-	-	٢٩٩,٠٣١,٩٥٤
٢٧,٦٧٢,٩٥٥	١٧,٨٢٥,٠٧٠	١٨,١٥١,٩٩٢	١٥,٠٣٨,٩٨٨	٤,٤٣٢,٠٠١	١٤,١٥٨,٠٥٦	٣٩٦,٣١١,٠١٦
٥٦,٣١٣,٤٢٩	٤٨,٣٥٣,٩٠٢	١٥,١٥٦,٨٠١	١٠,١٤٦,٦١٧	٢,٧١٩,٥٢٨	٨,١١٢,٢٦٧	١٤٠,٨٠٢,٥٤٤
-	-	١,٢٣٧,٥١٧	٩٦٧,٢٣٧	٦٧٤,٨٠٥	٣٩٨,٢١٨	٣,٢٧٧,٧٧٧
١٥,٣٣١,٦٦٧	٤٠,٥٤٦,٣١٨	٢,٢٢٤,٣٠٤	٧,١٨٤,٣٨٩	٢,٧٧٧,٢٨٥	١٢,٨٢٣,٢٠٦	٨٠,٨٨٧,١٦٩
٢١,٢٤١,٠٠٠	٣٤,٧٠٣,٠٠٠	١,٥٧٧,٠٠٠	١,٥٣٦,٠٠٠	٤٥١,٠٠٠	٤٧٣,٧٢٣	٥٩,٩٨١,٧٢٣
١٢,٣٠٤,٠٠٠	٢,١٠٧,٠٠٠	٤,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	-	١,١٠٧,٠٠٠	١٥,٦٣٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٩٥,٧٣١,٨٠٣
١٠٥,١٩٠,٠٩٦	١٢٥,٧١٠,٢٢٠	٢٠,١٩٩,٦٢٢	١٩,٩٤٢,٢٤٣	٦,٦٢٢,٦١٨	٢٢,٩١٤,٤١٤	٣٩٦,٣١١,٠١٦

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
القطاعات التشغيلية

موجودات
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيد التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب مؤجلة
موجودات غير موزعة

مطلوبات
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير ملغ عنها
إحتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى
مطلوبات غير موزعة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩- القطاعات التشغيلية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١							القطاعات التشغيلية
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخرى	المجموع	
ريال سعودي							
							الإيرادات
							إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٦٦,٠٧٨,٧٥٧	١٤٥,٢٢٥,٦٨٨	٥٤,٨٢٦,٢٥٦	١٩,٠٨٠,٢١٠	١٢,٩١٩,٥٤٦	٢٤,١٩٢,١٤٦	٤٢٢,٣٢٢,٦٠٣	- مباشر
							أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٢٥,٩٦٠,٢٦٨)	-	(٣٧,٦٦٦,٠١٥)	(١٢,٤٧٥,٢١٦)	(٨,٣٢٤,٨٢٧)	(١٩,٨٨٣,٢١٤)	(١٠٤,٣٠٩,٥٤٠)	دولي
-	-	(١٥,٦٠٠,١١٨)	(٣,٣٣٧,٢٧١)	(٢,٣٦٠,٤٦٤)	(٧٣٦,٤٨٦)	(٢٢,٠٣٤,٣٣٩)	محلي
-	(٢,٢٥١,٥٢٦)	(٦١٠,٤٥٥)	(١,٤٢٤,٣٩٥)	(٦١٥,٠٠٠)	-	(٤,٩٠١,٣٧٦)	مصاريف فائض الخسارة
١٤٠,١١٨,٤٨٩	١٤٢,٩٧٤,١٦٢	٩٤٩,٦٦٨	١,٨٤٣,٣٢٨	١,٦١٩,٢٥٥	٣,٥٧٢,٤٤٦	٢٩١,٠٧٧,٣٤٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٨,١٤٠,٩١٩)	(٦,٧٨٦,٤٣٨)	١,٣١٧,٥٧٧	١٣٧,٦١٠	٣٢١,٤٠٦	٨٣١,٤٨٤	(٢٢,٣١٩,٢٨٠)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٢١,٩٧٧,٥٧٠	١٣٦,١٨٧,٧٢٤	٩٤٩,٦٦٨	١,٩٨٠,٩٣٨	١,٩٤٠,٦٦١	٤,٤٠٣,٩٣٠	٢٦٨,٧٥٨,٠٦٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	٦,٧٤٩,٣٩٨	٤,٧٩٤,٦٨٨	١٣,١١٠,٠٢٣	٣,١٦٤,١١٨	٢٧,٨١٨,٢٢٧	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٥١,٠٠٠	٤٢٣,٩٦١	٤٦,٨٦٠	١,٠٥٢,٨٠٦	-	٢,٠٣٢,٤٧٩	٣,٦٠٧,١٠٦	إيرادات أخرى
١٢٢,٠٢٨,٥٧٠	١٣٦,٦١١,٦٨٥	٩,٠٦٣,٥٠٣	٧,٨٢٨,٤٣٢	١٥,٠٥٠,٦٨٤	٩,٦٠٠,٥٢٧	٣٠٠,١٨٣,٤٠١	صافي الإيرادات
							تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١٣٣,٠٤٦,٥٢٧)	(١٣٨,٠٩٤,٢٤١)	(١,٤١٠,٢٦٢)	(١,٣٩٥,٥٢٧)	(١,٤٢٣,٣٧٢)	(٢,٧٢٨,٨٦٧)	(٢٧٨,٠٩٨,٧٩٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٦,٢٦٥,٥٨١	٩٠١,٥٩٠	١,٥٦٧,٣٢٩	٩٤٦,٥٤٧	٨٦١,٩٣٣	١,٧١١,٧٩٦	٤٢,٢٥٤,٧٧٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٩٦,٧٨٠,٩٤٦)	(١٣٧,١٩٢,٦٥١)	١٥٧,٠٦٧	(٤٤٨,٩٨٠)	(٥٦١,٤٣٩)	(١,٠١٧,٠٧١)	(٢٣٥,٨٤٤,٠٢٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٧٥٥,٢٦٠)	١٥,٩٦٠,٦٢٢	(٣٧٦,٨١٧)	٣٥٠,٣٤٥	(٣١٥,٣٧٥)	(٨٥٩,٩٥٨)	١٣,٠٠٣,٥٥٧	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
٧٦٧,٠٠١	٦,٣٥٠,٩٩٩	(٩٣٥,٠٠٠)	١٣٨,٠٠٠	(١٩١,٠٠٠)	(١٥١,٥١٥)	٥,٩٧٨,٤٨٥	التغير في المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها
(٩٧,٧٦٩,٢٠٥)	(١١٤,٨٨١,٠٣٠)	(١,١٥٤,٧٥٠)	٣٩,٣٦٥	(١,٠٦٧,٨١٤)	(٢,٠٢٨,٥٤٤)	(٢١٦,٨٦١,٩٧٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٦,٨٧٣,١٦٨)	(١٥,٣١٠,٨٧٤)	(٥,٤٧٤,٢٤٩)	(١,٣٤٣,٥٦٦)	(١,٣٨٦,١٢٢)	(٢,٤٥٣,٠٠٠)	(٣٢,٨٤٠,٩٧٩)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
١٢,٣٠٤,٠٠٠	(٤,١٣٠,٠٠٠)	(٨٦٧,٠٠٠)	(٣٩٦,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	(٩٦,٠٠٠)	٦,٦٦٥,٠٠٠	التغير في احتياطي عجز تأمين
(٩٢,٣٣٨,٣٧٣)	(١٣٤,٣٢١,٩٠٤)	(٧,٤٩٥,٩٩٩)	(١,٧٠٠,٢٠١)	(٢,٦٠٣,٩٣٦)	(٤,٥٧٧,٥٤٤)	(٢٤٣,٠٣٧,٩٥٧)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢٩,٦٩٠,١٩٧	٢,٢٨٩,٧٨١	١,٥٦٧,٥٠٤	٦,١٢٨,٢٣١	١٢,٤٤٦,٧٤٨	٥,٠٢٢,٩٨٣	٥٧,١٤٥,٤٤٤	صافي ربح الإكتتاب
							(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
							مصاريف إدارية وعمومية
							دخل عمولة على الدوائج
							توزيعات ارباح
							إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل
							أخرى
							صافي فائض عمليات التأمين
							٩,٦٤٨,٤١٣
							(٧١,٨٣٣,٢٣٤)
							١٤٦,٤٣٤
							١,١٦٤,٣٤٠
							(٦٠,٨٧٤,٠٤٧)
							(٣,٧٢٨,٦٠٣)

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩- القطاعات التشغيلية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							القطاعات التشغيلية
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى	المجموع	
ريال سعودي							
							<u>الإيرادات</u>
١٢٩,٢٩٠,٥٣٣	١٣٠,٩٢٣,٢٦٠	٣٥,٥٠١,٣٩٢	٢٥,١٥١,٥٨٣	٩,٨٩٠,٧٥٤	١٥,٦٧٤,١٢٤	٣٤٦,٤٣١,٦٤٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	-	-	-	مباشر
(٢٦,٩٤٦,٦٦١)	-	(٢٩,٥٨٠,٨٢٤)	(١٩,١١٠,١١٦)	(٦,٦١٣,١٢٦)	(٨,٥٠٤,٥٥٩)	(٩٠,٧٥٥,٢٨٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة:
(١٣٧,٧١٢)	-	(٢,٣٧٧,٣٧٤)	(١,٤٥٥,٢٤٢)	(٧٨٧,٥٦٦)	(٧٩٦,٢٦٤)	(٥,٥٥٤,١٥٨)	دولي
-	(١,٧٥٥,٠٠٠)	(٥٢٦,٧٧٠)	(١,٤٢٤,٢٣٠)	(٦١٤,٠٠٠)	-	(٤,٣٢٠,٠٠٠)	محلي
١٠٢,٢٠٦,١٦٠	١٢٩,١٦٨,٢٦٠	٣,٠١٦,٤٢٤	٣,١٦١,٩٩٥	١,٨٧٦,٠٦٢	٦,٣٧٣,٣٠١	٢٤٥,٨٠٢,٢٠٢	مصاريف فائض الخسارة
٨,٩١٩,٠٤٢	(١٣,٥٦٣,١٠٨)	(٣٠٦,٠٥٦)	(٣٨١,٦٠٨)	(٦٧,٤٧٣)	٢٤٠,٢٦٩	(٥,١٥٨,٩٣٤)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١١,١٢٥,٢٠٢	١١٥,٦٠٥,١٥٢	٢,٧١٠,٣٦٨	٢,٧٨٠,٣٨٧	١,٨٠٨,٥٨٩	٦,٦١٣,٥٧٠	٢٤٠,٦٤٣,٢٦٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
-	-	٢,٩٦٦,٤٣٦	٣,٨٧٨,٩٦٢	٣,٢٩٠,٨٨٧	١,٢٩٦,٦٩٠	١١,٤٣٢,٩٧٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١١,١٢٥,٢٠٢	١١٥,٦٠٥,١٥٢	٥,٦٧٦,٨٠٤	٦,٦٥٩,٣٤٩	٥,٠٩٩,٤٧٦	٧,٩١٠,٢٦٠	٢٥٢,٠٧٦,٢٤٣	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
							<u>صافي الإيرادات</u>
(١٤٦,٠٧٧,٣٤٦)	(٧٢,٣٥٢,٨٦٧)	(١,٢٧٨,٩١٣)	(٣,٤٨٧,٠٦٩)	(٢,١٦٠,٤٤٧)	(٢,٧٤٩,٨٤٨)	(٢٢٨,١٠٦,٤٩٠)	<u>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</u>
٦١,٣٠٧,٨١١	٢,٥١٦,٥٠٠	٩٨٣,٠٦٧	٢,٤٨٤,٢٥١	١,٥٣٤,٤٩٤	١,٧٩٤,١١٧	٧٠,٦٢٠,٢٤٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٤,٧٦٩,٥٣٥)	(٦٩,٨٣٦,٣٦٧)	(٢٩٥,٨٤٦)	(١,٠٠٢,٨١٨)	(٦٢٥,٩٥٣)	(٩٥٥,٧٣١)	(١٥٧,٤٨٦,٢٥٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٧١٥,٩٢٣)	٢,٥١٨,٧٠٦	٩,١٨٧	(٢٨٣,٥٢٠)	٥٧٦,٤٦٤	(٤٦٢,٦٤٧)	(٣٠٧,٧٣٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٠٨٣,٠٠٠)	١,٧٧٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	(١٦٧,٠٠٠)	١١٦,٠٠٠	٧٣٠,٠٠٠	(٦١٩,٠٠٠)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٩٠,٥٦٨,٤٥٨)	(٦٥,٥٤٢,٦٦١)	(٢٧٦,٦٥٩)	(١,٤٥٣,٣٣٨)	٦٦,٥١١	(٦٨٨,٣٧٨)	(١٥٨,٤٦٢,٩٨٣)	صافي المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها
(٥,٤١٣,٣٨٦)	(٩,٢٢٩,٤٦٥)	(٢,١٦٨,٦٦٤)	(٢,١٦٧,٠٠٦)	(٧٢٤,٢٣٥)	(١,١٠٩,٩١٥)	(٢٠,٨١٢,٦٧١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٤٩٣,٠٠٠)	٥٢٢,٠٠٠	١,٦٦٠,٠٠٠	٥٥٨,٨٠٠	-	(٧١٩,٠٠٠)	(٤٧١,٢٠٠)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
-	(١,١٥٤,١٣٧)	-	-	(٥,٥١٧,٤٧٢)	-	(٦,٦٧١,٦٠٩)	التغير في احتياطي عجز تأمين واحتياطيات أخرى
(٩٨,٤٧٤,٨٤٤)	(٧٥,٤٠٤,٢٦٣)	(٧٨٥,٣٢٣)	(٣,٠٦١,٥٤٤)	(٦,١٧٥,١٩٦)	(٢,٥١٧,٢٩٣)	(١٨٦,٤١٨,٤٦٣)	تكاليف اكتتاب أخرى
							<u>إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب</u>
١٢,٦٥٠,٣٥٨	٤٠,٢٠٠,٨٨٩	٤,٨٩١,٤٨١	٣,٥٩٧,٨٠٥	(١,٠٧٥,٧٢٠)	٥,٣٩٢,٩٦٧	٦٥,٦٥٧,٧٨٠	صافي ربح الإكتتاب
							<u>(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى</u>
							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
							مصاريف إدارية وعمومية
							دخل عمولة على الودائع
							توزيعات ارباح
							<u>إجمالي إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى</u>
							صافي فائض عمليات التأمين
							٨,٢٣٥,٤١٢
							(٦٦,٩٤٦,٥٠٦)
							٧٨,١٢٢
							١,١١٨,٨٠٥
							(٥٧,٥١٤,١٦٧)
							٨,١٤٣,٦١٣

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠- معلومات اضافية

- قائمة المركز المالي

ريال سعودي						الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات التأمين	الاجمالي	
الاجمالي	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات التأمين	الاجمالي	
١٤٩,٣٢٧,٤٥٤	١١٥,٩٧٦,٣٨٥	٣٣,٣٥١,٠٦٩	٨٥,٣٤٣,٠٧٢	٥٩,١١٩,٢٦٥	٢٦,٢٢٣,٨٠٧	النقدية وما في حكمها
١٤١,١١٣,٧٣٧	-	١٤١,١١٣,٧٣٧	١٥٠,٩٧٦,٩٥٢	-	١٥٠,٩٧٦,٩٥٢	أقساط التأمين ودمج معيدي التأمين المدينة، صافي
٤٢,٩٠٤,٧٢٩	-	٤٢,٩٠٤,٧٢٩	٤٧,٨٧٧,٢٦٤	-	٤٧,٨٧٧,٢٦٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣,٩٧٧,٨٤٦	-	٣٣,٩٧٧,٨٤٦	٧٠,٥٨٦,٦٩٦	-	٧٠,٥٨٦,٦٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٣٧٨,٧٢٥	-	٩,٣٧٨,٧٢٥	٨,٣٤٥,٨٧٨	-	٨,٣٤٥,٨٧٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
١١,٠١٧,٧٦٢	-	١١,٠١٧,٧٦٢	١١,١٢٢,٢٢٥	-	١١,١٢٢,٢٢٥	تكاليف إكتتاب مؤجلة
١٠٤,١٥٣,٥١٢	٧١,٥٠٠,٣٨٧	٣٢,٦٥٣,١٢٥	١٤١,٠٣٢,٤١٨	١٠٩,١٢٩,٢٩٣	٣١,٩٠٣,١٢٥	إستثمارات
٤١,٩٠٩,٦٤٠	-	٤١,٩٠٩,٦٤٠	٢٣,٢١٣,٢٧٥	-	٢٣,٢١٣,٢٧٥	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٩٢,٩٩٨	-	٩٢,٩٩٨	٨٣,٣٤٦	-	٨٣,٣٤٦	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٨,٣١٣,٥١٣	٧٢٢,٨٠٧	١٧,٥٩٠,٧٠٦	٢٤,٢٠٣,٠٨٣	٢,٣٩٧,٢٧٢	٢١,٨٠٥,٨١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٣٧١,٩٥٢	-	٥,٣٧١,٩٥٢	٣,٢١٤,٧١٥	-	٣,٢١٤,٧١٥	حق إستخدام الأصول
٦٣,٧٦٤,٢٠٨	٤٣,٤١٤,٢٠٨	٢٠,٣٥٠,٠٠٠	٥٧,٤٦٠,٩١٩	٣٧,٠٦٠,٩١٩	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٦,٥٩٨,٧٢٧	-	٦,٥٩٨,٧٢٧	٧,٤١٧,٩٥٥	-	٧,٤١٧,٩٥٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٤,٢٩٠,٢٨٠	٤,٢٩٠,٢٨٠	-	٤,٤٩٣,٦٨٦	٤,٤٩٣,٦٨٦	-	عوائد استثمار الوديعة النظامية
٦٧٢,٢١٥,٠٨٣	٢٧٥,٩٠٤,٠٦٧	٣٩٦,٣١١,٠١٦	٦٧٥,٣٧١,٤٨٤	٢٥٢,٢٠٠,٤٣٥	٤٢٣,١٧١,٠٤٩	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
٢٣,٦٨٣,٨٠٥	-	٢٣,٦٨٣,٨٠٥	١٧,١٠٦,٠٨٩	-	١٧,١٠٦,٠٨٩	ذمم دائنة
٢٨,٧١٠,٥٢٧	١,٦٥٥,٨٨٤	٢٦,٥٥٤,٦٦٣	٢٣,٩٥٩,٩٢٣	١,٢٠١,٢٤٩	٢٢,٧٥٨,٦٧٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٩,٤٢٤,٤٥٩	-	٢٩,٤٢٤,٤٥٩	٣١,٠٠٨,١٣٣	-	٣١,٠٠٨,١٣٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٤٠,٨٠٢,٥٤٤	-	١٤٠,٨٠٢,٥٤٤	١٦٨,٠٩٤,٣٥٩	-	١٦٨,٠٩٤,٣٥٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٢٧٧,٧٧٧	-	٣,٢٧٧,٧٧٧	٣,٤٦٠,٥٠٩	-	٣,٤٦٠,٥٠٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٠,٨٨٧,١٦٩	-	٨٠,٨٨٧,١٦٩	١٠٤,٩٢٢,٤٦٣	-	١٠٤,٩٢٢,٤٦٣	مطالبات تحت التسوية
٥٩,٩٨١,٧٢٣	-	٥٩,٩٨١,٧٢٣	٥٢,٩٧٠,٣٩٠	-	٥٢,٩٧٠,٣٩٠	مطالبات متكيدة غير المبلغ عنها
١٥,٦٣٠,٠٠٠	-	١٥,٦٣٠,٠٠٠	٨,٩٦٥,٠٠٠	-	٨,٩٦٥,٠٠٠	إحتياطي حجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى
٤١,٩٠٩,٦٤٠	٤١,٩٠٩,٦٤٠	-	٢٣,٢١٣,٢٧٥	٢٣,٢١٣,٢٧٥	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
-	-	-	١٩٨,٨٨٢	-	١٩٨,٨٨٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٠,٤٢٧,٧٧٧	-	١٠,٤٢٧,٧٧٧	١٠,٤٧٩,٣٥٦	-	١٠,٤٧٩,٣٥٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤,٩١١,١٢٦	-	٤,٩١١,١٢٦	٢,٧٤٢,٤٩٢	-	٢,٧٤٢,٤٩٢	التزام إيجار
٦,٢٨١,٩٨٠	٦,٢٨١,٩٨٠	-	٧,٦٥٢,٨٨٩	٧,٦٥٢,٨٨٩	-	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٤,٢٩٠,٢٨٠	٤,٢٩٠,٢٨٠	-	٤,٤٩٣,٦٨٦	٤,٤٩٣,٦٨٦	-	عوائد استثمار الوديعة النظامية
٤٤٩,٧١٨,٨١٧	٥٤,١٣٧,٧٧٤	٣٩٥,٥٨١,٠٤٣	٤٥٨,٨٣٧,٤٤٦	٣٦,٥٦١,٠٩٩	٤٢٢,٢٧٦,٣٤٧	إجمالي المطلوبات
						الفائض المتراكم
٢,٢٥٢,٩٠٥	-	٢,٢٥٢,٩٠٥	١,٤٣٨,٥٤٤	-	١,٤٣٨,٥٤٤	توزيعات الفائض المستحقة
(١,٥٢٢,٩٣٢)	-	(١,٥٢٢,٩٣٢)	(٥٤٣,٨٤٢)	-	(٥٤٣,٨٤٢)	خسارة إكتوارية لإبرامج محددة المزاي
٤٥٠,٤٤٨,٧٩٠	٥٤,١٣٧,٧٧٤	٣٩٦,٣١١,٠١٦	٤٥٩,٧٣٢,١٤٨	٣٦,٥٦١,٠٩٩	٤٢٣,١٧١,٠٤٩	إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم
						حقوق المساهمين
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
(٤٣,٩٧٨,٩٧٤)	(٤٣,٩٧٨,٩٧٤)	-	(٤٩,٤٩٦,٣٥٩)	(٤٩,٤٩٦,٣٥٩)	-	خسائر متراكمة
٧٤٥,٢٦٧	٧٤٥,٢٦٧	-	١٣٥,٦٩٥	١٣٥,٦٩٥	-	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع
٢٢١,٧٦٦,٢٩٣	٢٢١,٧٦٦,٢٩٣	-	٢١٥,٦٣٩,٣٣٦	٢١٥,٦٣٩,٣٣٦	-	إجمالي حقوق المساهمين
٦٧٢,٢١٥,٠٨٣	٢٧٥,٩٠٤,٠٦٧	٣٩٦,٣١١,٠١٦	٦٧٥,٣٧١,٤٨٤	٢٥٢,٢٠٠,٤٣٥	٤٢٣,١٧١,٠٤٩	إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠ - معلومات اضافية (تتمه)

- قائمة الدخل

ريال سعودي					
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٣٤٦,٤٣١,٦٤٦	-	٣٤٦,٤٣١,٦٤٦	٤٢٢,٣٢٢,٦٠٣	-	٤٢٢,٣٢٢,٦٠٣
- مباشر					
أقساط إعادة التأمين المسندة:					
(٩٠,٧٥٥,٢٨٦)	-	(٩٠,٧٥٥,٢٨٦)	(١٠٤,٣٠٩,٥٤٠)	-	(١٠٤,٣٠٩,٥٤٠)
(٥,٥٥٤,١٥٨)	-	(٥,٥٥٤,١٥٨)	(٢٢,٠٣٤,٣٣٩)	-	(٢٢,٠٣٤,٣٣٩)
(٤,٣٢٠,٠٠٠)	-	(٤,٣٢٠,٠٠٠)	(٤,٩٠١,٣٧٦)	-	(٤,٩٠١,٣٧٦)
٢٤٥,٨٠٢,٢٠٢	-	٢٤٥,٨٠٢,٢٠٢	٢٩١,٠٧٧,٣٤٨	-	٢٩١,٠٧٧,٣٤٨
(٥,١٥٨,٩٣٤)	-	(٥,١٥٨,٩٣٤)	(٢٢,٣١٩,٢٨٠)	-	(٢٢,٣١٩,٢٨٠)
٢٤٠,٦٤٣,٢٦٨	-	٢٤٠,٦٤٣,٢٦٨	٢٦٨,٧٥٨,٠٦٨	-	٢٦٨,٧٥٨,٠٦٨
١١,٤٣٢,٩٧٥	-	١١,٤٣٢,٩٧٥	٢٧,٨١٨,٢٢٧	-	٢٧,٨١٨,٢٢٧
-	-	-	٣,٦٠٧,١٠٦	-	٣,٦٠٧,١٠٦
٢٥٢,٠٧٦,٢٤٣	-	٢٥٢,٠٧٦,٢٤٣	٣٠٠,١٨٣,٤٠١	-	٣٠٠,١٨٣,٤٠١
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(٢٢٨,١٠٦,٤٩٠)	-	(٢٢٨,١٠٦,٤٩٠)	(٢٧٨,٠٩٨,٧٩٦)	-	(٢٧٨,٠٩٨,٧٩٦)
إجمالي المطالبات المدفوعة					
٧٠,٦٢٠,٢٤٠	-	٧٠,٦٢٠,٢٤٠	٤٢,٢٥٤,٧٧٦	-	٤٢,٢٥٤,٧٧٦
(١٥٧,٤٨٦,٢٥٠)	-	(١٥٧,٤٨٦,٢٥٠)	(٢٣٥,٨٤٤,٠٢٠)	-	(٢٣٥,٨٤٤,٠٢٠)
(٩٧٦,٧٣٣)	-	(٩٧٦,٧٣٣)	١٨,٩٨٢,٠٤٢	-	١٨,٩٨٢,٠٤٢
(١٥٨,٤٦٢,٩٨٣)	-	(١٥٨,٤٦٢,٩٨٣)	(٢١٦,٨٦١,٩٧٨)	-	(٢١٦,٨٦١,٩٧٨)
(٢٠,٨١٢,٦٧١)	-	(٢٠,٨١٢,٦٧١)	(٣٢,٨٤٠,٩٧٩)	-	(٣٢,٨٤٠,٩٧٩)
(٤٧١,٢٠٠)	-	(٤٧١,٢٠٠)	٦,٦٦٥,٠٠٠	-	٦,٦٦٥,٠٠٠
(٦,٦٧١,٦٠٩)	-	(٦,٦٧١,٦٠٩)	-	-	-
(١٨٦,٤١٨,٤٦٣)	-	(١٨٦,٤١٨,٤٦٣)	(٢٤٣,٠٣٧,٩٥٧)	-	(٢٤٣,٠٣٧,٩٥٧)
٦٥,٦٥٧,٧٨٠	-	٦٥,٦٥٧,٧٨٠	٥٧,١٤٥,٤٤٤	-	٥٧,١٤٥,٤٤٤
صافي ربح الإكتتاب					
(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى					
٨,٢٣٥,٤١٢	-	٨,٢٣٥,٤١٢	٩,٦٤٨,٤١٣	-	٩,٦٤٨,٤١٣
(٦٨,٨٥٤,٤٢٩)	(١,٩٠٧,٩٢٣)	(٦٦,٩٤٦,٥٠٦)	(٧٣,٤٥٥,٦٧١)	(١,٦٢٢,٤٣٧)	(٧١,٨٣٣,٢٣٤)
٢,٢٩٤,٣٩١	٢,٢١٦,٢٦٩	٧٨,١٢٢	٩٢٥,٨٥٧	٧٧٩,٤٢٣	١٤٦,٤٣٤
٢,٠١٥,٦٥٩	٢,٠١٥,٦٥٩	-	٢,٦٧٥,٠٠١	٢,٦٧٥,٠٠١	-
-	-	-	-	-	-
٣,٧٢٢,٦٨٠	٢,٦٠٣,٨٧٥	١,١١٨,٨٠٥	٣,٥٩١,٤٣٠	٢,٤٢٧,٠٩٠	١,١٦٤,٣٤٠
(٥٢,٥٨٦,٢٨٧)	٤,٩٢٧,٨٨٠	(٥٧,٥١٤,١٦٧)	(٥٦,٦١٤,٩٧٠)	٤,٢٥٩,٠٧٧	(٦٠,٨٧٤,٠٤٧)
١٣,٠٧١,٤٩٣	٤,٩٢٧,٨٨٠	٨,١٤٣,٦١٣	٥٣٠,٤٧٤	٤,٢٥٩,٠٧٧	(٣,٧٢٨,٦٠٣)
-	٧,٣٢٩,٢٥٢	(٧,٣٢٩,٢٥٢)	-	(٣,٧٢٨,٦٠٣)	٣,٧٢٨,٦٠٣
١٣,٠٧١,٤٩٣	١٢,٢٥٧,١٣٢	٨١٤,٣٦١	٥٣٠,٤٧٤	٥٣٠,٤٧٤	-
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٦,٠٤٧,٨٥٩)	(٦,٠٤٧,٨٥٩)	-
٧,٠٧١,٤٩٣	٦,٢٥٧,١٣٢	٨١٤,٣٦١	(٥,٥١٧,٣٨٥)	(٥,٥١٧,٣٨٥)	-
صافي ربح / (خسارة) السنة					
الزكاة وضريبة الدخل					
صافي (خسارة) / ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل					

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠- معلومات إضافية (تتمه)

- قائمة الدخل الشامل

ريال سعودي					
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٧,٠٧١,٤٩٣	٦,٢٥٧,١٣٢	٨١٤,٣٦١	(٥,٥١٧,٣٨٥)	(٥,٥١٧,٣٨٥)	-
صافي ربح / (خسارة) السنة إيرادات شاملة أخرى: بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:					
(٤٩٠,١٣٢)	-	(٤٩٠,١٣٢)	٩٧٩,٠٩٠	-	٩٧٩,٠٩٠
- أرباح (خسائر) اكتوارية لبرامج محددة					
بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:					
(٣٩٨,١٦٤)	(٣٩٨,١٦٤)	-	(٦٠٩,٥٧٢)	(٦٠٩,٥٧٢)	-
الاستثمارات المتاحة للبيع: - صافي التغير في القيمة العادلة					
٦,١٨٣,١٩٧	٥,٨٥٨,٩٦٨	٣٢٤,٢٢٩	(٥,١٤٧,٨٦٧)	(٦,١٢٦,٩٥٧)	٩٧٩,٠٩٠
إجمالي الدخل الشامل للسنة					

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠. معلومات اضافية (تتمه)

- قائمة التدفقات النقدية

ريال سعودي					
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٧,٠٧١,٤٩٣	٦,٢٥٧,١٣٢	٨١٤,٣٦١	(٥,٥١٧,٣٨٥)	(٥,٥١٧,٣٨٥)	-
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي (خسارة) / ربح السنة					
التعديلات للبيانات غير النقدية:					
٢,٢٠٧,١١٩	-	٢,٢٠٧,١١٩	٢,٦١٩,١٩٣	-	٢,٦١٩,١٩٣
(٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	-	-	-
١,٩٧١,٠٢٥	-	١,٩٧١,٠٢٥	٢,١٥٧,٢٣٧	-	٢,١٥٧,٢٣٧
٢١٧,٩٣٦	-	٢١٧,٩٣٦	١٥٨,٢٣٠	-	١٥٨,٢٣٠
(٨,٢٣٥,٤١٢)	-	(٨,٢٣٥,٤١٢)	(٩,٦٤٨,٤١٣)	-	(٩,٦٤٨,٤١٣)
(٢,٠١٥,٦٥٩)	(٢,٠١٥,٦٥٩)	-	(٢,٦٧٥,٠٠١)	(٢,٦٧٥,٠٠١)	-
-	-	-	-	-	-
١,٧١٧,٠١٣	-	١,٧١٧,٠١٣	١,٤٦٨,٠٣٤	-	١,٤٦٨,٠٣٤
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٠٤٧,٨٥٩	٦,٠٤٧,٨٥٩	-
٨,٩٣٥,٥١٥	١٠,٢٤١,٤٧٣	(١,٣١٠,٩٥٨)	(٥,٣٩٠,٢٤٦)	(٢,١٤٤,٥٢٧)	(٣,٢٤٥,٧١٩)
التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية					
(٢٢,٤١٥,٥٦٤)	-	(٢٢,٤١٥,٥٦٤)	(٢١٤,٨٠٢)	-	(٢١٤,٨٠٢)
١٢,٩٥٨,٣٣٣	-	١٢,٩٥٨,٣٣٣	(٤,٩٧٢,٥٣٥)	-	(٤,٩٧٢,٥٣٥)
٣,١٧٤,١٠٦	-	٣,١٧٤,١٠٦	(٣٦,٦٠٨,٨٥٠)	-	(٣٦,٦٠٨,٨٥٠)
٥,١٢٥,٠٠٠	-	٥,١٢٥,٠٠٠	١,٠٣٢,٨٤٧	-	١,٠٣٢,٨٤٧
(٣,٧٨١,٤٦٥)	-	(٣,٧٨١,٤٦٥)	(١٠٤,٤٦٣)	-	(١٠٤,٤٦٣)
(٩,٦٥٢)	-	(٩,٦٥٢)	٩,٦٥٢	-	٩,٦٥٢
(١,٣٣٤,٩١١)	٤٦٤,٤٥٩	(١,٧٩٩,٣٧٠)	(٥,٨٨٩,٥٧٢)	(١,٦٧٤,٤٦٦)	(٤,٢١٥,١٠٦)
١,٤٥٣,٤٠٨	-	١,٤٥٣,٤٠٨	(٦,٥٧٧,٧١٦)	-	(٦,٥٧٧,٧١٦)
(٤٨٠,٥٢٦)	١,١١١,٥٠٠	(١,٥٩٢,٠٢٦)	(٤,٢٥٠,٦١٣)	(٤٥٤,٦٢٥)	(٣,٧٩٥,٩٨٨)
(٦,٩٦٥,٠٧٤)	-	(٦,٩٦٥,٠٧٤)	١,٥٨٣,٦٧٤	-	١,٥٨٣,٦٧٤
(٧,٧٩٩,٣٩٩)	-	(٧,٧٩٩,٣٩٩)	٢٧,٩٩١,٨١٥	-	٢٧,٩٩١,٨١٥
(٣٤٤,٨٥٦)	-	(٣٤٤,٨٥٦)	١٨٢,٧٣٢	-	١٨٢,٧٣٢
(٢,٨١٦,٣٧٣)	-	(٢,٨١٦,٣٧٣)	٢٣,٦٠٥,٢٩٤	-	٢٣,٦٠٥,٢٩٤
(٤,٥٠٦,٠٠٠)	-	(٤,٥٠٦,٠٠٠)	(٧,٠١١,٣٣٣)	-	(٧,٠١١,٣٣٣)
٤٧١,٢٠٠	-	٤٧١,٢٠٠	(٦,٦٦٥,٠٠٠)	-	(٦,٦٦٥,٠٠٠)
(٥٠٠,٤٨٤)	-	(٥٠٠,٤٨٤)	(٨١٤,٣٦١)	-	(٨١٤,٣٦١)
(٤١,١٩٧)	-	(٤١,١٩٧)	١٩٨,٨٨٢	-	١٩٨,٨٨٢
(١٨,٨٨٢,٩٣٩)	١١,٨١٧,٤٣٢	(٣٠,٧٠٠,٣٧١)	(٢٤,٥٩٤,٥٩٥)	(٤,٢٧٣,٦١٨)	(٢٠,٣٢٠,٩٧٧)
(٤,٣٥٣,٨٣٣)	(٤,٣٥٣,٨٣٣)	-	(٤,٦٧٦,٩٥٠)	(٤,٦٧٦,٩٥٠)	-
(٢,٦٢٤,٢٤٧)	-	(٢,٦٢٤,٢٤٧)	(٤٣٧,٣٦٥)	-	(٤٣٧,٣٦٥)
(٢٥,٨٦١,٠١٩)	٧,٤٦٣,٥٩٩	(٣٣,٣٢٤,٦١٨)	(٢٩,٧٠٨,٩١٠)	(٨,٩٥٠,٥٦٨)	(٢٠,٧٥٨,٣٤٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
٤٧,٤٦١,٧١١	٥٠,٢٦٠,١٤٨	(٢,٧٩٨,٤٣٧)	(٣٤,٨١٣,٤٧٧)	(٣٥,٥٦٣,٤٧٧)	٧٥٠,٠٠٠
٦٥,٣٩٣,٣٦٤	٧٥,٧٤٣,٣٦٤	(١٠,٣٥٠,٠٠٠)	٦,٣٠٣,٢٨٩	٦,٣٥٣,٢٨٩	(٥٠,٠٠٠)
(٢,٠٩٠,٤٤٣)	-	(٢,٠٩٠,٤٤٣)	(٣,٤٣٨,٤٢٠)	-	(٣,٤٣٨,٤٢٠)
١١٠,٧٦٥,٠٣٢	١٢٦,٠٠٣,٥١٢	(١٥,٢٣٨,٤٨٠)	(٣١,٩٤٨,٦٠٨)	(٢٩,٢١٠,١٨٨)	(٢,٧٣٨,٤٢٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
-	(٦٠,٠٧٧,٣٢٨)	٦٠,٠٧٧,٣٢٨	-	(١٨,٦٩٦,٣٦٥)	١٨,٦٩٦,٣٦٥
(٢,١٦٩,٢٢١)	-	(٢,١٦٩,٢٢١)	(٢,٣٢٦,٨٦٤)	-	(٢,٣٢٦,٨٦٤)
(٢,١٦٩,٢٢١)	(٦٠,٠٧٧,٣٢٨)	٥٧,٩٠٨,١٠٧	(٢,٣٢٦,٨٦٤)	(١٨,٦٩٦,٣٦٥)	١٦,٣٦٩,٥٠١
٨٢,٧٣٤,٧٩٢	٧٣,٣٨٩,٧٨٣	٩,٣٤٥,٠٠٩	(٦٣,٩٨٤,٣٨٢)	(٥٦,٨٥٧,١٢١)	(٧,١٢٧,٢٦١)
٦٦,٠٩٢,٦٦٢	٤٢,٥٨٦,٦٠٢	٢٤,٥٠٦,٠٦٠	١٤٩,٣٢٧,٤٥٤	١١٥,٩٧٦,٣٨٥	٣٣,٣٥١,٠٦٩
١٤٩,٣٢٧,٤٥٤	١١٥,٩٧٦,٣٨٥	٣٣,٣٥١,٠٦٩	٨٥,٣٤٣,٠٧٢	٥٩,١١٩,٦٦٤	٢٦,٢٢٣,٨٠٨
معلومات غير نقدية:					
(٣٩٨,١٦٤)	(٣٩٨,١٦٤)	-	(٦٠٩,٥٧٢)	(٦٠٩,٥٧٢)	-
(٤٩٠,١٣٢)	-	(٤٩٠,١٣٢)	٩٧٩,٠٩٠	٩٧٩,٠٩٠	-

٣١. إدارة المخاطر

٣١,١ حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التدقيق مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة. فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها:

أ) مخاطر التأمين

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

تكرار المطالبات ومبلغها

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

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبدل أو إصلاح المركبات. تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١. إدارة المخاطر (تتمه)

(ب) تحليل الحساسية

إن التحليل أدناه يوضح الحركات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة والتي يظهر أثرها على صافي المطلوبات وصافي الدخل كالتالي:

بالريال السعودي			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل	نسبة الخسارة النهائية
+ ١٠٪	٢,٦٨٧,٥٨٠	(٢,٦٨٧,٥٨٠)	
- ١٠٪	(٢,٦٨٧,٥٨٠)	٢,٦٨٧,٥٨٠	
بالريال السعودي			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل	نسبة الخسارة النهائية
+ ١٠٪	٢,٤٠٦,٤٣٣	(٢,٤٠٦,٤٣٣)	
- ١٠٪	(٢,٤٠٦,٤٣٣)	٢,٤٠٦,٤٣٣	

(ج) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الائتمان في الآتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	الشرق الأوسط أوروبا
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٧,٣٣٥,٩٤٩	١٣,٢١٦,٤٧١	
٣٦,٠٢٠,٧٢٢	٦٥,٧١٦,١٠٣	
٤٣,٣٥٦,٦٧١	٧٨,٩٣٢,٥٧٤	

(د) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٣١. إدارة المخاطر (تتمه)

ذ) مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تودع النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والوديعة النظامية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. عليه، وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والوديعة النظامية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي.
- تدار استثمارات الشركة في الصناديق والمحافظ الاستثمارية من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		
بالريال السعودي		بالريال السعودي		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١١٥,٩٧٦,٣٨٥	٣٣,٣٥١,٠٦٩	٥٩,١١٩,٢٦٥	٢٦,٢٢٣,٨٠٧	النقد وما في حكمه
٤٣,٤١٤,٢٠٨	٢٠,٣٥٠,٠٠٠	٣٧,٠٦٠,٩١٩	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	الودائع لأجل
-	١٤١,١١٣,٧٣٧	-	١٥٠,٩٧٦,٩٥٢	أقساط التأمين المدينة وذمم معيدي التأمين مدينة، صافي استثمارات متاحة للبيع
٢٥,١٨٢,٣٦٨	-	٦٢,٢٩٢,٦٦٢	-	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٧٢٢,٨٠٧	١٧,٥٩٠,٧٠٦	٢,٣٩٧,٢٢٢	٢١,٨٠٥,٨١١	استثمارات مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق
٤٦,٣١٨,٠١٩	٣٢,٦٥٣,١٢٥	٤٦,٨٣٦,٦٣١	٣١,٩٠٣,١٢٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	٣٣,٩٧٧,٨٤٦	-	٧٠,٥٨٦,٦٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
-	٩,٣٧٨,٧٢٥	-	٨,٣٤٥,٨٧٨	
٢٣١,٦١٣,٧٨٧	٢٨٨,٤١٥,٢٠٨	٢٠٧,٧٠٦,٧٤٩	٣٣٠,٢٤٢,٢٦٩	

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١. إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. تستحق كافة مطلوبات الشركة، الظاهرة في قائمة المركز المالي، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، السداد عند الطلب.

تواريخ الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية. تحدد تواريخ الاستحقاق بناءً على التقديرات الزمنية لصافي المدفوعات النقدية من مطلوبات التامين المستحقة. تم إستثناء أقساط التأمين الغير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة من التحليل حيث أنها ليست إلتزامات تعاقدية. ليس لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين تاريخ إستحقاق ثابت.

٢٠٢٠			٢٠٢١		
بالريال السعودي			بالريال السعودي		
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
٢٣,٦٨٣,٨٠٥	-	٢٣,٦٨٣,٨٠٥	١٧,١٠٦,٠٨٩	-	١٧,١٠٦,٠٨٩
٢٩,٤٢٤,٤٥٩	-	٢٩,٤٢٤,٤٥٩	٣١,٠٠٨,١٣٣	-	٣١,٠٠٨,١٣٣
-	-	-	١٩٨,٨٨٢	-	١٩٨,٨٨٢
٢٦,٥٥٤,٦٦٣	-	٢٦,٥٥٤,٦٦٣	٢٢,٧٥٨,٦٧٤	-	٢٢,٧٥٨,٦٧٤
٨٠,٨٨٧,١٦٩	-	٨٠,٨٨٧,١٦٩	١٠٤,٤٩٢,٤٦٣	-	١٠٤,٤٩٢,٤٦٣
٥٩,٩٨١,٧٢٣	-	٥٩,٩٨١,٧٢٣	٥٢,٩٧٠,٣٩٠	-	٥٢,٩٧٠,٣٩٠
١٠,٤٢٧,٧٧٧	١٠,٤٢٧,٧٧٧	-	١٠,٤٧٩,٣٥٦	١٠,٤٧٩,٣٥٦	-
٢٣٠,٩٥٩,٥٩٦	١٠,٤٢٧,٧٧٧	٢٢٠,٥٣١,٨١٩	٢٣٩,٠١٣,٩٨٧	١٠,٤٧٩,٣٥٦	٢٢٨,٥٣٤,٦٣١
١,٦٥٥,٨٧٤	-	١,٦٥٥,٨٧٤	١,٢٠١,٢٤٩	-	١,٢٠١,٢٤٩
٦,٢٨١,٩٨٠	-	٦,٢٨١,٩٨٠	٧,٦٥٢,٨٨٩	-	٧,٦٥٢,٨٨٩
٧,٩٣٧,٨٥٤	-	٧,٩٣٧,٨٥٤	٨,٨٥٤,١٣٨	-	٨,٨٥٤,١٣٨
٢٣٨,٨٩٧,٤٥٠	١٠,٤٢٧,٧٧٧	٢٢٨,٤٦٩,٦٧٣	٢٤٧,٨٦٨,١٢٥	١٠,٤٧٩,٣٥٦	٢٣٧,٣٨٨,٧٦٩

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

ذمم دائنة
ذمم معيدي التأمين الدائنة
مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
مخصصمكافأة نهاية الخدمة للموظفين

المطلوبات المالية للمساهمين

دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
زكاة وضريبة دخل مستحقة

إجمالي المطلوبات المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١. إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر السيولة (تتمه)
السيولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وان جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه. تحليل تاريخ الاستحقاق بناءً على تواريخ الاستحقاق المتوقعة.

٢٠٢١

عمليات التأمين			عمليات المساهمين		
متداولة	غير متداولة	إجمالي	متداولة	غير متداولة	إجمالي
٢٦,٢٢٣,٨٠٧	-	٢٦,٢٢٣,٨٠٧	٥٩,١١٩,٢٦٥	-	٥٩,١١٩,٢٦٥
-	-	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٦٠,٩١٩	-	٣٧,٠٦٠,٩١٩
-	-	١٥٠,٩٧٦,٩٥٢	-	-	-
٣١,٩٠٣,١٢٥	٣١,٩٠٣,١٢٥	-	٦٢,٢٩٢,٦٦٢	٦٢,٢٩٢,٦٦٢	-
-	-	٨٣,٣٤٦	-	-	-
-	-	٢٣,٢١٣,٢٧٥	-	-	-
-	-	٢١,٨٠٥,٨١١	-	-	-
-	٤,٤١٨,٤٣٣	٤٧,٨٧٧,٢٦٤	-	-	-
-	-	٧٠,٥٨٦,٦٩٦	-	-	-
-	-	٨,٣٤٥,٨٧٨	-	-	-
٣٨٤,٤٥٠	٣٨٤,٤٥٠	١١,١٢٢,٢٢٥	-	-	-
-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
-	-	٣,٢١٤,٧١٥	-	-	-
-	-	-	٤,٤٩٣,٦٨٦	-	-
-	٧,٤١٧,٩٥٥	٧,٤١٧,٩٥٥	-	-	-
٣٧٩,٠٤٧,٠٨٦	٤٤,١٢٣,٩٦٣	٤٢٣,١٧١,٠٤٩	٦٢,٢٩٢,٦٦٢	٢٠٢,٩٦٦,٥٣٢	٢٠٢,٩٦٦,٥٣٢
١٧,١٠٦,٠٨٩	-	١٧,١٠٦,٠٨٩	-	-	-
٣١,٠٠٨,١٣٣	-	٣١,٠٠٨,١٣٣	-	-	-
٢٢,٧٥٨,٦٧٤	-	٢٢,٧٥٨,٦٧٤	١,٢٠١,٢٤٩	-	١,٢٠١,٢٤٩
١٠٤,٤٩٢,٤٦٣	-	١٠٤,٤٩٢,٤٦٣	-	-	-
٥٢,٩٧٠,٣٩٠	-	٥٢,٩٧٠,٣٩٠	-	-	-
١٦٨,٠٩٤,٣٥٩	٥,٤٨٨,٦٨٦	١٦٨,٠٩٤,٣٥٩	-	-	-
٣٩٧,٩٢٠	٣٩٧,٩٢٠	٣,٤٦٠,٥٠٩	-	-	-
-	-	٨,٩٦٥,٠٠٠	-	-	-
١٠,٤٧٩,٣٥٦	١٠,٤٧٩,٣٥٦	١٠,٤٧٩,٣٥٦	-	-	-
-	-	-	٢٣,٢١٣,٢٧٥	-	٢٣,٢١٣,٢٧٥
-	-	٢,٧٤٢,٤٩٢	-	-	-
-	-	-	٤,٤٩٣,٦٨٦	٤,٤٩٣,٦٨٦	-
-	-	-	٧,٦٥٢,٨٨٩	-	٧,٦٥٢,٨٨٩
١٦,٣٦٥,٩٦٢	٤٢٢,٠٧٧,٤٦٥	٤٣٨,٤٤٢,٤٢٧	٤,٤٩٣,٦٨٦	٣٦,٥٦١,٠٩٩	٣٦,٥٦١,٠٩٩

الموجودات
النقد وما في حكمه
الودائع لأجل
أقساط تأمين مدينة و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي استثمارات
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
وديعة نظامية
حق استخدام الأصل
عوائد استثمار الوديعة النظامية
ممتلكات ومعدات، صافي
مجموع الموجودات
المطلوبات
ذمم دائنة
ذمم معيدي التأمين الدائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكيدة غير المبلغ عنها
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
احتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
التزام الإيجار
عوائد استثمار الوديعة النظامية
زكاة وضريبة دخل مستحقة
إجمالي المطلوبات

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١. إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر السيولة (تتمه)

السيولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وإن جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه. تحليل تاريخ الاستحقاق بناءً على تواريخ الاستحقاق المتوقعة.

٢٠٢٠

عمليات التامين			عمليات المساهمين		
متداولة	غير متداولة	إجمالي	متداولة	غير متداولة	إجمالي
٣٣,٣٥١,٠٦٩	-	٣٣,٣٥١,٠٦٩	١١٥,٩٧٦,٣٨٥	-	١١٥,٩٧٦,٣٨٥
٢٠,٣٥٠,٠٠٠	-	٢٠,٣٥٠,٠٠٠	٤٣,٤١٤,٢٠٨	-	٤٣,٤١٤,٢٠٨
١٤١,١١٣,٧٣٧	-	١٤١,١١٣,٧٣٧	-	-	-
٣٢,٦٥٣,١٢٥	٣٢,٦٥٣,١٢٥	٣٢,٦٥٣,١٢٥	٢٥,١٨٢,٣٦٨	٤٦,٣١٨,٠١٩	٧١,٥٠٠,٣٨٧
-	-	٩٢,٩٩٨	-	-	-
٤١,٩٠٩,٦٤٠	-	٤١,٩٠٩,٦٤٠	-	-	-
١٧,٥٩٠,٧٠٦	-	١٧,٥٩٠,٧٠٦	٧٢٢,٨٠٧	-	٧٢٢,٨٠٧
٣٦,٥٧٩,٦٧٠	٦,٣٢٥,٠٥٩	٤٢,٩٠٤,٧٢٩	-	-	-
٣٣,٩٧٧,٨٤٦	-	٣٣,٩٧٧,٨٤٦	-	-	-
٩,٣٧٨,٧٢٥	-	٩,٣٧٨,٧٢٥	-	-	-
١٠,٥٧٨,٦٠٧	٤٣٩,١٥٥	١١,٠١٧,٧٦٢	-	-	-
-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٣٧١,٩٥٢	-	٥,٣٧١,٩٥٢	-	-	-
-	-	-	٤,٢٩٠,٢٨٠	-	٤,٢٩٠,٢٨٠
-	٦,٥٩٨,٧٢٧	٦,٥٩٨,٧٢٧	-	-	-
٣٩٦,٣١١,٠١٦	٤٦,٠١٦,٠٦٦	٤٤٢,٣٢٧,٠٨٢	٢٢٩,٥٨٦,٠٤٨	٤٦,٣١٨,٠١٩	٢٧٥,٩٠٤,٠٦٧
٢٣,٦٨٣,٨٠٥	-	٢٣,٦٨٣,٨٠٥	-	-	-
٢٩,٤٢٤,٤٥٩	-	٢٩,٤٢٤,٤٥٩	-	-	-
٢٦,٥٥٤,٦٦٣	-	٢٦,٥٥٤,٦٦٣	١,٦٥٥,٨٧٤	-	١,٦٥٥,٨٧٤
٨٠,٨٨٧,١٦٩	-	٨٠,٨٨٧,١٦٩	-	-	-
٥٩,٩٨١,٧٢٣	-	٥٩,٩٨١,٧٢٣	-	-	-
١٣٣,٢٨٦,٤٩٤	٧,٥١٦,٠٥٠	١٤٠,٨٠٢,٥٤٤	-	-	-
٢,٦٩١,٨٦٦	٥٨٥,٩١١	٣,٢٧٧,٧٧٧	-	-	-
١٥,٦٣٠,٠٠٠	-	١٥,٦٣٠,٠٠٠	-	-	-
-	١٠,٤٢٧,٧٧٧	١٠,٤٢٧,٧٧٧	-	-	-
٤,٩١١,١٢٦	-	٤,٩١١,١٢٦	٤١,٩٠٩,٦٤٠	-	٤١,٩٠٩,٦٤٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	٤,٢٩٠,٢٨٠	٤,٢٩٠,٢٨٠	٨,٥٨٠,٥٦٠
-	-	-	٦,٢٨١,٩٨٠	-	٦,٢٨١,٩٨٠
٣٧٧,٠٥١,٣٠٥	١٨,٥٢٩,٧٣٨	٣٩٥,٥٨١,٠٤٣	٤٩,٨٤٧,٤٩٤	٤,٢٩٠,٢٨٠	٥٤,١٣٧,٧٧٤

٣١. إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. إن معاملات الشركة هي بالأساس تتم بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تراقب الإدارة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية .

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن تذبذب قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العملات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر العملات الناتجة من القيمة العادلة. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن بعض استثماراتها. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملات المسجلة بها الاستثمارات. أن فحص الحساسية للدخل على افتراض التغير بالعمولة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة وبناءً على دخل سنة واحدة من الأصول الاستثمارية التي تخضع لمعدل عائد متغير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق. لدى الشركة إستثمارات في "صكوك" و"سندات وأسهم محلية وصناديق استثمار (أنظر إيضاح ١٧) والتي تم تصنيفها ضمن "إستثمارات متاحة للبيع". تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار السوق من خلال مراقبة تطورات في سعر السوق لهذه الاستثمارات عن كثب في الأسواق التي يتم فيها تداول مثل هذه الاستثمارات. إن التغير بواقع ٥% في سعر السوق لهذه الاستثمارات المتداولة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، قد يغير "الإيرادات الأخرى الشاملة"، وبالتالي "حقوق المساهمين" (بالنسبة للاستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين) بمبلغ قدره ٣,١١٤,٦٣٣ ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,١٦٢,٩٦٥ ريال سعودي).

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل البنك المركزي السعودي وذلك لضمان الأموال الكافية في حالة الإفلاس. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين. تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الانخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية ضمن نطاق السلطة القضائية التي تم تأسيسها فيها. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب ، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقيدية، على سبيل المثال. كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن سداد الديون والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها. تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعتها البنك المركزي السعودي في المادة ٦٦ والمادة ٤ من لوائح التأمين المنفذة والتي تفصل هامش الملاء المالية المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً للمادة المذكورة ، تحتفظ الشركة بهامش الملاء بما يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي

هامش ملاء أقساط التأمين

هامش ملاء مطالبات التأمين

التزمت الشركة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال السنة المالية.

٣١. إدارة المخاطر (تتمه)

المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة سواء داخليا داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي الخدمة للشركة ومن عوامل خارجية غير الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعتها في تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في توليد عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تتضمن هذه المسؤولية عناصر التحكم والسيطرة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين الوظائف والأدوار والمسؤوليات المختلفة؛ - متطلبات التسوية ورصد المعاملات؛ - الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛ - توثيق الضوابط والإجراءات؛ - متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهه ، ومدى ملاءمة الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛ - المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال و - سياسات وإجراءات التخفيف من المخاطر.

٣٢. أقساط التأمين المكتتبة حسب نوع العميل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الصحي	المركبات	اللممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	المجموع
عملاء أفراد	١٤,٦٧٨,٨٤٦	٥٠,٩٠٨,٢٠٨	٢,٣٣٩,٩٩٠	-	٦٧,٩٢٧,٠٤٤
عملاء منشآت متناهية الصغر	٢٠,١٦٦,٠١١	٤٣١,١٧٢	٦٧٠,٧٠٢	-	٢١,٢٦٧,٨٨٥
عملاء منشآت صغيرة	١٧,٤٢٧,٤٠٣	٣,١١٩,٢٠٨	١٤,٧٩١,٢١٢	٢,٨٢٧	٣٥,٣٤٠,٦٥٠
عملاء منشآت متوسطة	٢٢,٣٦٥,٩٢٠	٢٦,٩٢٦,٠١٢	٢٢,١٨٨,٠٠١	٥٣٤,٣١٩	٧٢,٠١٤,٢٥٢
عملاء منشآت كبيرة	٩١,٤٤٠,٥٧٨	٦٣,٨٤١,٠٨٨	٧٠,٣٨٥,٣٧٨	١٠٥,٧٢٨	٢٢٥,٧٧٢,٧٧٢
الإجمالي	١٦٦,٠٧٨,٧٥٨	١٤٥,٢٢٥,٦٨٨	١١٠,٣٧٥,٢٨٣	٦٤٢,٨٧٤	٤٢٢,٣٢٢,٦٠٣

٣٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية. ومع ذلك لم يكن هناك أي تأثير من إعادة التصنيف على العرض الشامل للقوائم المالية.

٣٤. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٢م (الموافق ٧ شعبان ١٤٤٣هـ).