

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

صفحة

٤-١

٦-٥

٧

٨

٩

١٠

٦٥-١١

الفهرس

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين

قائمة المركز المالي

قائمة الدخل

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

قائمة التدفقات النقدية

إيضاحات حول القوائم المالية



كي بي أم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
محلوق برج ٦٦٧٦
الرياض ١١٦٦٢
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي في الرياض

سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه

محاسنون فالوليون - البسام وشركاؤه
(عضو في اف العالمية)



السليمانية - الأمير عبد العزيز بن مسعود

ص.ب. ٦٩٦٥٨

١١٥٥٧

الرياض

المملكة العربية السعودية

السجل التجاري رقم ١٠٣٨٥٨٠٤

تقرير مراجع الحسابات المستقلين

للسادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقوائم الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعةنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين

للسادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني (يتبع)

أمور المراجعة الرئيسية (يتبع)

أمور مراجعة رئيسى	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
تقييم التزام المطالبة النهائى الناتج عن عقد التأمين	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي المطالبات القائمة بما في ذلك المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى ١٦٠,٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٠٥,٧١ مليون ريال سعودي) كما هو مذكور في الإيضاح ١-٩ من القوائم المالية.</p>
إن تقييم الالتزامات النهائية لعقود التأمين يمثل مجال الحكم الرئيسي للإدارة بالنظر إلى مستوى الموضوعية المتصل في تقييم مدى تأثير أحداث المطالبة التي حدثت والتي لا تزال النتيجة النهائية لها غير مؤكدة.	<ul style="list-style-type: none"> قمنا بتقدير التصميم والتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الأساسية على إجراءات الإدارة لمعالجة المطالبات ودفعها، بما في ذلك الضوابط الرقابية على مدى اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة. على أساس العينة، اختبرنا المبالغ المسجلة للمطالبات المبلغ عنها والمدفوعة، بما في ذلك مقارنة المطالبات تحت التسوية مع الوثائق الأصلية المناسبة لتقدير احتياطيات المطالبات تحت التسوية. قمنا بإشراف متخصص أكتواري لدينا لتقدير المنهجيات والأفتراضات المستخدمة، حيث قمنا بمقارنة مسؤولية المطالبات المتوقعة بتلك التي سجلتها الإدارة وسعينا إلى فهم أي اختلافات جوهريه. بالنسبة لقطاعات التشغيل المتبقية ، قمنا بتقدير مدى مقولية المنهجيات والأفتراضات المستخدمة من قبل الإدارة مقابل المنهجيات الأكتوارية المعترف بها ومعايير الصناعة لتحديد وتقييم أي اختلافات. قمنا بتقدير مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في احتسابها لالتزامات عقود التأمين النهائية وتقييم نتائج اختبار كفاية الالتزام. قمنا بتقدير مدى كفاية وملاءمة الأفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.
راجع إيضاح رقم ٢ (ه) (١) الذي يحتوي على الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والأفتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بالمطالبات النهائية الناشئة بموجب عقود التأمين والإيضاح رقم ٣ الذي يوضح عن السياسات المحاسبية للمطالبات .	<p>كما في ذلك المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى ١٦٠,٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٠٥,٧١ مليون ريال سعودي) كما هو مذكور في الإيضاح ١-٩ من القوائم المالية.</p> <p>تستخدم الشركة مجموعة من المنهجيات الأكتوارية لتقدير هذه المطالبات. وهذا يتطلب أحكاماً جوهرية تتصل بعوامل وأفتراضات مثل التضخم ولنمط تطور المطالبات والمتطلبات النظامية.</p> <p>نظراً لأهمية المبلغ الذي ينطوي عليه الأمر وممارسة الإدارة للحكم الجوهري في عملية تحديد الالتزامات النهائية لعقود التأمين، فقد قررنا أن هذا الأمر يعد أمر مراجعة رئيسى.</p>

تقرير مراجع الحسابات المستقلين

للسادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني (يتبع)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢١م، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن ثبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

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

عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متاحاً لنا، إذا ثبنت لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتبع علينا إبلاغ المكلفين بالحكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية

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

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

إن المكلفين بالحكمة أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

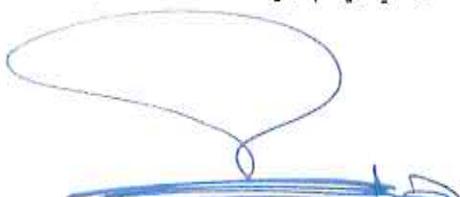
تقرير مراجعى الحسابات المستقلين

للسادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة لظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتبعنا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتبعنا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكيل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقف المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه فصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة للشركة.
- كما زودنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا طلب ذلك.
- ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. وتوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر يتبيّن إلا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

عن كي بي إم جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٦٠

عن البسام وشركاؤه



إبراهيم احمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٧

٢١ مارس ٢٠٢٢ م
١٨ شعبان ١٤٤٣ هـ



بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاحات	الموجودات
٢٢,٠٥٦	٤١,٢٩٢	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤١١,٠١٥	٤٢٣,٠٧١	٥	ودائع لأجل
٣٦,٠٥٢	٣٧,٥٧٥	٨	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
٤٢,٢٤١	٢٥,٨٤٣	٢-٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٠,٢٩٦	٩٩,٣٨٤	١-٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٣٨٦	٦,٨٤٤	١-٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકدة غير المبلغ عنها
٢,٥٢٧	٣,٠٠٦	٣-٩	تكاليف إقتداء وثائق تأمين مؤجلة
١٣٠,٠١٦	١٢٧,٧٦٦	٦	استثمارات متاحة للبيع
٧٣٤	--	٢٠	مستحق من أطراف ذات علاقة
١١,٩٤٧	٢٦,٨١٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٠٧٢	١,٢٠٦	١٥ و	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤١٣	١,٦٩٥	١٢	ممتلكات ومعدات
٤,٠٢٩	٣,٦٥٩	١٢	موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٥,٢٩٧	٥,٥٧٢	١١	إيرادات عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٧٧٣,٠٨١	٨٥٣,٧٣١		مجموع الموجودات

ياسر اقبال
القائم بأعمال الرئيس المالي

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

بألاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

إيضاحات

المطلوبات

٧٤,٠٩٦	١٣١,٤٤٢	١-٩	احتياطي مطالبات تحت التسوية
٢٦,٠٤٧	٢٢,٢٢٨	١-٩	مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها
٥,٥٦٨	٦,٧٥٢	١-٩	احتياطيات فنية أخرى
٣٧,٨٧٩	٤١,٨١٣	١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٤,٠٤٨	٩١,١١٧		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٦٠,٩٣٢	١٠٠,٣٠٥	٢-٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٥٦٩	١,٩٣٢		ذمم دائنة
٧,١٦٨	٢,٣٧٦	٤-٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣,٧٦٣	١٠,٤١٩	٢٠	مستحق إلى أطرف ذات علاقة
١٠,٧١٣	١١,١٠٦	٢٢	مكافآت نهاية الخدمة
٥٠,٩١٦	٥٣,٨١٥	٥١٥	زكاة وضريرية دخل
٥,٢٩٧	٥,٥٧٢		دخل عمولات مستحق إلى البنك المركزي السعودي
٨,٤٠٤	٨,٢٢٣	١٠	فائض متراكم
٣٦٩,٤٠٠	٤٨٦,٩٠٠		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

٤٠٠,٠٠٠	٤٠١,٠٠٠	١٦	رأس المال
١,١٦١	١,١٦١	١٧	احتياطي نظامي
(١,٥٠٣)	(٣٦,٨٨٠)		خسائر متراكمة
٣,٧٦٨	١,٨٢٩	٦	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٢٥٥	٧٢١		الاحتياطي الإكتواري لمنافع الموظفين
٤٠٣,٦٨١	٣٦٦,٨٣١		مجموع حقوق الملكية
٧٧٣,٠٨١	٨٥٣,٧٣١		مجموع المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق الملكية
٨٥١	١,٥٠٠	١٩	الالتزامات والتعهدات المحتملة

ياسر أقبال
القائم بأعمال الرئيس المالي

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

بألاف الريالات السعودية			الإيرادات
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٩٠,٥٠٨	٢٦٣,٣٧٠		- مباشر
٦٦٢	٢٦٧		- إعادة تأمين
١٩١,١٧٠	٢٦٣,٦٣٧	٤-٩	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٦٧٣)	(٢,٩٩١)		- محلي
(١٢٧,٦٩٣)	(١٠٤,٣١٨)		- اجنبى
(١٣٢,٣٦٦)	(١٠٧,٣٠٩)		فائض خسارة أقساط التأمين
(٢٦١)	(٣٥٨)		- محلي
(٤,٩٥٣)	(٦,٥٢٢)		- اجنبى
(٥,٢١٤)	(٦,٨٨٠)	٤-٩	مجموع أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٣٧,٥٨٠)	(١١٤,١٨٩)		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥٣,٥٩٠	١٤٩,٤٤٨	٤-٩	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٢,٦٧٨	(٣٩,٣٧٣)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٢٣٥	(١٦,٣٩٨)		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦٧,٥٠٣	٩٣,٦٧٧	٤-٩	عمولات إعادة التأمين
١٧,٣٢٦	١٦,٢٠٤		مجموع الإيرادات
٨٤,٨٢٩	١٠٩,٨٨١		تكليف ومصاريف الإكتتاب
(٧٨,٥٥٠)	(٨٣,٥٨٩)		اجمالي المطالبات المدفوعة
٣٤,٣٠١	٣٢,٧١٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٤,٢٤٩)	(٥٠,٨٧٠)		صافي المطالبات المدفوعة
٨,٢١٩	(٥٧,١٤٦)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٩,٤٩٧	٣٩,٠٨٨		التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٧٣٦	٧,٢٧٧		التغيرات في المطالبات المتقدمة غير مبلغ عنها، بالصافي
(٧٨١)	(١,١٨٤)		التغيرات في الاحتياطات الفنية الأخرى
(٢٢,٥٧٨)	(٦٢,٨٣٥)		صافي المطالبات المتقدمة
(١٥,٠٩٠)	(١٠,٢١٧)	٣-٩	تكليف إقتداء وثائق التأمين
(١,٣٧٨)	(١٩,٩٤٧)		مصاريف إكتتاب أخرى
(٣٩,٠٤٦)	(٩٢,٩٩٩)		مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٤٥,٧٨٣	١٦,٨٨٢		صافي دخل الإكتتاب
(١,٠٧٨)	(٤٠٦)	٨	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٦١,١٦٣)	(٥٦,٥٩١)	١٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٧٥٢	٢,٦٢٩		مصاريف إدارية وعمومية
٣,٨٤٩	٣,٦٦٩		دخل استثمارات ودائع لأجل
٧,٣٥٠	٦,٦٥٤		دخل استثمارات سندات ومشكوك
(٤٤,٣٣٥)	(٤٤,٥٤٥)		إيرادات أخرى
			مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
١,٤٤٨	(٢٧,٦٦٣)		مجموع (الخسارة) الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
--	--	٢٥	ضريبة الدخل
١,٤٤٨	(٢٧,٦٦٣)		مجموع دخل السنة العائد إلى عمليات التأمين
(٧,٤٧٧)	(٧,٨٤٨)	١٥	مجموع (خسارة) / دخل السنة العائد إلى المساهمين
(١١٧)	١٣٤	١٥	مخصص الزكاة عن السنة
(٦,١٤٦)	(٣٥,٣٧٧)		مخصص ضريبة الدخل عن السنة
(٠,١٥)	(٠,٨٨)		رببيه الدخل عن السنة العائد إلى المساهمين
			نسبة (باليارل السعودي)

«شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

ياسر اقبال
القائم بأعمال الرئيس المالي

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

بألاف الريالات السعودية			مجموع الخسارة للسنة
م ٢٠٢٠	م ٢٠٢١	إيضاحات	
(٦,١٤٦)	(٣٥,٣٧٧)		
دخل شامل آخر			
١,٦٠٠	(١,٩٣٩)	٦	- البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٥١٩	٤٦٦		- البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة إعادة قياس التزام المنافع والمزايا المحددة
(٤,٠٢٧)	(٣٦,٨٥٠)		مجموع الخسارة للسنة
--	--	٢٥ ج	مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى عمليات التأمين
(٤,٠٢٧)	(٣٦,٨٥٠)		مجموع الخسارة الشاملة للسنة العائد إلى المساهمين

ياسر أقبال
القائم بأعمال الرئيس المالي

خالد اللفاتي
الرئيس التنفيذي

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطي الإكتواري لمنافع الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات	
٤٠٣,٦٨١	٢٥٥	٣,٧٦٨	(١,٥٠٣)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠		٢٠٢١
(١,٩٣٩)	-	(١,٩٣٩)	-	--	-	٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
(٣٥,٣٧٧)	-	-	(٣٥,٣٧٧)	--	-	١٢٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
٤٦٦	٤٦٦	-	-	--	-		التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
-	-	-	-	--	-		المتاحة للبيع
٣٦٦,٨٣١	٧٢١	١,٨٢٩	(٣٦,٨٨٠)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠		صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل
							عن السنة العائد إلى المساهمين
							إعادة قياس التزام المنافع والمزايا المحددة
							المحول إلى الاحتياطي النظامي
							الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٤٠٧,٧٠٨	(٢٦٤)	٢,١٦٨	٤,٦٤٣	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠		٢٠٢٠
١,٦٠٠	-	١,٦٠٠	-	--	-	٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
(٦,١٤٦)	-	--	(٦,١٤٦)	--	--		مجموع الدخل الشامل للسنة
٥١٩	٥١٩	--	--	--	-		التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
-	-	--	--	--	-		المتاحة للبيع
٤٠٣,٦٨١	٢٥٥	٣,٧٦٨	(١,٥٠٣)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠		صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل
							عن السنة العائد إلى المساهمين
							إعادة قياس التزام المنافع والمزايا المحددة
							المحول إلى الاحتياطي النظامي
							الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

ياسر أقبال
القائم بأعمال الرئيس المالي

«شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من القوانين المالية»

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

بألاف الريالات السعودية	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	إيضاحات
١,٤٤٨	(٢٧,٦٦٣)		

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

مجموع (الخسارة) / الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

٩٩٥	١,٩٨٢	١٢	التعديلات للبنود غير النقدية:
٦٥٠	٩٤٣	١٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٣٤	٣١١	٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
١,٠٧٨	٩٠٦	٨	إطفاء إستثمارات
٢,٠١٧	٢,٠١٨	٢٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٥٢٢	(٢١,٥٠٣)		مخصص نهاية الخدمة للموظفين
٦,٩٧٧	(٢,٤٢٩)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٢٣٥)	١٦,٣٩٨		أقساط وارصدة إعادة التأمين المدينة
(٩,٤٩٧)	(٣٩,٠٨٨)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٧٩٢	(٣,٤٥٨)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٦٣٢	(٤٧٩)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدبة غير مبلغ عنها
(٦٦٥)	٧٣٤		تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(١,٣١٨)	(١٤,٨٧١)		مستحق من أطراف ذات علاقة
(١,١٤٦)	(٢٧٥)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٠,٤٩١)	(٢,٦٣٧)		إيرادات مستحقة من وديعة نظرية
١,٩٨٦	٣,٩٣٤		ذمم دائنة
(٧,٣٧٢)	١٧,٠٦٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٢,٦٧٨)	٣٩,٣٧٣		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢,٨٠٨	(٤,٧٩٢)		أقساط تأمين غير مكتسبة
(٨,٢١٩)	٥٧,١٤٦		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٠,٥٢٨)	(٣,٨١٩)		احتياطي مطالبات تحت التسوية
٧٨١	١,١٨٤		مطالبات متقدبة غير مبلغ عنها
١,١٤٦	٢٧٥		احتياطيات فنية أخرى
١,٩٧٥	٦,٦٥٦		دخل عمولات مستحقة إلى البنك المركزي السعودي
(٣٣,٥٣٠)	٤٩,٤١٨	١٥	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٩٥٣)	(٤,٩٤٩)		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١,٤٠١)	(١,١٥٩)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٤٤٨)	(١٨١)	١٠	فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
(٣٧,٣٣٢)	٤٣,١٢٩		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٢٩,١٠٠	--	٦	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٠,٧٥٠	(٢٢,٠٥٦)		استبعاد في إستشارات متاحة للبيع، بالصافي
(٣,١١٨)	(١,٦١٢)		(إضافات) / استبعادات في ودائع لأجل، بالصافي
(١,٢٦٣)	(١,٢٢٥)	١٢	إضافات في موجودات غير ملموسة
٤٥,٤٦٩	(٢٤,٨٩٣)		إضافات في ممتلكات ومعدات
٨,١٣٧	١٨,٢٣٦		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
١٤,٢١٩	٢٢,٣٥٦		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢,٣٥٦	٤٠,٥٩٢	٤	نقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٦٠٠	(١,٩٣٩)	٦	نقد وما في حكمه في نهاية السنة
٥١٩	٤٦٦	١٢٢	معاملات غير نقدية:
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			مكاسب اعادة التأمين ونهاية الخدمة

ملاحظة - (٢٢)

ياسر اقبال
القائم باعمال الرئيس المالي

«شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

- ١٠ -

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

- ١ - الأنشطة الرئيسية

شركة العالمية للتأمين التعاوني (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية، تم تسجيلها بتاريخ ٢٩ ذي القعده ١٤٣٠ هـ (١٧ نوفمبر ٢٠٠٩م) تحت رقم ٤٠٣١٩٤٩٧٨، المركز الرئيسي للشركة مسجل في مدينة الرياض تحت سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٨٧٨٣١ مع وجود فروع في جدة (سجل تجاري ٤٠٣١٩٤٩٧٨) والخبر (سجل تجاري رقم ٢٠٥١٠٤٢٩٣٩) إن موقع المركز الرئيسي المسجل للشركة كما يلي:

شركة العالمية للتأمين التعاوني
شارع الأمير محمد بن عبد العزيز
مبني سنتر بوينت ص.ب ٦٣٩٣
الرياض ١١٤٤٢ - المملكة العربية السعودية

إن أنشطة الشركة تقوم على مزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين بكافة أنواعه وجميع الأنشطة المتعلقة بها بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولأنه التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة، على الترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من البنك المركزي السعودي ("ساما") في ٢٦ ذي الحجة ١٤٣٠ هـ (١٣ ديسمبر ٢٠٠٩م).

- ٢ - أسس الاعداد

(١) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م وفقاً لما يلي:

• المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (سوكبا) (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية").

• متطلبات اللوائح الخاصة بنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وللمراقبة الداخلية التي تحدها الإدارة بأنها ضرورية لتمكن إعداد القويم المالية الداخلية من الأخطاء الجوهرية، سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ.

وفقاً لما تقتضيه لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة سجل حسابات منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحفظ الشركة بالوصاية المادية لجميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات التي تعزى بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس تخصيص الإيرادات والمصروفات الأخرى من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

تم إظهار قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل والتتفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين الواردة في الإيضاح ٢٥ من القوائم المالية كمعلومات مالية تكميلية لتنماشى مع المتطلبات والإرشادات الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي. تتطلب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وفقاً لذلك، تم إعداد قائمة لمركز المالي، وقائمة الدخل والدخل الشامل والتتفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين على النحو المشار إليه أدناه في الإيضاح رقم ٢٥ لا تعكس سوى الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

• عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. يتم استبعاد أرصدة العملات البنمية والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل خلال عملية الدمج. السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة. يتم إظهار الفائض من عمليات التأمين والاحتياطيات الاكتوارية من منافع الموظفين بشكل منفصل باعتباره الفائض المتراكם في قائمة المركز المالي وكاحتياطي اكتواري لمزايا الموظفين في قائمة حقوق الملكية، على التوالي.

يتعين على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين على حاملي وثائق التأمين وستخصص النسبة المتبقية وبالنسبة ٩٠٪ لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين واللوائح التنفيذية الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما). يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٤- أسس الاعداد(تنمية)

(١) أسس العرض (تنمية)

لم يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها متداولة: النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، أقساط التأمين وذمم معدى التأمين المدينة ، بالصافي ، وحصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة ، وحصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية ، تكاليف إقتناه وثائق التأمين المؤجلة ، وفائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة والمصروفات المدفوعة مقدماً وال موجودات الأخرى والاستثمارات باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين. يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها ممتلكات ومعدات غير متداولة، والوديعة النظامية، وإيرادات عمولات مستحقة على الوديعة النظامية والاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين.

(٢) أسس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة ومكافأة نهاية الخدمة التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلي باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

(٣) عملية العرض والنشاط

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

(٤) السنة المالية للشركة

تنتهي الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

(٥) الأحكام والتقديرات والإفتراءات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المعلن عنها للموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة كما في تاريخ التقرير. والمبالغ المعلن عنها للإيرادات والمصاريف خلال سنة التقرير، وعلى الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل دراسة لدى الإدارة فيما يتعلق بالأحداث والإجراءات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

تقوم الشركة بالتقديرات والإفتراءات التي تؤثر على المعلن عنها للمبالغ وال الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقعة أن تكون معقولة حسب الظروف.

وفيما يلي الإفتراءات الأساسية المتعلقة بعدم التأكيد من التقديرات الأساسية المستقبلية والأخرى بتاريخ قائمة المركز المالي، والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة كما سوف يناقش أدناه.

(١) الالتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هي أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجبأخذها بعين الاعتبار عند تقيير الالتزامات التي يتبعها على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. إن مخصص المطالبات المتبقية وغير المبلغ عنها هو تقيير للمطالبات المتوقع التبليغ عنها لاحقاً نهاية تاريخ التقرير، وهي تمثل الحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ نهاية التقرير كما يستخدم الشركة خدمات خبير اكتواري مؤهل عند تقييم المطالبات المتبقية وغير المبلغ عنها وكذلك احتياطيات العجز في الأقساط.

(٢) الانخفاض في قيمة أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

تقوم الشركة بتقييم الذمم المدينة التي تعتبر جوهريه بمفرداتها والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر انتقام مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم تقييمها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشانها إثبات أو الاستمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند تقييمها بصورة اجمالية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. يتطلب تقييم الانخفاض في القيمة إجراء حكم، في إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات عدم السداد السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

(٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تحدد الشركة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو دام في القيمة العادلة إلى ما دون التكلفة. إن تحديد ماهية الانخفاض الجوهري أو الدائم يحتاج حكم. عند إجراء هذا التقدير،

- ٢- أسس الاعداد (نهاية)

ه) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة (نهاية)

تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها، التغير في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتد انخفاض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاحة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

و) موسمية العمليات

لاتوجد هناك أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين لدى الشركة.

- ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية الهامة المتعددة في إعداد هذه القوائم المالية مبنية أدناه، تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وبناءً على تطبيق التعديلات على المعيار الحالي وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية ، فإن السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ لاستبدال أو تعديل أو إضافة السياسات المحاسبية المقابلة المحددة في القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢٠:

أ) تعديلات على معايير المحاسبة الحالية

اصبحت التعديلات على المعايير المحاسبية والتفسيرات أدناه قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ . وقد قررت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثير كبير على القوائم المالية للشركة..

تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٧ و ٤ و ٦ و ١٦ إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ تعالج تعديلات المرحلة الثانية القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار بمعيار آخر بديل. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعايير المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على علاقات التعوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح الأسعار المعروضة بين البنوك. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية، ولا يتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على الشركة.

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ نتيجة لوباء فيروس كورونا كوفيد-١٩ ، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك إجازات الدفع وتأجيل مدفوعات الإيجار. في ٢٨ مايو ٢٠٢٠م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦، يوفر فيها وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تنفيذ ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكن ضمن تعديلات الإيجار. في كثير من الحالات، سيتخرج عن ذلك محاسبة الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة التي يحصل فيها حدث أو حالة تؤدي إلى الدفع المخفض. ليس لهذا التعديل أي تأثير على القوائم المالية، ولا يتوقع أن يكون هناك أي تأثير مستقبلي على الشركة.

ب) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، فإن المعايير والتفسيرات التالية والتي صدرت ولم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة تم الإفصاح عنها أدناه. تتوافق الشركة اعتماد هذه المعايير في حال إنطباقها عند سريان مفعولها. إضافة إلى ذلك قررت الشركة عدم الاعتماد المبكر للتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم نشرها ويتبعها على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

أولاً: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ("الأدوات المالية")

تم إصدار هذا المعيار بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٤م وحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتناول هذا المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

لتصنيف والقياس

يسخدم المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ طريقة واحدة لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

- أن يكون الأصل محتفظاً به في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

أولاً: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ("الأدوات المالية") (تممة)

لتقييم والقياس (تممة)

(٢) تنشأ الشروط التعاقدية للأصل المالي في تاريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

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

- ١) أن يكون الأصل محفظاً في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع؛
- ٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي فقط مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الموجودات التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغى أو يتعارض بشكل كبير مع عدم تطابق المحاسبة.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحافظة بها للمتاجر، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء انتخابات لا رجعة فيها لتقديم التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الأخرى في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، وبالنسبة للمطلوبات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مقدار التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يكن الاعتراف بأثر التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يحدث أو يزيد عدم تطابق المحاسبة في الربح أو الخسارة.

انخفاض القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ خسائر الائتمان المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتباينة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وفقاً لمقياس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث حدث الائتمان قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم الشركة دائمًا بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديد مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

محاسبة التحوط

يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بمتطلبات جديدة لمحاسبة التحوط بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحافظة لمخاطر الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨ م. ومع ذلك ، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية رقم ٤ - الأدوات المالية رقم ٤ - عقود التأمين ، الصادرة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ م ، يسمح التغيير الحالي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٤ للتخفيف من آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل أن

-٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

أولاً: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ("الأدوات المالية") (تنمية)

تاريخ السريان (تنمية)

يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمعايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارات بديلين:

(١) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى وقت سابق من:

- (أ) تاريخ سريان معيار عقد التأمين الجديد؛ أو
(ب) فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ١٧ مارس ٢٠٢٠م تمديد إضافي لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإعفاء الاختياري في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٣م، إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط لمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقاً؛ أو؛

(٢) اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المحددة، يتم حذفها من الربح أو الخسارة وكذلك أثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة المؤقتة، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

قامت الشركة بإجراء تقييم مبدئي شمل أدناه:

(١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المستحقات المضمنة غير المملوكة من عقود التأمين) بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع التزاماتها، و

(٢) تمت مقارنة القيمة الدفترية الإجمالية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع التزاماتها. بناء على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم الأثر

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، تمتلك الشركة إجمالي الموجودات المالية والموجودات المتعلقة بالتأمين بمبلغ ٦٨٦,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٦٤٦,٢ مليون ريال سعودي) و ١٣٥,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١٠٨,٥ مليون ريال سعودي) على التوالي. تمثل الموجودات المالية بشكل رئيسي الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطफأة والتي تتكون من النقد وما في حكمه والودائع لأجل والودائع النظامية والإيرادات المستحقة على الودائع النظامية بمبلغ ٥٥٩,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٥١٦,٢ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١٢٧,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١٣٠ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة للدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناء على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأوراق الدين وتستوفي اختبار قيود مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. إن التعرض لمخاطر الانتمان وتركيز مخاطر الانتمان لهذه الموجودات المالية مذكورة في إيضاح رقم ٢٣. إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر انتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م، يعتمد ما سبق على التقييم المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والذي يستند إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المقبولة والداعمة التي يتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩؛ ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيراً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لأثر تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

ثانياً: المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين العرض العام

تم إصدار هذا المعيار بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٧ م، وهو يحدد مبادئ الاعتراف بقياسات التأمين وعرضها والإفصاح عنها وبطء محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات الميزات التقديرية المشاركة بشرط أن تصدر المنشأة أيضاً عقود التأمين. يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- (١) المشتقات المضمنة، إذا كانت تقي بمعايير محددة معينة؛
- (٢) مكونات الاستثمار المتباينة؛ و
- (٣) أي تعهد بنقل سلع مميزة أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمعايير الدولية للتقرير المالي ١٥).

القياس

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

يعتمد نموذج القياس العام على "العناصر الأساسية" التالية:

- (١) الوفاء بالتدفقات النقدية ، والتي تشمل:
 - احتمالية تغيرات المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية،
 - تعديلات لتعكس القيمة الزمنية للنقد (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،
 - وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

(ب) هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف بها ككيان يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبية عند بدايتها؛ سيتم تسجيل أي صافي مبلغ سلبي من الوفاء بالتدفقات النقدية في البداية في الربح أو الخسارة على الفور.

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

- الالتزام المالي عن التغطية المتبقية، والتي تضم الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و
- الالتزام المالي عن المطالبات المتبقية، والتي تقاس باعتبارها الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

يتم ضبط هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن تكون هامش الخدمة التعاقدية سلبية، لذلك يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. سيتم الإبلاغ عن تأثير التغيرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر، ويتم تحديده عن طريق اختيار سياسة محاسبية.

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

- (١) حصة المنشآة في التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية،
- (٢) أثر التغيرات في القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يسمح بنهج تخصيص قسط تأمين مبسط لقياس الالتزام المالي عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام لمجموعة العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل. من خلال نهج

-٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ثانياً: المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

القياس (تتمة)

تخصيص قسط التأمين، فإن الالتزام بالateguity المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف المبدئي مخصوصاً منها التدفقات النقية لحاجة التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الالتزام المالي عن المطالبات المتکدة. ومع ذلك، لا يتطلب من المنشأة تعديل التدفقات النقية المستقبلية للقيمة الزمنية للعقد وتاثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية / استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تکد المطالبات.

تاريخ السريان

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات مسودة التعرض على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ التي تقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ م وتلقى ملاحظات عليها من عدد من أصحاب المصلحة. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، أكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية مناقشاته حول التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" التي اقتراها للحصول على الاستشارة العامة بهذا الخصوص في يونيو ٢٠١٩ م. وقد قرر تأجيل تاريخ سريان المعيار إلى فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م. يتوقع مجلس معايير المحاسبة الدولية إصدار تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في الربع الثاني من ٢٠٢٠ م. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلًا من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تتوى الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه أي ١ يناير ٢٠٢٣ م.

التحول

مطلوب التطبيق باثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل باثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي ، فإن المنشأة أو الكيان ملزم باختيار إما منهج باثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

العرض والاقتراح

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين والاستثمار بميزات مشاركة تقديرية، إن وجدت ، مع تعديلات على العرض والإقتراحات.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

ثانياً: المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تممة)

تقييم الأثر:

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ من تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لاعتماد المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بتحليل الثغرات والفجوات الرئيسية وتأثيرها على النحو التالي:

نطاق الأثر	ملخص الأثر
عقود إعادة التأمين المحافظ عليها	بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، يجب النظر في عقود إعادة التأمين المحافظ عليها وقياسها بشكل منفصل عن إجمالي الأعمال. ستحتاج شركة العالمية إلى التأكيد من أن جميع مبادئ القياس المذكورة أعلاه قد تم تقييمها أيضاً من أجل إعادة التأمين المحافظ عليها وتلبية متطلبات العرض والإفصاح والتحول. ستحتاج النظم والعمليات إلى التطوير ليتم محاسبتهم بشكل مناسب.
الأثر المالي	خلال الأثر المالي الذي تم تنفيذه كجزء من المرحلة ٢ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ ، قامت الشركة بتقييم الأثر المالي لتطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ وخلصت إلى أن التأثير على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ غير جوهري لأن جميع المحافظ مؤهلة للحصول على وتلبية متطلبات العرض والإفصاح والتحول نموذج القياس.
أثر البيانات	يشتمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ على متطلبات إضافية للبيانات (مثل تاريخ استحقاق قسط التأمين لاكتشاف المبدئي، وبيانات استلام أقساط التأمين للإطالة بسعة وظيفية متبقية وعقد إعادة التأمين المحافظ عليها المتمثلة في ارتفاع المخاطر أو الخسارة المتکبدة لتقدير حدود مدى العقد، وتقليل التفاصيل لتحقيق المستوى لمتطلبات التجميع والبيانات للإفصاحات الإضافية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧).
أثر أنظمة تكنولوجيا المعلومات	يتم إجراء تقييم لقدرات الأنظمة الحالية لحسابات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ، ويتعين تحديد مواصفات متطلبات المستخدم قبل إعداد وتكوين منصة تكنولوجيا المعلومات الجديدة والتزويدين والإبلاغ وما إذا كان ينبغي تنفيذ محركات / أنظمة حساب جديدة. من المتوقع أن يكون محرك الحسابات قادرًا على تقديم الحسابات المطلوبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧، مثل الخصم (باستخدام الدخل الشامل الآخر) والإطالة بسعة وظيفية متبقية. لذلك، تحتاج شركة العالمية إلى الحصول على البيانات والأقرارات المطلوبة لتنمية محرك الحساب.

-٣-

ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
ثانياً: المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)
تقييم الأثر (تتمة)

خطة التنفيذ	اطار الحكومة والرقابة
	<p>طبقت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ والذي تضمن إنشاء لجنة توجيهية لمراقبة التقدم المحرز في التنفيذ وتعيين الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.</p>
	<p>الإطار التشغيلي</p> <p>صممت الشركة الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تضمنت:</p> <ul style="list-style-type: none"> • إنشاء سياسة بيانات شاملة ومعجم بيانات. • حصلت الشركة على ترخيص البرنامج من تأجيتك لثبتت محرك الحساب الخاص بها بما ينماشى مع قرار مجموعة الشركة، وتم تحديد التصميم المعماري للدولة المستقبلية والمتطلبات، والتي يجب تضمينها في محرك الحساب لتلبية متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧. • الانتهاء من العمليات الرئيسية المختلفة اللازمة للتحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧. • إجراء تقييم للموارد الجديدة إن وجدت، والتي سيتم توظيفها بسبب اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧، وإنشاء خطة توظيف.
	<p>الإطار الفني والمالي</p> <p>أكملت الشركة أوراق سياسات مختلفة تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. تم اتخاذ قرارات السياسة بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة وتمت الموافقة على غالبية أوراق السياسة من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ التابعة للشركة.</p>
التشغيل التجاري ١	<p>بعد مرحلة التصميم، بدأت الشركة رحلتها نحو تنفيذ المرحلة الرابعة، وهي التنفيذ والتشغيل التجاري، وبدأت في التنفيذ للتوصيل إلى أرقام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ من خلال إجراء التشغيل التجاري الأول.</p>
	<p>قدمت الشركة القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م كجزء من التشغيل التجاري الأول لمؤسسة النقد العربي السعودي في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ م. بعد التقديم، حضرت الشركة أيضًا اجتماع مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٦ ديسمبر ٢٠٢١ م لتقديم أول تقرير تجريبي إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.</p> <p>بعض الرسائل الجاهزة الرئيسية من اجتماع مؤسسة النقد العربي السعودي كانت كما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • كان الغرض الرئيسي من الاجتماع هو حث الشركات على إدراك أهمية التنفيذ وبالتالي تحديد بيان المشكلة لضمان خطة عمل لاحقة. • أول تجربة يجب أن تؤخذ على أنها فرصة لسد الفجوات في جودة البيانات، وبالتالي تحسين العمليات والنظام. • يتوقع أن تحقق الشركات فهماً أفضل وأن تعد نفسها لمزيد من المناقشات التفصيلية حول القوائم المالية للتشغيل التجاري الثاني والذي سيغطي النتائج.
	<p>بدأ قسم المراجعة الداخلية في الشركة العمل على المراجعة الداخلية المفوضة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن تصميم وفعالية تشغيل الضوابط خلال المرحلة التجريبية الأولى، والتي من المقرر تقديم تقريرها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بحلول ٣١ يناير ٢٠٢٢ م.</p> <p>سيغطي التقرير المجالات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مراقبة البيانات • الافتراضات والمنهجية • نموذج الحكومة • إدارة العملية • إدارة التغيير

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ثانياً: المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)
تقييم الأثر (تتمة)

لم تطبق الشركة في وقت مبكر المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية السارية للسنوات التي تبدأ بعد ٢٠٢٠.

١ يناير ٢٠٢٠ لا يتوقع أن يكون لهذه المعايير ، بمجرد تطبيقها، أي تأثير على مبالغ القوائم المالية للشركة أو عرضها.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - "تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة".
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ ، السياسات المحاسبية ، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء ، تعريف التقديرات المحاسبية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢ لإصدار أحكام جوهريّة ، ومبادرة الإفصاح: السياسات المحاسبية ؛

تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضرائب الموزجة المتعلقة بال موجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة . وتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الرزيلة والمشاريع المشتركة أو بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

ج) فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية والتي تتعارض مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م:

نقد وأرصدة لدى البنوك

يتكون النقد والأرصدة لدى البنوك من النقد في الصندوق والبنوك والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة، ان وجدت، التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإستحواذ.

مصاريف مدفوعة مقدماً

تمثل المصاريف المدفوعة مقدماً مصاريف غير متکبدة بعد ولكن تم دفعها نقداً. وسجلت مدفوعات مقدماً في البداية كموجودات وتنقلت على المبلغ التقدي المدفوع. وفي وقت لاحق، وتحمل هذه إلى قائمة الدخل الشامل لعمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل عمليات المساهمين الشاملة حيث يتم استهلاكها أو تنتهي مع مرور الوقت.

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم الإعتراف بالمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى للمبالغ التي سوف تدفع في المستقبل مقابل بضائع وخدمات، سواء تم فورتها من المورد أولاً.

عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي قبلت فيها الشركة (المؤمن) مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حاملي الوثائق) من خلال الموافقة على تعويض حاملي الوثائق إذا كان هنالك حدث مستقل غير مؤكّد محدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثّر سلباً على حاملي الوثائق. كارشاد عام، تحدد الشركة مخاطر التأمين الجوهرية على أنها إمكانية دفع فوائد عند وقوع حدث مؤمن عليه. يمكن لعقود التأمين أيضاً نقل المخاطر المالية.

بمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، سوف يبقى عقد تأمين للفترة المتبقية من عمره، حتى لو تغيرت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة، ما لم يتم إبطال جميع الحقوق والالتزامات أو انتهاء صلاحيتها. ومع ذلك، يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد بدايتها إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

• استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي عبارة عن أسهم وسندات ديون. الاستثمارات في الأسهم التي يتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع هي التي لم يتم تصنيفها كاستثمارات بفرض المتاجرة أو كاستثمارات مدرجة في قائمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. إن سندات الديون التي يتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع هي التي يعتزم الإحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في ظروف السوق. وبعد الإثبات الأولى لها، تقادس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة.

يتم إثبات العائد على سندات الدين بطريقة العائد الفعلي. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع الاستثمارات في وقت البيع. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المدققة مباشرةً في حقوق الملكية (من خلال الدخل الشامل الآخر) المعروضة ضمن بند "احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع". عندما يتم إستبعاد الاستثمار، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل.

يتم تسوية أي انخفاض جوهري أو طويل الأجل في قيمة الاستثمارات ويتم الإبلاغ عنه في قائمة الدخل الشامل كمصاريف انخفاض في القيمة. تستند القيم العادلة للإستثمارات على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيمة العادلة المقدرة.

• مخصصات

يتم إثبات مخصص للالتزامات المتقدمة عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني أو ضمني حالى نتيجة للأحداث الماضية، وعلى الأرجح أن تدفق الموارد سوف يكون مطلوباً لتسوية الالتزام وتم تقدير المبلغ بشكل موثوق به.

• فحص كفاية المطلوبات

في كل سنة، يتم إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقدة عليها. وإجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطلوبات والمصاريف الإدارية. يحمل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين عن طريق شطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة ولاحقاً يتم تكويين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المطلوبات "احتياطي عجز الأقساط". تقوم الشركة بتقدير احتياطي عجز الأقساط بناءً على تقييم أكتواري مستقل.

• إثبات الإيرادات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتتبة والمتعلقة بفترة التطبيطية سارية المفعول. تدرج التغيرات في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل - عمليات التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

يتم إظهار الأقساط المبكرة والتي تتعلق بالمخاطر سارية المفعول في نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها باستخدام الطرق التالية:

- ثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري؛ عدد الأيام الفعلية بالنسبة للفنادق الأخرى؛ و
- عدد الأيام الفعلي لأنشطة أخرى في مجال تنظيم المشاريع؛ و
- الإحتساب المحدد مسبقاً للقطاع الهندسي لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. وفقاً لهذا الإحتساب، يتم إكتساب أقساط أقل في السنة الأولى ثم تزيد تدريجياً حتى نهاية فترة عمل الوثيقة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

مطالبات

تتضمن المطالبات من تكلفة المطالبات ومصاريف تسوية المطالبات المدفوعة خلال الفترة، جنباً إلى جنب مع تغيرات مخصصات المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها ومصاريف تسوية المطالبات. تتكون المطالبات تحت التسوية من المبالغ مستحقة الدفع طبقاً للمطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لم يتم التبليغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي، بعد خصم الخردة والاسترداد الأخرى متضمنة مصاريف تسوية المطالبات.

تجتب الشركة مخصص مطالبات بناء على الخبرة السابقة للشركة. ويقوم بخراط تسوية خسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. إضافة إلى ذلك تجتب مخصصات وفقاً لتقديرات الادارة وخبرتها السابقة لقاء المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بالإضافة إلى تكلفة سداد المطالبات القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. إن مبلغ المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها تستند على تقديرات محسوبة باستخدام تقنيات اكتوارية مقبولة على نطاق واسع مثل طريقة شاين ليدر وبورنېيتير فيرغسون ونسب الخسارة التي يتم مراجعتها على فترات منتظمة من قبل خبير اكتواري مستقل. تستخدم الاساليب التقنية بشكل عام في التقديرات بناء على الخبرة السابقة في تطور المطالبات خلال الزمن لتشكل نظرة على حدوث المطالبات المرجح ان تحصل. يتم الأخذ بعين الاعتبار بالتغييرات في محفظة الاعمال المكتبة والشروط والبنود. إن الافتراضات الهامة المستخدمة عند تقدير المخصصات والتي تبني على الخبرة السابقة التي تكون معقولة التنبؤ باحتمالية المطالبات المستقبلية وتتطورها وللتصنیف ولاحتتمالات محفظة الاعمال مع انعكاس عادل للمطالبات النهائية المحتملة للسنوات الاخيرة.

تظهر المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، بينما تظهر حصة معيدي التأمين المتعلقة بها بشكل منفصل. يتم الإعتراف بمطالبة معيدي التأمين عند الإعتراف بالمطالبة التأمينية الإجمالية طبقاً للشروط المتعلقة بعقد معيدي التأمين. لا تخصم الشركة التزاماتها تجاه المطالبات غير المدفوعة. بشكل جوهري من المتوقع أن يتم دفع كل المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ التقرير.

أقساط التأمين المدينة

أقساط التأمين المدينة هي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم الإعتراف بها عند استحقاقها ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. بعد الإعتراف المبدئي، يتم قياس الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ، ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص، ويتم تسجيل مبلغ الخسارة في قائمة الدخل. يتم تحديد مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن القيمة الدفترية لن تكون قابلة للاسترداد. يتم التوقف عن إثبات أقساط وأرصدة التأمين المدينة عند انتهاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

متلكات و معدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المترافق أو أي إنخفاض جوهري في القيمة. يتم استهلاك التكلفة ناقصاً القيمة المتبقية المقدرة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر كما يلي:

السنوات	الأثاث والمفروشات والمعدات المكتبية	السيارات
٣		
٣		

تم مراجعة القيم المتبقية للأعمر الإنتاجية في تاريخ كل مركز مالي وتعديلها مستقبلاً إذا كان ذلك مناسباً. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

اما الأرباح والخسائر الناجمة عن استبعاد الممتلكات والمعدات فيتم قياسها على أساس الفرق ما بين صافي متطلبات الاستبعاد والقيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ذات العلاقة، ويتم إدراجها في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين عند استبعاد الممتلكات والمعدات ذات العلاقة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (نهاية)

• موجودات غير ملموسة

يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المترافق وأي انخفاض في القيمة. يتم إطفاء التكلفة ناقصاً القيمة المتبقية المقدرة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بثلاث سنوات.

• إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات إستاد التأمين والمخاطر، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للأدارة بالتحكم بمستوى التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم إعداد جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بمحض اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كأقساط مستحقة إلى معندي التأمين أو كدفعتين مستحقتين من معندي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معندي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معندي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين. يتم استبعاد الموجودات أو المطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إطفاء الحقوق التعاقدية أو تنتهي أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

• تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة

تمثل تكاليف إستحواذ وثائق التأمين المؤجلة التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتقدبة خلال الفترة المالية الناشئة عن الإكتتاب أو تجديد عقود التأمين بالقدر الذي يمكن فيه استرداد تلك التكاليف من الأقساط المستقبلية للتأمين. يتم الاعتراف بجميع تكاليف إستحواذ وثائق التأمين الأخرى كمصاريفات عند تكديها. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إطفاء هذه التكاليف على أساس مدة الأقساط المستقبلية المتوقعة. يتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل. ويتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية أو الطريقة المتوقعة لاستفادذ المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل عن طريق تعديل فترة الإطفاء ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

• خردة وتعويضات مسترددة

تسمح لبعض عقود التأمين للشركة ببيع (عادة الخردة) الأصول المستحوذ عليها نتيجة تسوية مطالبات (مثال: الخردة). وأيضاً للشركة الحق في ملاحقة أطراف أخرى لسداد بعض أو كل التكاليف (التعويضات المسترددة). يتم تقدير الخردة كمخصص ضمن المطالبات تحت التسوية. المخصص هو قيمة معقولة لما سوف يتم استرداده عند التخلص من الأصل المستحوذ عليه. وأيضاً التعويضات المسترددة يتم تقدير قيمتها وإدراجها كمخصص ضمن المطالبات تحت التسوية. المخصص هو تقدير ما سوف يتم استرداده بعد الإجراءات المتبعة تجاه الأطراف الأخرى.

• العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تجري بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري السادس في تاريخ إجراء المعاملة. وتعد ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم ترحيل كافة الفروقات الناتجة عن النشاطات غير التجارية إلى قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين. وتم ترجمة البند غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بالاستناد إلى السعر الفوري السادس بتاريخ الإثبات. أما البند غير النقدية التي يتم قياسها بقيمتها العادلة بعملة أجنبية، فترجم باستخدام الأسعار الفورية السائدة عند تحديد القيمة العادلة.

وبما أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تم بشكل أساسي بالدولار الأميركي، وقد تم ربطها بالريال السعودي، فإن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست كبيرة ولم يتم الإفصاح عنها بشكل متفصل.

• الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - على سبيل المثال، أرض - للاستهلاك ويتم اختبارها سنويًا للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. بالنسبة للموجودات التي تخضع للاستهلاك يتم اختبارها للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية.

يتم إثبات خسائر الانخفاض بقدر زيادة القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع أو القيمة الحالية، أيهما أعلى. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستويات التي يمكن معها تحديد تدفقات نقدية قابلة للتمييز بصورة مستقلة (وحدة تواجد للنقدية).

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

• مقاصة

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير مثل هذا المعيار كما هو موضح عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

• انخفاض قيمة الموجودات المالية

تم إجراء تقويم، بتاريخ اعداد القوائم المالية، للتأكد من وجود دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم اثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين، أو قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات المساهمين. يحدد الإنخفاض في القيمة على الوجه التالي:

أ- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة - يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكفة والقيمة العادلة ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً في قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين أو المساهمين.

ب- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة - يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.

ج- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطافة - يمثل الإنخفاض القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلية الأصلي.

إن الدليل الموضوعي على إنخفاض أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية يشتمل على البيانات القابلة للملاحظة التي استرعت انتباه الشركة بشأن الأحداث التالية:

• الصعوبات المالية الهامة التي يواجهها المصدر أو الجهة المدينة.
• وجود خرق في العقد مثل التغتر أو التأخر في السداد.
• أصبح من المحتمل أن المدين أو المصدر سيواجه الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
• عدم وجود سوق مالي نشط لتداول تلك الأداة المالية بسبب الصعوبات المالية، أو
• البيانات المالية التي تشير إلى وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الناتجة عن مجموعة من الموجودات المالية منذ الآثار الأولى لتلك الموجودات وذلك بالرغم من عدم إمكانية تحديد ذلك النقص مع الموجودات المالية الفردية للشركة، بما في ذلك:

- التغيرات العكسية في حالات السداد من قبل الجهة المصدرة أو المدينين.
- الظروف الاقتصادية المحلية في بلد الجهة المصدرة المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بتلك الموجودات.

• التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو، عند الاقتضاء، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة) بشكل أساسي (أي، يتم حذفه من قائمة المركز المالي للشركة) عندما:

• انتهت صلاحية الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصول؛
• تقوم الشركة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تعهدت بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "التمرير"؛ وإنما (أ) الشركة قام بنقل جميع مخاطر ومزايا الأصل بشكل كبير ، أو (ب) لم تقم الشركة بنقل أو احتفظت إلى حد كبير بجميع مخاطر ومزايا الأصل ، ولكنها نقلت السيطرة على الأصل.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

• محاسبة تاريخ التداول

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

• تسجيل المصروفات

يتم تسجيل المصروفات في قائمة الدخل الشامل (عمليات التأمين وعمليات المساهمين) عند انخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بانخفاض أصل أو زيادة في التزام يمكن قياسهم بدقة. تم تسجيل المصروفات على أساس الإرتباط المباشر بين المصروفات المتقدمة والمكتسبة من بنود إيرادات معينة بإجراءات تبويب منهجية وواقعية عند توقيع ظهور منافع اقتصادية خلال الفترة المحاسبية. يتم عرض المصروفات باستخدام طبيعة طريقة المصروفات.

• أقساط إعادة التأمين

تشتمل أقساط إعادة التأمين المكتسبة على إجمالي الأقساط المستحقة ل الكامل التغطية التي توفرها العقود المبرمة في السنة ويتم الاعتراف بها من التاريخ الذي يتم فيه قبول وثائق التأمين. تشمل الأقساط أي تعديلات تنشأ في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بعقود إعادة التأمين التي نشأت في الفترات المحاسبية السابقة. أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة هي تلك النسب من الأقساط المكتسبة في السنة والتي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ التقرير.

• دخل العمولات غير المكتسبة

يتم تأجيل وإطفاء العمولة المستحقة على عقد إعادة التأمين الخارجية وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها. يتم تسجيل الاستهلاك في قائمة الدخل.

• مطالبات إعادة التأمين

يتم الاعتراف بمطالبات إعادة التأمين عندما يتم الاعتراف بمطالبة التأمين الإجمالي ذات الصلة وفقاً لشروط عقد إعادة التأمين ذات الصلة.

• الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوءات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البداية، مخصوصة باستخدام المعدل الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا السعر بسهولة، تستخدم الشركة معدل فائدة ضمني.

تشمل مدفوءات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوءات الإيجار الثابتة (بما في ذلك المدفوءات الأساسية الثابتة)، ناقصاً أي حواجز إيجار.
- مدفوءات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو سعر، تم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو السعر في تاريخ البداية، المبلغ المتوقع أن يكون مستحق الدفع بواسطة المستأجر تحت ضمانات القيمة المتبقية،
- سعر تنفيذ خيارات الشراء، إذا كان المستأجر متاكداً بشكل معقول أن يمارس تلك الخيارات، و
- دفع غرامات لإنها عقد الإيجار، إذا كان عقد الإيجار يوضح ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) ويتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوءات الإيجار التي تمت. تقوم الشركة بإعادة قياس التزام الإيجار (وتقوم بعمل التعديل المقابل لأصل حق استخدام الأصل ذي الصلة) متى ما:

- تغيرت شروط عقد الإيجار أو طرأ تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوءات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.
- تغيرت دفعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو سعر أو تغير في الدفع المتوقع وفقاً لقيمة المتبقيه المضمونة، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوءات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المبدئي (ما لم تغير مدفوءات الإيجار بسبب تغير في سعر الفائدة السادس، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل خصم معدل).

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- تم تعديل عقد الإيجار ولم يتم محاسبة تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يعاد قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.
- تشمل حق استخدام أصول القياس المبدئي لالتزام الإيجار المقابل، ومدفوعات الإيجار التي تم اجراؤها في أو قبل يوم البدء وأي تكاليف مباشرة مبدئية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الهبوط المتراكمة.
- يتم استهلاك حق الاستخدام أصول على مدى فترة الإيجار وال عمر الإنtagي للأصل الأساسي أيهما أقصر. إذا كان الإيجار ينفل ملكية الأصل الأساسي أو أن تكلفة أصل حق الاستخدام تظهر أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك أصل حق الاستخدام ذي الصلة على مدى العمر الإنtagي للأصل الأساسي. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء الإيجار.

المعلومات القطاعية

- يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تقوم بالأنشطة التجارية والذي ينبع عنه إيرادات وتكبد منه مصاريف والتي تخضع للمخاطر والمكافأت التي تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. يتم الإبلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة توافق مع التقارير الداخلية المقدمة لصالح القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد صانع القرار التشغيلي الرئيسي، وهو المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، على أنه مجلس الإدارة الذي يتخذ القرارات الإستراتيجية. تم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناء على منتجاتها وخدماتها ولديها ست قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:
 - تأمين الممتلكات يوفر تغطية الخسائر المادية أو الأضرار على الممتلكات الناتجة عن حوادث أو أي سبب يشمل ذلك الحريق والكوارث الخسائر الناتجة على الأخطار المؤمن عليها.
 - تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
 - التأمين الهندسي، ويقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية، وتوقف الآلات والمكائن، وغيرها من عمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
 - التأمين الطبي والذي يقدم تغطية طبية إلى حاملي الوثائق.
 - التأمين البحري، ويقوم بتغطية مخاطر الخسارة أو تلف البضائع والتي تسببت في في خسارة كاملة أو جزئية للبضائع.
 - التأمين على الحياة، والتي تقدم تأمين على الحياة إلى مجموعة من حاملي الوثائق.
 - فروع التأمين الأخرى، ويشمل بشكل رئيسي فرع تأمين الحوادث العامة.
- تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. وبشكل الدخل المكتسب من الاستثمارات النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. يتم توزيع بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحويل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.
- لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أي معاملة فإنها يتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتم بشروط متفق عليها بشكل متداول. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.
- وبما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

احتياطي نظامي

- تمشياً مع نظام اللوائح الداخلية للشركة، تقوم الشركة بتخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها وبعد اجراء مقاصة لخسائر المتراكمة، كل عام لاحتياطي نظامي حتى تقوم الشركة بتكوين احتياطي مساوٍ لرأس المال.

-٤- نقد وأرصدة لدى البنوك

يتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٠,١٧٤	٣٧,٧١٤
٢,١٨٢	٢,٨٧٨
--	--
٢٢,٣٥٦	٤٠,٥٩٢
٧٠٠	٧٠٠
٢٣,٠٥٦	٤١,٢٩٢

(بآلاف الريالات السعودية)

نقد وأرصدة لدى البنوك - عمليات التأمين
نقد وأرصدة لدى البنوك - عمليات المساهمين
ودائع قصيرة الأجل - عمليات المساهمين
نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
ودائع مقابل خطابات الضمان - عمليات التأمين
المجموع

تحتفظ الشركة بمبلغ ٧,٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م : ٧,٠ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي مقابل خطابات الضمان لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

-٥- ودائع لأجل

يتم وضع الودائع لأجل لدى الأطراف مقابلة التي لديها معدلات انتظام من + إلى + وفقاً لمنهجية معدلات استاندرد آند بورز وفيتش.
يتم وضع الودائع لأجل لدى البنوك المحلية التي تستحق أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع الأصلي وكسب دخل استثمار بمعدل متوسط مرجح قدره ١,٥٪ سنوياً (٢٠٢٠ م: ١,٥٪ سنوياً) تقارب القيمة الدفترية للودائع لأجل القمية العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

-٦- استثمارات متاحة للبيع

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بآلاف الريالات السعودية
المجموع	المجموع	استثمارات متاحة للبيع - عمليات التأمين *
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٢٨,٠٩٣	١٢٨,٠٩٣	١٢٥,٨٤٣
١٣٠,٠١٦	١٣٠,٠١٦	١٢٧,٧٦٦

١) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع

* تمثل هذه الاستثمارات بمساهمة الشركة في تجم خدمات التأمين، وهو مزود خدمة مطالبة. تم إدراج هذا الاستثمار بالتكلفة في غياب أسواق نشطة أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

٢) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

٢٠٢٠	٢٠٢١	بآلاف الريالات السعودية
القيمة السوقية ريال سعودي	التكلفة المطافة ريال سعودي	القيمة السوقية ريال سعودي
١٢٨,٠٩٣	١٢٤,٣٢٥	١٢٥,٨٤٣
١٢٨,٠٩٣	١٢٤,٣٢٥	١٢٥,٨٤٣
		stocks - قائمة ثابتة (مدرجة)
		السعودية للصكوك المحدودة
		١٢٤,٠١٤

٦- استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

الحركة في رصيد الاستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي:

العمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بألاف الريالات السعودية
١٥٥,٩٢٧	١٢٨,٠٩٣	الرصيد الإفتتاحي	
--	--	مشتريات	
(٢٩,١٠٠)	--	استحقاقات لأجل	
(٣٣٤)	(٣١١)	إطفاء للاستثمارات	
١,٦٠٠	(١,٩٣٩)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	
١٢٨,٠٩٣	١٢٥,٨٤٣	الرصيد الختامي	

يتكون التقسيم الجغرافي للإصدارات المحتفظ بها للبيع من الصكوك / السندات الصادرة من حكومة المملكة العربية السعودية والشركات الخليجية (مجلس التعاون الخليجي) من خلال البورصات العالمية.

إن المكاسب المتراكمة غير المحققة في القيمة العادلة للإصدارات المتاحة للبيع بمبلغ ١٠,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م : ٣,٧٧ مليون ريال سعودي) يتم عرضها في حقوق الملكية في قائمة المركز المالي.

٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فاندة للوصول للأصل أو الالتزام.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية في المركز المالي المثبتة لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية المدرجة في المعلومات المالية.

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

إن الشركة تقوم باستخدام المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
المستوى الأول: الأسعار المدرجة في سوق نشط لأداة مالية مماثلة يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند جميع مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة لللاحظة؛ و
المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لا تستند إليها أية مدخلات هامة على بيانات السوق القابلة لللاحظة.

أ. القيم الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا يشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريرية وبشكل مقبول للقيمة العادلة.

٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة						بألاف الريالات السعودية
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الأول	المستوى الثاني	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٢٥,٨٤٣	--	--	--	١٢٥,٨٤٣	١٢٥,٨٤٣	عمليات المساهمين
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	--	١,٩٢٣	استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة
١٢٧,٧٦٦	١,٩٢٣	--	--	١٢٥,٨٤٣	١٢٧,٧٦٦	سندات وصكوك
القيمة العادلة						شركة نجم لخدمات التأمين
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الأول	المستوى الثاني	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
١٢٨,٠٩٣	--	--	--	١٢٨,٠٩٣	١٢٨,٠٩٣	عمليات المساهمين
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	--	١,٩٢٣	استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة
١٣٠,٠١٦	١,٩٢٣	--	--	١٢٨,٠٩٣	١٣٠,٠١٦	سندات وصكوك
القيمة العادلة						شركة نجم لخدمات التأمين
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الأول	المستوى الثاني	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
١٢٨,٠٩٣	--	--	--	١٢٨,٠٩٣	١٢٨,٠٩٣	عمليات التأمين
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	--	١,٩٢٣	شركة نجم لخدمات التأمين
١٣٠,٠١٦	١,٩٢٣	--	--	١٢٨,٠٩٣	١٣٠,٠١٦	

بلغت الإستثمارات غير المدرجة مبلغ ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) والمحتفظ بها كجزء من العمليات التشغيلية للشركة وتم إظهارها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق..

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، لم تكن هناك تحويلات إلى أو خارج قياسات المستوى ٣ للقيمة العادلة. لتحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ، استخدمت الإدارة أسلوب التقييم الذي تعتمد فيه جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٨- اقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

ت تكون الذمم المدينة من المبالغ التالية:

عمليات التأمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بألاف الريالات السعودية
٢١,٢٧٦	١٥,٩٠٥		حاملي وثائق التأمين
١٦,٦٥٦	١٧,٣٧٠		وسطاء وعملاء
٤,٩٥٨	١٠,٧٠١		طرف ذات علاقة (إيضاح ٢٠)
٤,٢٧٠	٥,٦١٣		ذمم مدينة من معيدي التأمين
٤٧,١٦٠	٤٩,٥٨٩		مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
(١١,١٠٨)	(١٢,٠١٤)		اقساط التأمين وإعادة التأمين - بالصافي
٣٦,٠٥٢	٣٧,٥٧٥		

يتضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ صفر مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٥,٠ مليون ريال سعودي) مقابل ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة، إن الحركة في مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة كما يلي:

٨- أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة (تممة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	بألاف الريالات السعودية
١٠,٠٣٠	١١,١٠٨	الرصيد في ١ يناير
١,٠٧٨	٩٠٦	المحمل لمخصص السنة
١١,١٠٨	١٢,٠١٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	بألاف الريالات السعودية
--------------------------------------	--	---	-------------------------

أقل من ٣٠ يوم	من ٣١ يوم	من ٦٠ يوم	من ٩٠ يوم	من ١٨١ يوم	أقل من ٣٦٠ يوم	أقل من ٣٦٠ يوم	أقل من ٣٦٠ يوم	المجموع
٣,١٥٦	٢,٤٤٠	٨,١٤٢	٣٤٧	١,١٩٥	٦٢٥	١٥,٩٠٥		ذمم أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة
٦,٢٦٦	٢,٦٦٢	٥,٩٤٧	٩٩٠	٥٥٦	٩٤٩	١٧,٣٧٠		- حاملي الوثائق
--	--	--	--	٥,٠٩٨	٥,٦٠٣	١٠,٧٠١		- وسطاء وعملاء
٢,٠٣٤	٣٤٢	١٠٨	--	--	٣,١٢٩	٥,٦١٣		- مستحق من أطراف ذات علاقة
١١,٤٥٦	٥,٤٤٤	١٤,١٩٧	١,٣٣٧	٦,٨٤٩	١٠,٣٠٦	٤٩,٥٨٩		- ذمم مدينة من معيدي التأمين
								٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

أقل من ٣٠ يوم	من ٣١ يوم	من ٦٠ يوم	من ٩٠ يوم	من ١٨١ يوم	أقل من ٣٦٠ يوم	أقل من ٣٦٠ يوم	أقل من ٣٦٠ يوم	المجموع
٣,٦١٨	١,٦٢٢	٧,٩٥٥	٧,٢٣١	٥٤٥	٣٠٦	٢١,٢٧٧		أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة
٤,١٦٩	٤,٠٤٦	٤,٣٩٢	٩٣٣	١,٠١٩	٢,٠٩٧	١٦,٦٥٦		- حاملي الوثائق
٤٢	٣٦٥	١٧٢	٥١	--	٤,٣٢٧	٤,٩٥٧		- وسطاء وعملاء
٢,٤٤٨	--	٢١	--	--	١,٨٠١	٤,٢٧٠		- مستحق من أطراف ذات علاقة
١٠,٢٧٧	٦,٠٣٣	١٢,٥٤٠	٨,٢١٥	١,٥٦٤	٨,٥٣١	٤٧,١٦٠		- ذمم مدينة من معيدي التأمين
								٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

تصنف الشركة الأرصدة (متاخرة السداد وانخفاض القيمة) لكل حالة على حدة حيث يتم تسجيل تسوية انخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم توقع الأقساط غير منخفضة القيمة، على أساس الخبرة السابقة لتحصيلها بالكامل. ليس من ممارسات الشركة الحصول على ضمانات تجاه ذمم الأقساط المدينة، وبالتالي فإن هذه الذمم غير مؤمنة. يمكن تقدير جودة الائتمان للأصول المالية غير المتاخرة السداد وغير منخفضة القيمة بعد الإشارة إلى التاريخ الائتماني القوي والمناسب لحملة الوثائق بالإضافة للحد الإفتراضي الأدنى وكيفية التحصيل الكلي للذمم في الفترات السابقة.

لا يوجد لدى الشركة عملية تقييم داخلية رسمية للمعدلات الائتمانية، وبالتالي فإن المبالغ متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة، فيما يتعلق أقساط التأمين المدينة، هم من الأفراد والشركات غير مصنفة.

تناقض أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين خارج المملكة العربية السعودية. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ العملية. تتطلب ترتيبات مع معيدي التأمين في العادة أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، لم يكن حساب أي فرد أو شركة يمثل أكثر من ٢٣ % من أقساط التأمين (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٧٪). بالإضافة إلى ذلك، يمثل أكبر خمسة عملاء ٥٥٪ من الأقساط المدينة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٥٧٪).

٩- الاحتياطات الفنية

١-٩ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات مما يلي:

العمليات التأمينية		بألاف الريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	المطالبات تحت التسوية
٩٢,١٩٢	١٤٧,٨٠٩	نافضاً: المبالغ المحققة من قيمة الخردة والبالغ المسترددة
(١٨,٠٩٦)	(١٦,٥٦٧)	احتياطي المطالبات تحت التسوية
٧٤,٠٩٦	١٣١,٤٤٤	مطالبات متکدة غير مبلغ عنها
٢٦,٠٤٧	٢٢,٢٢٨	احتياطيات فنية أخرى
٥,٥٦٨	٦,٧٥٢	
١٠٥,٧١١	١٦٠,٢٢٢	
(٦٠,٢٩٦)	(٩٩,٣٨٤)	نافض:
(٣,٣٨٦)	(٦,٨٤٤)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦٣,٦٨٢)	(١٠٦,٢٢٨)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة وغير مبلغ عنها
٤٢,٠٢٩	٥٣,٩٩٤	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى

٢-٩ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

ت تكون الحركة في الأقساط غير المكتسبة ما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			آلاف الريالات السعودية
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
١٨,٦٩١	(٤٢,٢٤١)	٦٠,٩٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٤٩,٤٤٨	*(١١٤,١٨٩)	٢٦٣,٦٣٧	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٩٣,٦٧٧)	١٣٠,٥٨٧	(٢٢٤,٢٦٤)	أقساط مكتسبة خلال السنة
٧٤,٤٦٢	(٢٥,٨٤٣)	١٠٠,٣٥	الرصيد كما في نهاية السنة

* يتكون هذا المبلغ ١٠٤,٣ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسنده في الخارج، و ٣ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسنده محلياً و ٦,٥ مليون ريال سعودي لفائض خسارة مصروفات مسنده خارجياً و ٠,٣ مليون ريال سعودي مسنده محلياً.

٢-٩ الحركة في الأقساط غير المكتسبة (تنمية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			آلاف الريالات السعودية
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٣٢,٦٠٤	(٤١,٠٠٦)	٧٣,٦١٠	الرصيد كما في بداية السنة
٥٣,٥٩٠	*(١٣٧,٥٨٠)	١٩١,١٧٠	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٦٧,٥٠٣)	١٣٦,٣٤٥	(٢٠٣,٨٤٨)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١٨,٦٩١	(٤٢,٢٤١)	٦٠,٩٣٢	الرصيد كما في نهاية السنة

* يتكون هذا المبلغ ١١١ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسنده في الخارج، و ٢,٢ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسنده محلياً و ٤,٢ مليون ريال سعودي لفائض خسارة مصروفات مسنده خارجياً و ٠,٢ مليون ريال سعودي مسنده محلياً.

- ٩ - الاحتياطات الفنية (نهاية)

٣-٩ تكاليف إقتناء وثائق التأمين الموزجة

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	بآلاف الريالات السعودية
٤,١٥٩	٢,٥٢٧	الرصيد في ١ يناير
١٣,٤٥٨	١٠,٦٩٦	تكلفة منكبة خلال السنة
<u>(١٥,٠٩٠)</u>	<u>(١٠,٢١٧)</u>	المطفا خلال السنة
<u>٢,٥٢٧</u>	<u>٣,٠٠٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤-٩ عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	بآلاف الريالات السعودية
٤,٣٦٠	٧,١٦٨	الرصيد في ١ يناير
٢٠,١٣٤	١١,٤١٢	عمولات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
<u>(١٧,٣٢٦)</u>	<u>(١٦,٢٠٤)</u>	عمولات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
<u>٧,١٦٨</u>	<u>٢,٣٧٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

- ١٠ - فائض متراكم

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	بآلاف الريالات السعودية
٩,٨٥٢	٨,٤٤٤	الرصيد في ١ يناير
--	--	مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين خلال السنة
<u>(١,٤٤٨)</u>	<u>(١٨١)</u>	فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
<u>٨,٤٠٤</u>	<u>٨,٢٢٣</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١١ - وديعة نظامية

وفقاً للأنظمة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من البنك المركزي السعودي (ساما)، أودعت الشركة ١٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م؛ ٤٠ مليون ريال سعودي) في بنك تم تحديده من قبل البنك المركزي السعودي (ساما) يبلغ الإيراد المستلم لاستئجار الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بـ ٥,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م؛ ٥,٣ مليون ريال سعودي) وتم الإفصاح عنه في الموجودات "كإيرادات العمولات المستحقة على الوديعة النظامية" ويتم إظهار المبلغ المقابل في مطلوبات "إيرادات العمولات المستحقة الدفع البنك المركزي السعودي" حيث لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي السعودي.

١٢ - ممتلكات ومعدات وموارد غير ملموسة

المجموع م٢٠٢٠ ريال سعودي	المجموع م٢٠٢١ ريال سعودي	أصول غير ملموسة ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	المعدات المكتوبة ريال سعودي	الآلات والمفروشات ريال سعودي	بآلاف الريالات السعودية الكلكمة
١٣,٨٣٣	١٨,٢١٤	٤,٧٣٦	٣١٥	٩,٥٨٠	٣,٥٨٣	الرصيد في ١ يناير
٤,٣٨١	٢,٨٣٧	١,٦١٢	--	٦٣	١,١٦٢	إضافات خلال السنة
١٨,٢١٤	٢١,٠٥١	٦,٣٤٨	٣١٥	٩,٦٤٣	٤,٧٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر الإستهلاك المتراكم/ الإطفاء
(١١,١٢٧)	(١٢,٧٧٢)	(٧٠٧)	(٣١٥)	(٨,٣٣١)	(٣,٤١٩)	الرصيد في ١ يناير
(١,٦٤٥)	(٢,٩٢٥)	(١,٩٨٦)	--	(٧٦٢)	(١٨١)	المحمل للسنة (إضاح) (١٨)
(١٢,٧٧٢)	(١٥,٦٩٧)	(٢,٦٨٩)	(٣١٥)	(٩,٠٩٣)	(٣,٦٠٠)	الرصيد في ٣١ ديسمبر صافي القيمة الدفترية: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٥,٣٥٦	٣,٦٥٩	--	--	٥٥٠	١,١٤٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٥,٤٤٢	٤,٠٢٩	--	--	١,٢٤٩	١٦٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

١٣ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

المجموع م٢٠٢٠ ريال سعودي	عمليات المساهمين م٢٠٢٠ ريال سعودي	عمليات التأمين م٢٠٢٠ ريال سعودي	المجموع م٢٠٢١ ريال سعودي	عمليات المساهمين م٢٠٢١ ريال سعودي	عمليات التأمين م٢٠٢١ ريال سعودي	بآلاف الريالات السعودية
٣,٢٥٨	--	٣,٢٥٨	٣,١٥٩	--	٣,١٥٩	رواتب ومزایا مستحقة
٢٦٩	--	٢٦٩	٣٠٢	--	٣٠٢	أتعاب إشراف مستحقة
٦٣٠	٦٣٠	--	٦٣٠	٦٣٠	--	مكافآت وعلاوات مجلس الإدارة
٨,١٧٩	--	٨,١٧٩	٧,٤٧٦	--	٧,٤٧٦	ضريبة إستقطاع مستحقة
٢,٨٥٦	--	٢,٨٥٦	٢,٨٥٦	--	٢,٨٥٦	مخصص رسوم تحويل وثائق التأمين
٣,٣٢٧	--	٣,٣٢٧	٢,٣٩١	--	٢,٣٩١	تقديرية معلومات وخدمات ذات علاقية مستحقة
٢,٧٦٣	--	٢,٧٦٣	٢,٢٦٣	--	٢,٢٦٣	أتعاب قانونية ومهنية مستحقة
١٠,٣٨٣	--	١٠,٣٨٣	١٥,٧٦٩	--	١٥,٧٦٩	أتعاب خدمات دعم خارجي مستحقة
٤٨	--	٤٨	٥٨	--	٥٨	تدريب وتأهيل
١٠٠	--	١٠٠	٥٠	--	٥٠	فندق وسفر
٦٦٦	--	٦٦٦	١,٠٢٢	--	١,٠٢٢	ضريبة مضافة مستحقة
٥,٤٠٠	٣,٩٠١	١,٤٩٩	٥,٨٣٧	١,٦٢٤	٤,٢١٣	آخرى
٣٧,٨٧٩	٤,٥٣١	٣٣,٣٤٨	٤١,٨١٣	٢,٢٥٤	٣٩,٥٥٩	

٤- تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي، مجموع المطالبات المتکبدة والتي تشتمل على كلا المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکبدة الغير مبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المترآكة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يوفر مقاييساً لمقدار الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى المحافظة على احتياطي كافي فيما يتعلق ب أعمالها للحماية ضد المطالبات المستقبلية العكسية التي قد تنشأ. كلما تتطور المطالبات وتتصبح التكفة النهائية للمطالبات أكثر تحديداً، يتم استبعاد الأثر السلي للتقدير التاريخي لها مما ينبع عنه تحرير الاحتياطات المطالبات لسنوات معالجة سابقة. للمحافظة على احتياطات كافية، تقوم الشركة بتحويل معظم هذه الاحتياطات المكررة إلى احتياطات السنة الحالية وذلك عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاق و هنالك عدم تأكيد حول القيمة النهائية لكل المطالبات، و خلال كل سنة، كان تقدير التكفة النهائية للمطالبة عن السنة المعنية يمثل صافي المدفوعات. التحليل المثلثي للمطالبات (اجمالي وصافي) لسنة الحادث لتغطي عدد من السنوات المالية على النحو التالي:

٢٠٢١ - أساس إجمالي

المجموع	م٢٠٢٠	م٢٠١٩	م٢٠١٨	م٢٠١٧	م٢٠١٦	م٢٠١٥ وما قبل	سنة الحادث
التكفة النهائية التقديرية للمطالبات:							
٥٥٥,٦٩٠	١٠٣,٥٥٢	٦١,٢٢٦	٧٤,٣٠٧	٦١,٢٢٨	٨٧,٥٩١	١٦٧,٧٨٦	في نهاية سنة الحادث
٣٧٩,٨٧٨	-	٧٠,٢١٧	٦١,٤٨٣	٥٣,١٩٢	٧١,٩٨٥	١٢٣,٠٠١	بعد سنة
٢٦٩,٥٨٩	-	-	٥٧,٥٧٦	٥٠,١٨٢	٥٩,٥٩٦	١٠٢,٢٣٥	بعد سنتين
١٩٨,٠٣٥	-	-	-	٤٨,٧٨٥	٥٧,٩١٧	٩١,٣٣٣	بعد ثلاث سنوات
١٣٧,٠٧٧	-	-	-	-	٥٥,١٢٤	٨١,٩٥٣	بعد أربع سنوات
٧٥,١٦٩	-	-	-	-	-	٧٥,١٦٩	بعد خمس سنوات وبعد التقدير الحالي للمطالبات المترآكة
٤١٠,٤٢٣	١٠٣,٥٥٢	٧٠,٢١٧	٥٧,٥٧٦	٤٨,٧٨٥	٥٥,١٢٤	٧٥,١٦٩	التقدير الحالي للمطالبات المترآكة
٢٥٠,٢١٣		٣٤,٣٥٥	٤٧,٩٤٢	٤٣,٥٣٤	٥٣,٠٩٧	٧١,٢٨٥	المطالبات المترآكة المدفوعة
١٦٠,٢٢٢	١٠٣,٥٥٢	٣٥,٨٦٢	٩,٦٣٤	٥,٢٥١	٢,٠٢٧	٣,٨٨٤	الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي

٢٠٢١ - أساس صافي

المجموع	م٢٠٢٠	م٢٠١٩	م٢٠١٨	م٢٠١٧	م٢٠١٦	م٢٠١٥ وما قبل	سنة الحادث
التكفة النهائية التقديرية للمطالبات:							
٢٨٥,٥٠٣	٣٨,٥٤٢	٢١,٩٦٢	٣٧,٩٠٣	٣٦,٧٨٢	٤٢,٥٨٧	١٠٧,٧٧٧	في نهاية سنة الحادث
٢١٣,٩٩٢	-	٢٣,٥٤٠	٣٠,١١٤	٣٦,٧٢٥	٣٨,٠٠٧	٨٥,٦٠٦	بعد سنة
١٦٥,١٤٣	-	-	٢٩,٤٩٨	٣٥,٣١٥	٣٤,١٢٧	٦٦,٢٠٣	بعد سنتين
١٢١,١٤٢	-	-	-	٣٤,٥٨٣	٣٤,٨٩٧	٥١,٦٦٢	بعد ثلاث سنوات
٧٥,٣٣٥	-	-	-	-	٣٣,٢٢٨	٤٢,١٠٧	بعد أربع سنوات
٣٢,٦٢٨	-	-	-	-	-	٢٢,٦٢٨	بعد خمس سنوات وبعد التقدير الحالي للمطالبات المترآكة
١٩٢,٠١٩	٣٨,٥٤٢	٢٣,٥٤٠	٢٩,٤٩٨	٣٤,٥٨٣	٣٣,٢٢٨	٢٢,٦٢٨	التقدير الحالي للمطالبات المترآكة
١٣٧,٩٩٧		١٣,٨٢٣	٢٤,١٢١	٣٢,٤١٤	٣٢,١٨٨	٣٥,٤٥١	المطالبات المترآكة المدفوعة
٥٣,٩٩٤	٣٨,٥٤٢	٩,٧١٧	٥,٣٧٧	٢,١٦٩	١,٠٤٠	(٢,٨٢٣)	الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي

١٤- تطور المطالبات (تنمية)

- أساس إجمالي ٢٠٢٠

المجموع	م٢٠٢٠	م٢٠١٩	م٢٠١٨	م٢٠١٧	م٢٠١٦	م٢٠١٥ وما قبل	سنة الحادث
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:							
٦٤٧,٢٥٩	٦١,٢٢٦	٧٤,٣٧	٦١,٢٢٨	٨٧,٥٩١	١٠٢,٧١	٢٦٠,٢٠٦	في نهاية سنة الحادث
٤٧٠,٨٨١	--	٦١,٤٨٣	٥٣,١٩٢	٧١,٩٨٥	٨١,٨٠٣	٢٠٢,٤١٨	بعد سنة
٣٣٨,٩٢٥	--	--	٥٠,١٨٢	٥٩,٥٩٦	٥٠,٦١٦	١٧٨,٥٣١	بعد سنتين
٢٩٢,٨٦٤	--	--	--	٥٧,٩١٧	٤٥,٩٩٦	١٨٨,٩٥١	بعد ثلاث سنوات
٢٢٤,٧١٧	--	--	--	--	٤٢,٠٤٧	١٨٢,٦٧٠	بعد أربع سنوات
١٧٧,٢٣٩	--	--	--	--	--	١٧٧,٢٣٩	بعد خمس سنوات وبعد التقدير
الحالي للمطالبات المتراكمة							
٤٥٠,٠٩٤	٦١,٢٢٦	٦١,٤٨٣	٥٠,١٨٢	٥٧,٩١٧	٤٢,٠٤٧	١٧٧,٢٣٩	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
٣٤٤,٣٨٣	--	٤٥,٨٥١	٤٢,٩٧٥	٥٣,٢٧٤	٣٥,٥٢٩	١٦٦,٧٥٤	المطالبات المتراكمة المدفوعة
١٠٥,٧١١	٦١,٢٢٦	١٥,٦٣٢	٧,٢٠٧	٤,٦٤٣	٦,٥١٨	١٠,٤٨٥	الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي

- أساس صافي ٢٠٢٠

المجموع	م٢٠٢٠	م٢٠١٩	م٢٠١٨	م٢٠١٧	م٢٠١٦	م٢٠١٥ وما قبل	سنة الحادث
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:							
٣٠٦,٨٢٤	٢١,٩٦٢	٣٧,٩٠٣	٣٦,٧٨٢	٤٢,٥٨٧	٦٤,٥٠١	١٠٣,٠٨٩	في نهاية سنة الحادث
٢٥٠,٦٠٤	--	٣٠,٠٨٦	٣٦,٧٢٥	٣٨,٠٠٧	٥٧,٤٣٠	٨٨,٣٥٦	بعد سنة
١٨٠,٦٢٥	--	--	٣٥,٣٥٦	٣٤,١٢٧	٣٧,٨٣٥	٧٣,٣٠٧	بعد سنتين
١٤١,٩٨٩	--	--	--	٣٤,٨٩١	٣٣,٥٩٨	٧٣,٥٠٠	بعد ثلاث سنوات
٩٣,١١٢	--	--	--	--	٢٩,٩١٧	٦٣,١٩٥	بعد أربع سنوات
٥٧,٣١٥	--	--	--	--	--	٥٧,٣١٥	بعد خمس سنوات وبعد التقدير
الحالي للمطالبات المتراكمة							
٢٠٩,٥٢٧	٢١,٩٦٢	٣٠,٠٨٦	٣٥,٣٥٦	٣٤,٨٩١	٢٩,٩١٧	٥٧,٣١٥	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
١٦٧,٤٩٨	--	٢٢,٤٣٥	٣٢,٤٩١	٣٢,٣٦٥	٢٣,٦٦٨	٥٥,٥٣٩	المطالبات المتراكمة المدفوعة
٤٢,٠٢٩	٢١,٩٦٢	٦,٦٥١	٢,٨٦٥	٢,٥٢٦	٦,٢٤٩	١,٧٧٦	الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي

١٥- الزكاة وضريبة الدخل

الوضع الزكوي

تستند حسابات الزكاة والضريبة في الشركة والمستحقات المقابلة ودفع الزكاة والضريبة على النسب المنوية لملكية وهي ٧٤,٩٧٪ للزكاة و ٢٥,٠٣٪ للضريبة.

قدمت الشركة إقراراتها عن الزكاة والضريبة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك برفع الربوط النهائية للفترة / السنوات المنتهية من ٢٠٠٩ م إلى ٢٠١٣ م مع التزامات إضافية للزكاة وضريبة الاستقطاع تبلغ ١١,٢ مليون ريال سعودي و ٨,٩ مليون ريال سعودي (مع غرامة تأخير ١٪ لكل شهر) على التوالي. أصدرت لجنة تسوية المنازعات والمخالفات الضريبية التابعة للأمانة العامة للجناح الضريبي قرارها بشأن السنوات المذكورة أعلاه بقبول نقاط معينة وخفض التزام الزكاة إلى ٧,١ مليون ريال سعودي وعدم حدوث تغيير في مسؤولية ضريبة الاستقطاع. قدمت الشركة استئنافاً إلى لجنة استئناف المخالفات الضريبية والنزاعات ضد قرار لجنة تسوية المنازعات والمخالفات الضريبية. ينتظر قرار لجنة استئناف

١٥- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

المخالفات الضريبية والتزاعات. فيما يتعلق بالربط عن عام ٢٠١٤م، أصدرت هيئة الزكاة والضرائب والجمارك تقييماً معدل مع التزام زكاة إضافي بمبلغ ١,٩٨ مليون ريال سعودي. سجلت الشركة القضية لدى الأمانة العامة للجان الضريبية وقدمت استئنافاً ضد نقاط مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل. تنتظر مراجعة الأمانة العامة للجان الضريبية. أصدرت هيئة الزكاة والضرائب والجمارك ربوطاً نهائياً للسنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م مع التزام زكوي إضافي بمبلغ ٢١,١ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة باستئناف ضد تقييم هيئة الزكاة والضرائب والجمارك وانتظرت مراجعة هيئة الزكاة والضرائب والجمارك.

كما أصدرت هيئة الزكاة والضرائب والجمارك أيضاً تقييمات لعامي ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م مع التزام إضافي بالزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ١٧ مليون ريال سعودي و ٧٢ مليون ريال سعودي وغرامات قدرها ٠٠٩ مليون ريال سعودي حتى تاريخ الرابط (ستزيد الغرامات بنسبة ١٪ لكل ٣٠ ريال سعودي أيام التأخير) على التوالي. استأنفت الشركة ضد تقييم هيئة الزكاة والضرائب والجمارك.

إن المحمول على الزكاة والضريبة للسنة المنتهية هو كما يلي:

٢٠٢٠م ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

بألاف الريالات السعودية

٧,٤٧٧	٧,٨٤٨
١٢٥	--
(٨)	(١٣٤)
١١٧	(١٣٤)
٧,٥٩٤	٧,٧١٤

المحمول للزكاة للسنة (إيضاح ١٥)

المحمول للضريبة للسنة (إيضاح ١٥ بـ)

(دخل) / مصاريف ضريبة مجلة للسنة (إيضاح ١٥ وـ)

(١) مخصص الزكاة للسنة

تستند حسابات الزكاة والضريبة في الشركة والمستحقات المقابلة لها ومدفوغات الزكاة والضريبة على النسب المئوية للملكية وهي ٧٤,٩٧٪ للزكوة و ٢٥,٠٣٪ للضريبة. قدمت الشركة إقرارتها عن الزكوة والضريبة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وحصلت على الشهادات والإشعارات المطلوبة.

يستدل مخصص الزكاة على ما يلي:

٢٠٢٠م ٢٠٢١م

بألاف الريالات السعودية

٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
(١٢,٢٠٨)	٣٦,٥٠١
(٥,٤٤٢)	(٦,٢٧٩)
٤,٥٤٣	(٢٤,٨٣٢)
٣٨٦,٨٩٣	٤٠٥,٣٩٠
٢٩٠,٠٣٤	٣٠٣,٩٠١
٧,٤٧٧	٧,٨٤٨

حصة رأس المال

احتياطيات ومخصصات

القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل

صافي الربح المعدل للسنة

وعاء الزكاة

حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة

زكاة

إن الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات التي لم تدرج في حساب الدخل للزكاة.

(ب) الحركة في مخصص الزكاة للسنة

٢٠٢٠م ٢٠٢١م

بألاف الريالات السعودية

٤٢,٧٤١	٤٩,٨٦٠
٧,٤٧٧	٧,٨٤٨
(٣٥٨)	(٤,٨٢٤)
٤٩,٨٦٠	٥٢,٨٨٤

الرصيد في ١ يناير

المكون خلال السنة

المدفوغات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٥- الزكاة وضريبة الدخل (تممة)

ج) الحركة في مخصص ضريبة الدخل لسنة

إن الحركة في مخصص ضريبة الدخل لسنة هي كما يلي:

م٢٠٢٠	م٢٠٢١	ألف ريالات السعودية
١,٥٢٦	١,٠٥٦	
١٢٥	--	
(٥٩٥)	(١٢٥)	
<u>١,٠٥٦</u>	<u>٩٣١</u>	

الرصيد في ١ يناير
المكون خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

د) حركة المخصص للزكاة وضريبة الدخل خلال السنة

إن الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة هي كما يلي:

م٢٠٢٠	م٢٠٢١	بألف ريالات السعودية
٤٤,٢٦٧	٥٠,٩١٦	
٧,٦٠٢	٧,٨٤٨	
(٩٥٣)	(٤,٩٥١)	
<u>٥٠,٩١٦</u>	<u>٥٣,٨١٣</u>	

الرصيد في ١ يناير
المكون خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

و) موجودات الضريبة المؤجلة

٣١ ديسمبر م٢٠٢٠	٣١ ديسمبر م٢٠٢١	بألف ريالات السعودية
١,٠٦٤	١,٠٧٢	
٨	١٣٤	
<u>١,٠٧٢</u>	<u>١,٢٠٦</u>	
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٤٣,٢٠٣	٤٩,٨٤٤	
٧,٤٧٧	٧,٨٤٨	
١٢٥	--	
(٨)	(١٣٤)	
(٩٥٣)	(٤,٩٤٩)	
<u>٤٩,٨٤٤</u>	<u>٥٢,٦٠٩</u>	

الرصيد الإفتتاحي للزكاة، التزام ضريبة الدخل وموجودات الضريبة المؤجلة
المحمل / (معكوس) للفترة
المخصص الحالي لضريبة الزكاة لسنة
المخصص الحالي لضريبة الدخل لسنة
دخل الضريبة المؤجلة لسنة
تم تسويته خلال الفترة
الرصيد الختامي للزكاة والتزام ضريبة الدخل وموجودات الضريبة المؤجلة

١٦ - رأس المال

إن رأس المال الشركة الم المصرح به والصادر والمدفوع يبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي وهو مقسم إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م : ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

هيكل ملكية الأسهم بالشركة على النحو التالي. يخضع مساهمو الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رأس المال المصرح به	عدد الأسهم والصادر والمدفوع	آلاف الريالات السعودية
٢٠٠,٢٨٠	٢٠,٠٢٨	
٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨	
١٢٠,٠٤٠	١٢,٠٠٤	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رأس المال المصرح به	عدد الأسهم والصادر والمدفوع	آلاف الريالات السعودية
٢٠٠,٢٨٠	٢٠,٠٢٨	
٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨	
١٢٠,٠٤٠	١٢,٠٠٤	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	

١٧ - احتياطي نظامي

وفقاً لمتطلبات نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠٪ من صافي الربح إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كاريابح. لم يتم تحويل لتحقيق الشركة خسائر في هذه السنة.

١٨ - مصاريف عمومية وإدارية

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠٢٠	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠٢١	بآلاف الريالات السعودية
٣٤,١٠٠		٣٤,١٠٠	٢٩,٠٩٣	--	٢٩,٠٩٣		تكاليف ورواتب موظفين
٢,٠١٧		٢,٠١٧	٢,٠١٨	--	٢,٠١٨		مكافأة نهاية الخدمة
٦٣٠	٦٣٠	--	٦٣٠	٦٣٠	--	٦٣٠	مكافآت وعلاوات مجلس الإدارة (إيضاح ٢٠)
٦,٩١٩	--	٦,٩١٩	٦,٦٢٨	--	٦,٦٢٨		مصاريف تقنية معلومات (إيضاح ٢٠)
٩٦٣	--	٩٦٣	١,٢٧٣	--	١,٢٧٣		إيجارات
٩٩٥	--	٩٩٥	٩٤٣	--	٩٤٣		استهلاكات
٦٥٠	--	٦٥٠	١,٩٨٢	--	١,٩٨٢		اطفاء
٤,٦٠٣	--	٤,٦٠٣	٣,٤٧٥	--	٣,٤٧٥		أتعاب مهنية وقانونية
٥٠٥	--	٥٠٥	٧٢	--	٧٢		مصاريف سفر وتنقلات
٧,٠٤٩	--	٧,٠٤٩	٦,١٠٢	--	٦,٠٠٢		مصاريف تقنية معلومات
٥٠٩	--	٥٠٩	٤٥٩	--	٤٥٩		منافع
٢٥٠	--	٢٥٠	١١٢	--	١١٢		قرطاسية
١,٩٧٣	٨٢٥	١,١٤٨	٣,٩٠٤	٨٢٥	٣,٠٧٩		أخرى
٦١,١٦٣	١,٤٥٥	٥٩,٧١٨	٥٦,٥٩١	١,٤٥٥	٥٥,١٣٦		

١٩- التزامات والالتزامات المحتملة

(١) إن التزامات والالتزامات المحتملة للشركة هي كما يلي:

	النهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	النهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٧٠٠	٧٠٠	
١٥١	١٥١	
٨٥١	٨٥١	

آلاف الريالات السعودية
خطابات الضمان
الالتزامات تأجير
المجموع

إن الشركة عرضة لدعوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها الإعتيادية، في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى (بما في ذلك القضائي) أي أثر مادي على نتائج الشركة أو مركزها المالي، لا يوجد لدى الشركة أي دعوى قضائية قائمة جوهرية بتاريخ التقرير.

٢٠- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات التي هم أصحابها الرئيسيين وأي شركات أخرى يسيطرون عليها أو يسيطران عليها بشكل مشترك أو يتاثرون بها بشكل كبير. تمت الموافقة على اعتماد سياسات التسويق وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. وفيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها:

المعاملات للسنة المنتهية	النهاية ٢٠٢١ م	النهاية ٢٠٢٠ م	أو بنفوذ مؤثر بواسطة أطراف ذات العلاقة
بآلاف الريالات السعودية			
٦٧,٤٤٠	٧٩,٦٢١		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤١,٣٢٧	١٥,٤٤٤		إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٨٣٣	١,٦٣١		عمولات وساطة تأمين
٤٢,٧٥٢	٢٦,٧٠٦		أقساط معيدي التأمين المسندة
٢,٩٧٠	١١,٥٠٧		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦,٩٤٧	١٠,٣٦٩		عوائد عمولات دخل إعادة التأمين
٣,١٧٩	١,٣٣١		دخل استثمارات من ودائع لأجل
٦,٩١٩	٦,٦٢٨		رسوم خدمات فنية
٣٠	٣٠		رسوم العلامة التجارية
٩٧٩	١,٧٥٢		مصاريف العمليات المدفوعة نيابة عن الشركات التابعة ومواضع إعادة التأمين
(٢,٢٩١)	(٢,٢٢٤)		مصاريف عمليات دفعت من الشركة التابعة نيابة عن الشركة
٤	١١		كبار موظفي وأعضاء مجلس الإدارة
٦٣٠	٦٣٠		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
			مكافآت وبدلات حضور اجتماعات

- ٢٠- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

ذمم مدینة / (دائننے) كما في	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م
بألاف الريالات السعودية		

شركات تسيطر عليها سيطرة مشتركة
أو بنفوذ مؤثر بواسطة أطراف ذات العلاقة

٢,٢٣٧	٤,٤٠٦	أرصدة لدى البنك
١٤٢,٨١٠	٢٤٢,٣٤٣	ودائع لأجل
٤٥,٢٩٧	٤٥,٥٧٢	وديعة نظامية
٢٥٤	٤٩٩	ذمم فوائد مستحقة مدينة
٤,٩٥٧	١٠,٧٠١	ذمم أقساط تأمين مدينة
(١٥,٩١٢)	(١٦,٥٣٦)	ذمم وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(١٠,٢٥٣)	(١٦,٦٦١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٩٠٨	١٤,٤٨٨	حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٥٣,٠٢٨)	(٨١,٤٥٩)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣٤	--	المستحق من أطراف ذات علاقة
(٣,٧٦٣)	(١٠,٤١٩)	المستحق إلى أطراف ذات علاقة

تعويضات كبار موظفي الادارة خلال السنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	بألاف الريالات السعودية
٦,٩٥٦	٦,٥٨٤	الرواتب والعلاوات الأخرى
٤٠٣	٤٠١	مكافأة نهاية الخدمة

- ٢١- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في عملها كصانع قرار تشغيل رئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تم المعاملات بين قطاعات التشغيل وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المبلغ عنها لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل.

تشتمل موجودات ومطلوبات القطاع على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لا تشمل موجودات القطاعات (فيما يتعلق بعمليات التأمين) الممتلكات والمعدات، والمطلوب من عمليات المساهمين، والنقد وما في حكمه، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وصافي أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، وبناءً عليه تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة ويتم تقديمها وإدارتها بواسطة متخد القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات (فيما يتعلق بعمليات التأمين) مكافأة نهاية الخدمة، وأرصدة معيدي التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والذمم الدائنة والبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة والزكاة وضريبة الدخل، وعمولات مستحقة وإيرادات مستحقة إلى البنك المركزي السعودي وبمبالغ مستحقة من عمليات التأمين. وبناءً عليه تم إدراجها ضمن المطلوبات غير المصنفة ويتم تقديمها وإدارتها بواسطة متخد القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المصنفة لكيار متخذي القرارات التشغيلية بموجب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

إن معلومات القطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المبلغ عنها عن إجمالي موجودات الشركة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للسنة المنتهية ، هي كما يلي :

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م												
العمليات التأمينية												
المجموع	العمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	التأمين على								القطاعات التشغيلية	
			أخرى	الحياة	البحري	الطبي	الهندسة	المركبات	المنشآت			
بألاف الريالات السعودية												
الموجودات												
٢٥,٨٤٣	-	٢٥,٨٤٣	٤,٠٥٠	٢١٠	١,٣٨٧	-	٢,٩٩٠	-	١٧,٢٠٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
٩٩,٣٨٤	-	٩٩,٣٨٤	٤,٣٥٤	٦٤,٤٢٥	٢,٢٧٥	٩	٤,٥٠٣	٢,٠٠٨٢	٢١,٧٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
٦,٨٤٤	-	٦,٨٤٤	-	٤,٨٢٢	١٣٧	(٨٠٣)	٢٠٥	-	٢,٤٨٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة غير مبلغ عنها		
٣,٠٠٦	-	٣,٠٠٦	١٣٢	٤١	٦٠	-	١٨٠	٢,٠٦١	٥٣٢	تكليف إققاء وثائق التأمين مؤجلة		
٧٤٧,٢٤٢	٤٢٨,٤٤٦	٣١٨,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة		
٨٨٢,٣١٩	٤٢٨,٤٤٦	٤٥٣,٨٧٣	٨,٥٣٦	٦٩,٤٩٨	٣,٨٥٩	(٧٩٤)	٧,٨٧٨	٤,١٤٣	٤١,٩٥٧	مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية												
١٣١,٢٤٢	-	١٣١,٢٤٢	٥,٣٢٠	٨٤,٩٤٦	٣,٩٨٤	١١	٥,٨٦٢	٥,٢٥٧	٢٥,٨٥٢	احتياطي المطالبات تحت التسوية		
٢٢,٢٢٨	-	٢٢,٢٢٨	٨٤	٦,١٥٥	١٨٣	(١٢)	٣٠٨	١٢,٦٥٧	٢,٨٥٣	مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها		
٦,٧٥٢	-	٦,٧٥٢	-	٣٦	٤٣٤	-	٨١٠	٢,٢٦٢	٢,٢١٠	احتياطيات فنية أخرى		
١٠٠,٣٠٥	-	١٠٠,٣٠٥	٥,٤٩٩	٣٥٠	١,٨٤٥	-	٣,٤٦٩	٦٩,٤٢٤	١٩,٧١٨	أقساط تأمين غير مكتسبة		
٢,٣٧٦	-	٢,٣٧٦	(١٤٧)	-	٣٧٦	-	٧٢٢	١٦٢	١,٢٦١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		
٦١٩,٤١٦	٤٢٨,٤٤٦	١٩٠,٩٧٠	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات غير مصنفة		
٨٨٢,٣١٩	٤٢٨,٤٤٦	٤٥٣,٨٧٣	١٠,٧٦٦	٩١,٤٨٧	٦,٨٢٢	(١)	١١,١٧٢	٩٠,٧٦٣	٥١,٨٩٤	مجموع المطلوبات، عمليات التأمين، الفائض وحقوق الملكية		

٤١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

المجموع	القطاعات التشغيلية	العمليات التأمينية								
		التأمين على الحياة	آخرى	البحري	الطبي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	الطلاب	عمليات المساهمين
بألاف الريالات السعودية										
٤٢,٤٤١	الموجودات	٤٢,٤٤١	٢,٧٩٩	٥٢٦	٣,٠٩٣	--	٤,٤٩٠	--	٢١,٣٢٣	٤٢,٤٤١
٦٠,٢٩٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٦٠,٢٩٦	٢,٢٨٠	٤١,٥٢٦	٢,٧٦٧	١٠	١,٤٢٧	٢,٠٨٢	١٠,٢٠٤	٦٠,٢٩٦
٣,٣٨٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٣,٣٨٦	--	٣,٦٢٥	(١٨٢)	(٥٠٢)	٣١٩	--	١١٦	٣,٣٨٦
٢,٥٢٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير مبلغ عنها	٢,٥٢٧	٢٣٩	١٢٧	٣٥٤	--	٢٧٦	٧٠٣	٨٢٠	٢,٥٢٧
٧٣١,٠٠٣	نكييف إقتناء وثائق تأمين موجلة	٤٦٤,٥٧٥	٢٦٦,٤٣٨	--	--	--	--	--	--	٤٦٤,٥٧٥
٨٣٩,٤٥٣	موجودات غير مصنفة	٤٦٤,٥٧٥	٢٧٤,٨٧٨	٥,٣١٨	٤٥,٨١٤	٦,٠٣٢	(٤٩٢)	٦,٥١٢	٢,٧٨٣	٤٢,٤٨٣
مجموع الموجودات										
المطلوبات وحقوق الملكية										
٧٤,٠٩٦	احتياطي المطالبات تحت التسوية	٧٤,٠٩٦	٣,٤٠٥	٥٤,٤١٤	٤,٤٥١	٦٢	١,٨٨٩	(١,١٠٣)	١٠,٩٧٨	٧٤,٠٩٦
٢٦,٠٤٧	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها	٢٦,٠٤٧	٢٤	٤,٦٢٤	(٢٩١)	(١١)	٤٤٩	٢١,٠٨٣	١٥٩	٢٦,٠٤٧
٥,٥٦٨	احتياطيات فنية أخرى	٥,٥٦٨	--	٩٢	٧٨٦	--	--	٢,٦٢٠	٢,٠٦٣	٥,٥٦٨
٦٠,٩٣٢	أقساط تأمين غير مكتسبة	٦٠,٩٣٢	٦,٢٥٣	٨٦٨	٣,٦٥١	--	٤,٩٥٦	١٠,٤٣٨	٣٤,٧٦٦	٦٠,٩٣٢
٧,١٦٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٧,١٦٨	(٥١)	--	٩٨٧	--	١,١٤٢	--	٥,٠٩٠	٧,١٦٨
٦٦٥,٦٤٢	مطلوبات غير مصنفة	٤٦٤,٥٧٥	٢٠١,٠٦٧							٤٦٤,٥٧٥
مجموع المطلوبات، عمليات التأمين، الفائز حقوق الملكية										
٨٣٩,٤٥٣	٤٦٤,٥٧٥	٢٧٤,٨٧٨	٩,٦٣١	٦,٠٣٢	٩,٥٨١	٥١	٨,٤٣٦	٢٢,٠٤٨	٥٣,٠٥٦	٤٦٤,٥٧٥

٢١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م - (آلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	التلiven على الحياة	البحري	الطبي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	القطاعات التشغيلية
بآلاف الريالات السعودية								
٢٦٤,٦٣٧	١١,٨٣٩	٥٧,٤٦٧	١٤,٩٥٤	-	٨,٦٣٤	١٢٥,٨١٦	٤٤,٩٢٧	الإيرادات
(١٠٧,٣٠٩)	(٨,١٨٤)	(٤٢,٣١٠)	(١٠,٦١٥)	-	(٧,٣٦٩)	-	(٣٨,٨٣١)	إجمالي أقساط التلiven المكتتبة
(٦,٨٨٠)	(١٠٠)	(٧٨٨)	(٩٩٣)	-	(٢٨٩)	(٣,٢٥٠)	(١,٤٦٠)	أقساط إعادة التلiven المسندة
١٤٩,٤٤٨	٣,٥٥٥	١٤,٣٦٩	٣,٣٤٦	-	٩٧٦	١٢٢,٥٦٦	٤,٦٣٦	فائض خسارة أقساط التلiven
(٥٥,٧٧١)	٢,٠٠٥	٢٠٢	١٠٠	-	(١٣)	(٥٨,٩٨٦)	٩٢١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٣,٦٧٧	٥,٥٦٠	١٤,٥٧١	٣,٤٤٦	-	٩٦٣	٦٣,٥٨٠	٥,٥٥٧	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، الصافي
١٦,٢٠٤	٣٨٣	١	٣,٧٨٤	-	٢,٤٣١	-	٩,٦٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٩,٨٨١	٥,٩٤٣	١٤,٥٧٢	٧,٢٢٠	-	٣,٣٩٤	٦٣,٥٨٠	١٥,١٦٢	عولات إعادة التلiven
								مجموع الإيرادات
(٨٣,٥٨٩)	(٥,٨٥٢)	(١٥,١١٨)	(١,٨٢٥)	(١٧٤)	(١,٢٥١)	(٤٢,٨٨٧)	(١٦,٤٨٢)	تكليف ومصاريف الإكتتاب
٣٢,٧١٩	٥,١٢٢	١١,٦٤٣	١,٢٤٥	١٥٦	١,٠٢٢	-	١٣,٥٣١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٠,٨٧٠)	(٧٣٠)	(٣,٤٧٥)	(٥٨٠)	(١٨)	(٢٢٩)	(٤٢,٨٨٧)	(٢,٩٥١)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١,٩٦٥)	٨٩	(٧,٩١١)	١٦٩	(٢٥٠)	(١,٦٨٠)	١,٤٣٤	(٣,٨١٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٢,٨٣٥)	(٦٤١)	(١١,٣٨٦)	(٤١١)	(٢٦٨)	(١,٩٠٩)	(٤١,٤٥٣)	(٦,٧٦٧)	التغير في المطالبات القائمة، والمكتتبة غير مبلغ عنها
(١٠,٢١٧)	(٤٦٩)	(١,٦٠١)	(١,٤٥٤)	-	(٤١٣)	(٤,٤٨٠)	(١,٨٠٠)	والاحتياطيات الفنية الأخرى
(١٩,٩٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المكتتبة
(٩٢,٩٩٩)								تكليف إكتتاب وثائق التأمين
								مصاريف إكتتاب أخرى
١٦,٨٨٢								مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
								صافي دخل الإكتتاب
(٩٠١)								(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٥٦,٥٩١)								عken مخصص للبيون المشكوك في تحصيلها
٢,٦٤٩								مصاريف عمومية وإدارية
٣,٦٦٩								عونات استئجار ودفع لأجل
٦,٦٥٤								عونات استئجار
(٤٤,٥٤٥)								دخل آخر
(٢٧,٦٦٣)								مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
								مجموع خسارة السنة
								صافي دخل السنة العائد إلى عمليات التأمين
								مجموع خسارة السنة العائد إلى المساهمين
(٢٧,٦٦٣)								

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

المجموع	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الطبي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	القطاعات التشغيلية
بالآلاف الريالات السعودية								
١٩١,١٧٠	١٢,٩٥٢	٥٠,٤٦٤	١٤,٩٣	١٦٢	١٥,١٥٨	٢٢,١٦٥	٧٦,١٧٦	<u>الإيرادات</u>
(١٣٢,٣٦٦)	(٦,٨١٢)	(٣٤,٠٣٤)	(١١,٥٩٥)	--	(١٢,٧٢٥)	-	(٦٧,٢٠٠)	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٥,٢١٤)	(٣٤٩)	(٧٥٠)	(٦٤٢)	-	(٣٦٦)	(١,٢٤٢)	(١,٨٦٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٥٣,٥٩٠	٥,٧٩١	١٥,٦٨٠	١,٨٥٦	١٦٢	٢,٦٧	٣,٩٢٣	٦,١١١	فائض خسارة أقساط التأمين
١٣,٩١٣	(٣١٤)	(٣٢)	(١٠٣)	٢٨٩	(٦٠)	١٦,٣٦١	(٢,٢٢٨)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦٧,٥٠٣	٥,٤٧٧	١٥,٦٤٨	١,٧٥٣	٤٥١	٢,٠٠٧	٣٧,٢٨٤	٤,٨٨٣	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، الصافي
١٧,٣٢٦	٨٧	--	٥,٠٨٨	--	٢,٤٧٥	--	٩,٦٧٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨٤,٨٢٩	٥,٥٦٤	١٥,٦٤٨	٦,٨٤١	٤٥١	٤,٤٨٢	٣٧,٢٨٤	١٤,٥٥٩	عمولات إعادة التأمين
								مجموع الإيرادات
(٧٨,٥٥٠)	٣٠٧	(٢٩,٦٢٥)	(١,٧٢٥)	(٨,٣٧٥)	(٢٢٧)	(٣٤,٦٥٢)	(٤,٢٥٣)	<u>تكليف وصاريف الإكتتاب</u>
٣٤,٣٠١	(٧٩٤)	٢٢,٦٢٢	١,٢٩٨	٧,٤٣٥	٢١٦	-	٣,٥١٢	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٤,٢٤٩)	(٤٨٧)	(٧,٠٠٢)	(٤٢٧)	(٩٤٠)	(١١)	(٣٤,٦٥٢)	(٧٣٠)	حصة معددي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٦,٦٧١	(٥٢)	(٢,١٩٥)	١٠	١٦٥	٣٦٢	٢٢,٢٧٩	١٠٢	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٥٧٨)	(٥٣٩)	(٩,١٩٧)	(٤١٧)	(٧٧٥)	٣٥١	(١١,٣٧٣)	(٦٢٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية، والمكتسبة غير مبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى
(١٥,٠٩٠)	(٧٣٥)	(٤,٤٦٣)	(١,٣٠٨)	-	(١,٠٦٧)	(٣,٤٠٨)	(٤,١٠٩)	صافي المطالبات المكتسبة
(١,٣٧٨)								تكليف اكتتاب وثائق التأمين
(٣٩,٠٤٦)								صاريف اكتتاب أخرى
								مجموع تكاليف وصاريف الإكتتاب
٤٥,٧٨٣								صافي دخل الإكتتاب
(١,٠٧٨)								<u>الإيرادات / (الصاريف) التشغيلية الأخرى</u>
(٦١,١٦٣)								مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦,٧٥٢								مصاريفات عمومية وإدارية
٣,٨٤٩								عوائد استثمار ودائع لأجل
٧,٣٠٥								عوائد استثمار
(٤٤,٣٣٥)								دخل آخر
١,٤٤٨								مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
--								مجموع دخل السنة
١,٤٤٨								صافي دخل السنة العاد إلى عمليات التأمين
								مجموع دخل السنة العاد إلى المساهمين

٢١- القطاعات التشغيلية - (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م					
بألاف الريالات السعودية					
المجموع	ممتلكات، حوادث وقایة (تأمين على الحياة ومدخرات)	عامة وأخرى	مركبات	طبي	
١١٩,٥٥٧	٥٦,٩١٠	٥٩,٦٣٨	٢,٥٠٩	-	
٢٢,٩٤٨	٥١٨	١٥,٧٨٤	٦,٦٤٦	-	
٨٥٢	-	٤٧٧	٣٧٥	-	
٦,٧٩٢	٣٩	٤,١٥٤	٢,٥٩٩	-	
١١٣,٩٨٨	-	٣٠١	١١٣,٦٨٧	-	
٢٦٣,٦٣٧	٥٧,٤٦٧	٨٠,٣٥٤	١٢٥,٨١٦	-	

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
 كبيرة الحجم
 متوسطة الحجم
 متناهية الصغر
 صغيرة الحجم
 أفراد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م					
بألاف الريالات السعودية					
المجموع	ممتلكات، حوادث وقایة (تأمين على الحياة ومدخرات)	عامة وأخرى	مركبات	طبي	
١٤٩,٩٩٢	٥٥,٢٥٩	٩٠,٩٨٥	٣,٥٨٦	١٦٢	
٢٢,٣٧٧	٣٠٦	١٥,٢٤٧	٧,٨٢٤	--	
(١٦)	١١	١٠٣	(١٣٠)	--	
٩,١١٨	٣٣	٦,١٩١	٢,٨٩٤	--	
٨,٧٩٩	--	٧٠٨	٧,٩٩١	--	
١٩١,١٧٠	٥٥,٦٠٩	١١٣,٢٣٤	٢٢,١٦٥	١٦٢	

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
 كبيرة الحجم
 متوسطة الحجم
 متناهية الصغر
 صغيرة الحجم
 أفراد

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- ٢٢ - مكافآت نهاية الخدمة

إن الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	بألف ريالات السعودية
١٠,٦٦٦	١٠,٧١٣	الرصيد في ١ يناير
١,٦٧٣	١,٦٧١	تكلفة الخدمة الحالية
٣٤٤	٣٤٧	تكلفة الفائدة
٢,٠١٧	٢,٠١٨	المبلغ المعترف به في قائمة الربح أو الخسارة

(٥١٩)	(٤٦٦)	إعادة قياس الربح المعترف به في الدخل الشامل الآخر
(١,٤٠١)	(١,١٥٩)	منافع مدفوعة خلال السنة
١٠,٧١٣	١١,١٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

أ) أرباح إعادة القياس المعترف بها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	بألف ريالات السعودية
(٥١٩)	(٤٦٦)	تأثير تسويات الخبرة
(٥١٩)	(٤٦٦)	إعادة قياس الأرباح المعترف بها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية

ب) صافي المزايا والمنافع المحددة كما في نهاية السنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	بألف ريالات السعودية
١٠,٧١٣	١١,١٠٦	القيمة الحالية للالتزامات المنافع والمزايا المحددة

ج) الافتراضات الاكتوارية الأساسية

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:
%٣	%٣	معدل الخصم المستخدم
%٣,٥	%٣,٥	زيادة الراتب في المستقبل
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

معدل الخصم المستخدم

هذا هو المعدل المستخدم للحصول على القيمة الحالية الاكتوارية للمنافع والمزايا المتوقعة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ١٩ "منافع ومزايا الموظفين"، يتم تحديد السعر المستخدم لخصم التزامات منافع ومزايا ما بعد التوظيف بالرجوع إلى عائدات السوق في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير على سندات الشركات عالية الجودة. يتم اشتقاق معدل الخصم بالرجوع إلى المعدلات المتاحة في السوق للفترة المسموح بها وفقاً لسياسة الشركة الاستثمارية. تدرس الشركة حالياً السندات ذات التصنيف الائتماني الأدنى وأوفقاً للتصنيف الائتماني لمؤسسة إستاندرد آند بورز أو ما يعادلها من مؤسسة موديز.

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- ٢٢ - مكافآت نهاية الخدمة (تنمية)

(ج) الافتراضات الاكتوارية الأساسية (تنمية)

زيادة الراتب

فيما يتعلّق بالاتجاه الماضي، من المفترض أن يتم زيادة الرواتب بمعدل ٣,٥٪ سنويًا مجمعة على المدى الطويل. يكون التقييم حساساً للفجوة بين افتراضات زيادة الفائدة والراتب. من المفترض أن يتم دفع زيادات الرواتب في الأول من أبريل من كل عام

دوران الموظفين

افتراضنا معدلات الإنسحاب من العمل المستند إلى أعمار الموظفين، مع ارتفاع معدلات الإنسحاب للموظفين الأصغر سنًا. كان من المفترض أنه سيكون هناك معدل إنسحاب صفر بعد سن ٥٥ عامًا

تحليل الحساسية

التغييرات المحتملة المقبولة على أحد الافتراضات الاكتوارية ذات الصلة، مع الإبقاء على افتراضات أخرى ثابتة، كان مبلغ التزامات المزايا والمنافع المحددة هو كما يلي:

		بألاف الريالات السعودية	
٢٠٢١		٢٠٢٢	
نقص	زيادة	نقص	
١١,١٢٦	٩,٩١٧	١١,١٥٢	٩,٩٠٦
١٠,١١٦	١٠,٨٩٨	١٠,١١٠	١٠,٩١٨

معدل الخصم (حركة بنسبة ٪٠,٥)

معدل زيادة الراتب في المستقبل (حركة بنسبة ٪٠,٥)

		بألاف الريالات السعودية	
٢٠٢٠		٢٠٢١	
نقص	زيادة	نقص	
١١,١٥٢	٩,٩٠٦	١١,١٢٦	٩,٩١٧
١٠,١١٠	١٠,٩١٨	١٠,١١٦	١٠,٨٩٨

معدل الخصم (حركة بنسبة ٪٠,٥)

معدل زيادة الراتب في المستقبل (حركة بنسبة ٪٠,٥)

المخاطر المصحوبة بخطة المنافع والمزايا المحددة

مخاطر طول العمر

إن الخطير ينشأ عندما يكون عمر المتقاعدين الفعلي أطول من المتوقع. ويقاس هذا الخطير على مستوى الخطة بالنسبة لجميع المتقاعدين

مخاطر زيادة الراتب

إن أكثر أنواع منافع ومزايا التقاعد شيوغاً هو المنافع والمزايا الذي يرتبط فيه بالراتب النهائي للموظفين، وتتشكل المخاطر عندما تكون الزيادة الفطالية في الراتب أعلى من التوقعات وتؤثر على الالتزام وفقاً لذلك.

- ٢٣ - **ادارة المخاطر**

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 المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين، المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية، وأسعار العوولات، الائتمان، السيولة، السوق ومخاطر العملات الأجنبية.

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 وإعتماد 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 سنويًا من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير النتائج والتوصيات مباشرةً إلى لجنة المراجعة، فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها.

أ- مخاطر التأمين

تمثل مخاطر التأمين المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي وثائق التأمين لأحداث مؤمن عليها بشكل يفوق التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات يكون أكبر من المتوقع. وتتابع الشركة مخاطر التأمين بشكل منتظم للتأكد من أن مستويات هذه المخاطر تكون في الحدود المتوقعة. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب الممتلكات والمركبات والهندسة والبحري.

تكرار وتركيز المطالبات

يمكن أن يتاثر تكرار وشدة المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب الممتلكات، الهندسي، المركبات، الإصابات، الصحي والتأمين البحري. تغير قطاعات التأمين هذه باستثناء وثائق الهندسي التي تكون بصفة عامة تخص عقود تأمين طويلة والتي المطالبات تكون عادةً مبلغ عنها ومدفوعة خلال فترة قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

مصادر تقديرات دفعات المطالبات المستقبلية غير المؤكدة

المصدر الرئيسي للتقديرات غير المؤكدة بالمركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات القائمة سواء كان مبلغ عنها أو ليس مبلغ عنها، بحيث تشمل تسوية المطالبات المتوقعة. مطلوب من الشركة الحكم بدقة على تقييم المبالغ التي تخصل حملة الوثائق الناشئة عن المطالبات الخاصة بعقود التأمين. من الضروري أن تكون هذه التقديرات مبنية على افتراضات العديد من العوامل المتفاوتة والمحتمل حدوثها لدرجة كبيرة وغير مؤكدة والنتائج الحقيقة التي تختلف عن تقديرات الإدارة الناتجة من تغيرات تقديرات الالتزامات في المستقبل. جودة الحكم تستخدم في تقيير الواقع حيث أن المؤشرات القديمة قد لا تتطابق في المستقبل، على سبيل المثال تغير عوامل السوق مثل الاتجاه العام للإدعاء والشروط الاقتصادية. الحكم يستخدم في تقيير الواقع بحيث تتأثر التقديرات بالعوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر التأمين (تتمة)
مصادر تقديرات دفعات المطالبات المستقبلية غير المؤكدة (تتمة)

يشكل عام يجب أن تتضمن التقديرات كلا من التكالفة الإجمالية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية والتكالفة الإجمالية المتوقعة للمطالبات غير المبلغ عنها في تاريخ المركز المالي. التفاصيل للمطالبات القائمة (متضمناً المطالبات غير المبلغ عنها) بالإيضاح رقم ٩.

الإجراءات المتبعة لتحديد التقديرات والإفتراضات
تستخدم الإجراءات لتحديد التقديرات والأفتراضات لإحتساب احتمالي المطالبات تحت التسوية للوصول إلى تقديرات محابية لأكبر احتمال للنفقات الخارجية المتوقعة. طبيعة النشاط يجعل من الصعب التنبؤ بالاحتمال المؤكد للنفقات الخارجية لأي مطالبات ولاي تكالفة إجمالية لهذه المطالبات. أي مطالبة تم الإبلاغ عنها يتم تقديرها على حده طبقاً للظروف الخاصة بالمطالبة والمعلومات المتاحة من دراسة المخصص والمستدたسات التاريخية للمطالبات المماثلة. يتم مراجعة تقديرات الحالات بشكل منتظم ويتم تعديليها عند توافر معلومات جديدة.

إن تقدير المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها يكون مصاحب لحالة عدم التأكيد بدرجة أكبر من تقديرات تكالفة تسوية المطالبات التي تم الإبلاغ عنها وذلك لتوافر معلومات عن طبيعة المطالبة. مخصص المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها يتم التقدير الأولى له على المستوى الأكبر مع حسبة منفصلة لتقدير حصة شركات إعادة التأمين من المطالبة والمسترددة لصالح الشركة. إجراءات التقديرات تأخذ نمط المطالبات السابقة التي تم الإبلاغ عنها مع تفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تحديد التزام الأقساط مثل مخصص التزام الأقساط غير المكتسبة ومخصص الاكتتاب السيء) بحيث يكون مناسباً للمطالبات المتوقعة مستقبلاً والمصروفات المتوقعة حدوثها للوثائق غير منتهية الصلاحية في تاريخ القوائم المالية. الالتزام المستقبلي المتوقع يتم تحديده بواسطة التقديرات والإفتراضات بناءً على الخبرة السابقة خلال فترة سريان الوثائق والتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأن تكون معقولة.

الممتلكات

تكتب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحرائق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس القيمة السوقية مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها. تعتبر تكالفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل فترة إعاقة العمل، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. فيما يتعلق بترابك الحجوزات المتعلقة بنشاط الممتلكات، فإنه يتم تغطيتها من خلال اتفاقيات النسبة وغير النسبة.

الهندسة

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر ومنها كافة مخاطر التشديد وكافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين والتأمين السنوي عن أعطال الماكينات وكافة مخاطر الماكينات ومعالجة المعلومات، وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. إن وثائق تأمين كافة مخاطر التشديد/ كافة مخاطر المقاولين الممتدة تغطي مشروعات عدة طوال فترة المشروع. إن اختيار المخاطر والإكتتاب المناسب هو معيار ربحية هذا القطاع. يتم تغطيتها بشكل كاف من خلال اتفاقيات إعادة التأمين الهندسية النسبة وغير النسبة.

المركبات

إن المخاطر الرئيسية لعقود تأمين السيارات هي مطالبات التعويض عن الوفاة والاصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. تقوم الشركة بإبرام وثائق تأمين شاملة فقط لمالكين/ السائقين الذين تخطوا سن ١٨ سنة. كما تقوم الشركة بإجراءات لإدارة المخاطر بهدف مرافق مستوى تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية ولغاية واحد مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: واحد مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر التأمين (تتمة)

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 والتاريخ الصحي للعائلة والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات الفضفلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٥٥ مليون ريال سعودي).

التأمين البحري

بالنسبة إلى التأمين البحري، تتمثل أبرز المخاطر في هذا المجال في التعرض للخسائر أو الأضرار بالإضافة إلى الحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع المشحونة. وتتضمن إستراتيجية اكتتاب وثائق التأمين البحري بضمان تنوع وثائق التأمين لتشمل تغطية الشحن، والسفن، وخطوط التشن. ولدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبات فردية ولغاية ٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٢ مليون ريال سعودي).

تركيز أخطار التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركز أخطار التأمين بشكل أساسي حسب قطاعات الأعمال. إن التركيز الأهم يقع في الممتلكات والمركبات. تقوم الشركة بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة المشمولة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الزلازل والفيضان تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لخطر الحرائق والممتلكات يعتبر مبني معين والمباني المجاورة، والتي من الممكن أن تتأثر بواقة مطالبة واحدة مكان واحد. وبالمثل لخطر البحري، فإن المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة تعتبر خطراً واحداً أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركز التعرض لمخاطر التأمين الفردية التراكمية وتضع سياساتها في إعادة التأمين للحد من التعرض لها حتى مستويات مقبولة للشركة.

حيث أن الشركة ليس لديها أي نشاط أجنبى، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتوبة في المملكة العربية السعودية.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبات القائمة تحت عقود التأمين قائمة بنهاية السنة المLANة. مع ذلك، هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات الواردة بالقوائم المالية. إن التزامات مطالبات التأمين حساسة لعدة افتراضات. ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية وعدم اليقين في عملية التقدير. إن افتراض التغير بنسبة ١٠٪ من نسبة المطالبات سوف تأثر على الإيرادات سنوياً كما يلي:

الدخل من عمليات التأمين	
٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م
بألاف الريالات السعودية	
٦٣	٦٧٧
١,١٣٧	٤,١٤٥
(٣٥)	١٩١
٧٨	٢٧
٤٢	٤١
٩٢٠	١,١٣٩
٥٤	٦٤
٢,٢٥٩	٦,٢٨٤

أثر التغير في المطالبات بنسبة ١٠٪
الممتلكات
المركبات
الهندسي
الطبي
البحري
التأمين على الحياة
أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
- ٢٣ - إدارة المخاطر (نهاية)

أ- مخاطر التأمين (نهاية)

تحليل الحساسية (نهاية)

أثر التغير في المطالبات بنسبة - ١٠%

(٦٣)	(٦٧٧)	الممتلكات
(١,١٣٧)	(٤,١٤٥)	المركبات
٣٥	(١٩١)	الهندسي
(٧٨)	(٢٧)	الطبي
(٤٢)	(٤١)	البحري
(٩٢٠)	(١,١٣٩)	التأمين على الحياة
(٥٤)	(٦٤)	آخر
<u>(٢,٢٥٩)</u>	<u>(٦,٢٨٤)</u>	

ب) إدارة مخاطر المطالبات

تنشأ إدارة المطالبات في الشركة عند حدوث حالات غير دقيقة أو غير مكتملة للإحتياطيات أو تسويات المطالبات أو ضعف في جودة الخدمة أو الأفراد في تكاليف إدارة المطالبات. إن هذه المخاطر قد تضر بالشركة وتضعف قدرة الشركة على النجاح والاحتفاظ بأعمالها أو تتسبب تعويضات تأديبية. هذه المخاطر قد تنشأ خلال أي مرحلة من مراحل دورة المطالبات. يركز قسم المطالبات في الشركة على الجودة والدقة والسرعة في إيصال الخدمات التي قد تجعل الشركة تفقد عقود إعادة التأمين. وهدفهم هو تعديل إجراءات المطالبات لتصبح عادلة وفعالة وفي وقت مناسب وذلك وفقاً لسياسة الشروط والأحكام والبيئة التنظيمية ومصالح الشركة. الاحتياطيات السريعة والدقيقة أعدت لكل التزامات المطالبات متضمنة لمخصصات المعروفات حالما يكون هناك توقعات موثوقة بها لتكون التزامات مطالبات.

ج) الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية

تنشأ مخاطر الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية في الشركة عندما تكون مطالبات التأمين الناشئة غير كافية وذلك من خلال التنبؤات الغير دقيقة أو من خلال تكوين مخصصات غير كافية للمصاريف والديون المشكوك في تحصيلها لعادة التأمين. لإدارة الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية، يقوم الفريق الاكتواري بالشركة باستعمال نطاق تقديرات لتخمين المطالبات النهائية ومراقبة تطور المطالبات وقيام بإختبار الضغط لارصد المطالبات النهائية. إن الهدف من سياسة احتياطيات الشركة هو خلق توقعات دقيقة وثابتة يمكن الاعتماد عليها بمرور الوقت ولجميع الأنشطة.

د) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، وذلك لقليل تعرضها المالي لخسائر محتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. أن هذه الترتيبات تومن تنوّع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. إن جزء كبير من عمليات إعادة التأمين يتم إعادة التأمين بموجب إتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

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

د) مخاطر إعادة التأمين (تنمية)

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 ١٠٦,٢ مليون ريال سعودي (٦٣,٨ مليون ريال سعودي).

هـ) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تُخضع 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 ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

و) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداء مالية ما، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصحة عنها في قائمة المركز المالي

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

- تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات تأمين وإعادة تأمين مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب إتفاقيات التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بال وكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم إدارة المحفظة الاستثمارية للشركة بواسطة لجنة الاستثمار وفقاً لسياسة الاستثمار التي وضعتها لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية وأطراف أخرى ذات مركز مالي قوي وتصنيف ائتماني جيد.

الحد الأقصى لمخاطر التأمين

الحد الأقصى للشركة لمخاطر التأمين بقوائمها المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٤١٩,٦٧ مليون ريال سعودي لعمليات التشغيل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٣٣٣,٨ مليون ريال سعودي) و مبلغ ٣٩٧,١ مليون ريال سعودي لعمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٣٩٧,١ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٤٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر الائتمان (تتمة)

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة فقط ببنود قائمة المركز المالي الجوهرية:

بألاف الريالات السعودية	الموجودات	٢٠٢١	٢٠٢٠	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
نقد وما في حكمه	٢,١٨٢	٢٠,٨٧٤	٢,٨٧٨	٣٨,٤١٤			
وديعة لأجل	٢٢٠,١٧٠	١٩٠,٨٤٥	٢٢٢,٧٨٦	٢١٠,٢٨٥			
استثمارات	١٢٨,٠٩٣	--	١٢٥,٨٤٣	١,٩٢٣			
أسساط وأرصدة تأمين مدينة	--	٤٧,١٦٠	--	٣٧,٥٧٥			
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	--	٦٠,٢٩٦	--	٩٩,٣٨٤			
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير مبلغ عنها	--	٣,٣٨٦	--	٦,٨٤٤			
مستحق من أطراف ذات علاقة	--	٧٣٤	--	--			
موجودات أخرى	١,٣٨٩	١٠,٥٥٨		٤٥,٢٤٥			
وديعة نظامية	٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	--			
إيرادات عمولات مستحقة على الوديعة النظامية	٥,٢٩٧	--	٥,٥٧٢	--			
	٣٩٧,١٣١	٣٣٣,٨٥٣	٣٩٧,٠٧٩	٤١٩,٦٧٠			

تركيز مخاطر الائتمان

يتواجد ترکيز مخاطر الائتمان عندما تتأثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بتأثير مماثل مع مجموعات من أطراف أخرى والتي لها تعرض إلتمني هام والمرتبط بالعرض الإلتمني للشركة. تتبع محفظة الشركة من الأدوات المالية على نطاق واسع ويتم إدخال المعاملات مع ذوي الجدارة الإلتئامية المنخفضة المتنوعة وبالتالي يتم تحفيز أي ترکيزات هامة من مخاطر الإلتمن.

ز) مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للفاء بالتعهدات المتعلقة بأدواتها المالية. يوجد لدى الشركة نظام ادارة نقد ملائم، حيث يتم مرaqueبة تحصيلات مدفوعات النقد اليومية و يتم تسويتها بنهاية اليوم. عند الاستثمار يكون هناك اهتمام وتركيز على اختيار الشركات ذات التداول النشط تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية واستثمار جزء كبير من موجودات الشركة في موجودات عالية السيولة.

جدول فترة الاستحقاق

يلخص الجدول التالي بيان استحقاق الأصول والخصوم المالية للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة المتبقية المتوقعة:

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

- ٤٣ إدارة المخاطر (تنمية)

ز) مخاطر السيولة (تنمية)

٢٠٢٠				٢٠٢١				بألاف الريالات السعودية
المجموع	أكبر من سنة	أقل من سنة	المجموع	أكبر من سنة	أقل من سنة	المجموع		
(ريال سعودي)								
٢٠,٨٧٤	--	٢٠,٨٧٤	٣٨,٤١٤	--	٣٨,٤١٤			موجودات عمليات التأمين
١٩٠,٨٤٥	--	١٩٠,٨٤٥	٢١٠,٢٨٥	--	٢١٠,٢٨٥			نقد وما في حكمه ودائع لأجل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣	--			استثمارات
٣٦,٠٥٢	--	٣٦,٠٥٢	٣٧,٥٧٥	--	٣٧,٥٧٥			أقساط وأرصدة تأمين مدينة بالصافي
٧٣٤	--	٧٣٤	-	--	--			مستحق من أطراف ذات علاقة
٦٠,٢٩٦	--	٦٠,٢٩٦	٩٩,٣٨٤	--	٩٩,٣٨٤			حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣,٣٨٦	--	٣,٣٨٦	٦,٨٤٤	--	٦,٨٤٤			حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير مبلغ عنها
١٠,٥٥٨	--	١٠,٥٥٨	٢٥,٢٤٥	١٣,١٠٧	١٢,١٣٨			مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٢٤,٦٦٨	١,٩٢٣	٣٢٢,٧٤٥	٤١٩,٦٧٠	١٥,٠٣٠	٤٠٤,٦٤٠			مجموع موجودات عمليات التأمين

٢٠٢٠				٢٠٢١				بألاف الريالات السعودية
المجموع	أكبر من سنة	أقل من سنة	المجموع	أكبر من سنة	أقل من سنة	المجموع		
(ريال سعودي)								
٢,١٨٢	--	٢,١٨٢	٢,٨٧٨	--	٢,٨٧٨			موجودات المساهمين
٢٢٠,١٧٠	--	٢٢٠,١٧٠	٢٢٢,٧٨٦	--	٢٢٢,٧٨٦			نقد وما في حكمه ودائع لأجل
١٢٨,٠٩٣	١٢٨,٠٩٣	--	١٢٥,٨٤٣	٦١,١٨٣	٦٤,٦٦٠			استثمارات
١,٣٨٩	--	١,٣٨٩	١,٥٧٣	--	١,٥٧٣			مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--	٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	--			موجودات أخرى
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--			إيرادات عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٣٩٧,١٣١	١٧٣,٣٩٠	٢٢٣,٧٤١	٣٩٨,٦٥٢	١٠٦,٧٥٥	٢٩١,٨٩٧			مجموع موجودات المساهمين
٧٢١,٧٩٩	١٧٥,٣١٣	٥٤٦,٤٨٦	٨١٨,٣٢٢	١٠٨,٦٧٨	٧٠٩,٦٤٤			مجموع موجودات

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٣ - إدارة المخاطر (تنمية)

ز) مخاطر السيولة (تنمية)

٢٠٢٠		٢٠٢١		بألف الريالات السعودية
المجموع (ريال سعودي)	أقل من سنة (ريال سعودي)	المجموع (ريال سعودي)	أقل من سنة (ريال سعودي)	
٧٤,٠٩٦	--	٧٤,٠٩٦	١٣١,٢٤٢	١٣١,٢٤٢
٢٦,٠٤٧	--	٢٦,٠٤٧	٢٢,٢٢٨	٢٢,٢٢٨
٥,٥٦٨	--	٥,٥٦٨	٦,٧٥٢	٦,٧٥٢
٤,٥٦٩	--	٤,٥٦٩	١,٩٣٢	١,٩٣٢
٧٤,٠٤٨	--	٧٤,٠٤٨	٩١,١١٧	٩١,١١٧
٣,٣٥٠	--	٣,٣٥٠	١٠,٠٠٦	١٠,٠٠٦
٣٣,٣٤٨	--	٣٣,٣٤٨	٣٩,٢٧٧	٣٩,٢٧٧
٢٢١,٠٢٦	--	٢٢١,٠٢٦	٣٠٢,٥٥٤	٣٠٢,٥٥٤
٢٠٢١		٢٠٢٠		M طلوبات المستحق لعمليات التأمين
--	--	--	--	ذات علاقـة
٤١٣	--	٤١٣	٤١٣	٤١٣
٤,٥٣١	--	٤,٥٣١	٢,٥٣٦	٢,٥٣٦
٤,٩٤٤	--	٤,٩٤٤	٢,٩٤٩	٢,٩٤٩

إن الجدول أدناه تلخص تاريخ استحقاق الأصول المالية والخصوم المالية للشركة على أساس الاستحقاق المتبقى. بالنسبة لمطلوبات عقد التأمين وأصول إعادة التأمين، يتم تحديد ملفات تعريف الاستحقاق بناءً على التوقيت المقدر لصافي التدفقات النقدية الخارجية من مطلوبات التأمين المعترف بها. تم استبعاد الأقساط غير المكتسبة وحصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة وتكلفة الاستحواذ الموزجة من التحليل لأنها ليست التزامات تعاقدية. يتم التعامل مع عمليات السداد التي تخضع للإشارة كما لو كان يجب إرسال الإشعار على الفور.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٤٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

ز) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢١ م						بالملايين السعوديين
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ٥-٢ سنة	حتى سنة	حسب الطلب		
٣٨,٤١٤	--	--	--	٣٨,٤١٤		موجودات عمليات التأمين
٢١٠,٢٨٥	--	--	٢١٠,٢٨٥	--		نقد وارصدة لدى البنوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	--		ودائع لأجل
٣٧,٥٧٥	--	--	٣٧,٥٧٥	--		استثمارات
--	--	--	--	--		ذمم وأرصدة اقساط تأمين مدينة، بالصافي
٩٩,٣٨٤	--	--	٩٩,٣٨٤	--		مستحق من أطراف ذات علاقة
٦,٨٤٤	--	--	٦,٨٤٤	--		مستحق من أطراف مساهمة
--	--	--	--	--		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٥,٢٤٥	--	١٣,١٧	--	١٢,١٣٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير مبلغ عنها
٤١٩,٦٧٠	١,٩٢٣	١٣,١٧	٣٥٤,٠٨٨	٥٠,٥٥٢		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
						مجموع موجودات عمليات التأمين
٢,٨٧٨	--	--	--	٢,٨٧٨		موجودات المساهمين
٢٢٢,٧٨٦	--	--	٢٢٢,٧٨٦	--		النقد وارصدة لدى البنوك
١٢٥,٨٤٣	--	٦١,١٨٣	٦٤,٦٦٠	--		ودائع لأجل
١,٥٧٣	--	--	١,٥٧٣	--		استثمارات
٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	--	--	--		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	--	--		عواائد استثمار الوديعة النظامية
٣٩٨,٦٥٢	٤٠,٥٧٢	٦١,١٨٣	٢٨٩,٠١٩	٢,٨٧٨		وديعة نظامية
						مجموع موجودات المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٣ - إدارة المخاطر (تنمية)

ز) مخاطر السيولة (تنمية)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٢٠٢١ من ٥-٢ سنة	حتى سنة	حسب الطلب	بألاف الريالات السعودية
١٣١,٤٤٢	--	--	١٣١,٤٤٢	--	مطلوبات عمليات التأمين
٢٢,٢٢٨	--	--	٢٢,٢٢٨	--	احتياطيات مطالبات تحت التسوية
٦,٧٥٢	--	--	٦,٧٥٢	--	مطالبات متکدة غير مبلغ عنها
١٩٣٢	--	--	١٩٣٢	--	احتياطيات فنية أخرى
٩١,١١٧	--	--	٩١,١١٧	--	ذمم دائنة
١٠,٠٠٦	--	--	١٠,٠٠٦	--	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣٩,٢٧٧	--	--	٣٩,٢٧٧	--	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٠٢,٥٥٤	--	--	٣٠٢,٥٥٤	--	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
--	--	--	--	--	مطلوبات المساهمين
٤١٣	--	--	٤١٣	--	مستحق إلى عمليات التأمين
٢,٥٣٦	--	--	٢,٥٣٦	--	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢,٩٤٩	--	--	٢,٩٤٩	--	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٩٤٩	--	--	٢,٩٤٩	--	مجموع مطلوبات المساهمين

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٢٠٢٠ من ٥-٢ سنة	حتى سنة	حسب الطلب	بألاف الريالات السعودية
٢٠,٨٧٤	--	--	--	٢٠,٨٧٤	موجودات عمليات التأمين
١٩٠,٨٤٥	--	--	١٩٠,٨٤٥	--	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	--	ودائع لأجل
٣٦,٠٥٢	--	--	٣٦,٠٥٢	--	استثمارات
٧٣٤	--	--	٧٣٤	--	ذمم وأرصدة أقساط تأمين مدينة، بالصافي
--	--	--	--	--	مستحق من أطراف ذات علاقة
٦٠,٢٩٦	--	--	٦٠,٢٩٦	--	مستحق من أطراف مساهمة
٣,٣٨٦	--	--	٣,٣٨٦	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٠,٥٥٨	--	--	١٠,٥٥٨	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٣٢٤,٦٦٨	١,٩٢٣	--	٣٠١,٨٧١	٢٠,٨٧٤	المتکدة غير مبلغ عنها
٣٢٤,٦٦٨	١,٩٢٣	--	٣٠١,٨٧١	٢٠,٨٧٤	مبالغ مدفوعاً مقدماً وموجودات أخرى
٣٢٤,٦٦٨	١,٩٢٣	--	٣٠١,٨٧١	٢٠,٨٧٤	مجموع موجودات عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)
ز) مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ٥-٢ سنة	حتى سنة	حسب الطلب	بألاف الريالات السعودية
٢,١٨٢	--	--	--	٢,١٨٢	موجودات المساهمين
٢٢٠,١٧٠	--	--	٢٢٠,١٧٠	--	نقد وارصدة لدى البنوك
١٢٨,٠٩٣	--	١٢٨,٠٩٣	--	--	ودائع لأجل
١,٣٨٩	--	--	١,٣٨٩	--	استثمارات
٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--	--	--	موجودات أخرى
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	--	--	عوناد استئثار الوديعة النظامية
٣٩٧,١٣١	٤٥,٢٩٧	١٢٨,٠٩٣	٢٢١,٥٥٩	٢,١٨٢	وديعة نظامية
مجموع موجودات المساهمين					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ٥-٢ سنة	حتى سنة	حسب الطلب	بألاف الريالات السعودية
٧٤,٠٩٦	--	--	٧٤,٠٩٦	--	مطاببات عمليات التأمين
٢٦,٠٤٧	--	--	٢٦,٠٤٧	--	احتياطيات مطالبات تحت التسوية
٥,٥٦٨	--	--	٥,٥٦٨	--	مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
٤,٥٦٩	--	--	٤,٥٦٩	--	احتياطيات فنية أخرى
٧٤,٠٤٨	--	--	٧٤,٠٤٨	--	ذمم دائنة
٣,٣٥٠	--	--	٣,٣٥٠	--	ذمم وارصدة معيدي التأمين دائنة
٣٣,٣٤٨	--	--	٣٣,٣٤٨	--	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢٢١,٠٢٦	--	--	٢٢١,٠٢٦	--	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤١٣	--	--	٤١٣	--	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤,٥٣١	--	--	٤,٥٣١	--	مطلوبات المساهمين
٤,٩٤٤	--	--	٤,٩٤٤	--	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
مجموع مطلوبات المساهمين					مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه، تمتلك الشركة موجودات سائلة تشمل النقد والأرصدة لدى البنوك والأوراق المالية الاستثمارية التي يوجد لها سوق نشط. يمكن بيع هذه الأصول بسهولة لتبليغ متطلبات السيولة.

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

ح) مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملات مرتبطة بالريال السعودي.

ط) مخاطر معدل دخل الاستثمار

مخاطر معدل دخل الاستثمار هي مخاطر تقلب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات دخل الاستثمار في السوق. تعرض أدوات سعر الصرف العائد الشركة لمخاطر دخل التدفقات النقدية، بينما تعرض أدوات معدل دخل الاستثمار الثابت الشركة لمخاطر قواند القيمة العادلة. لا تعرض الشركة لمخاطر معدل دخل الاستثمار حيث أن الأسعار ثابتة.

ي) مخاطر معدل السوق

تمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلبات القيمة العادلة والتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناشئة من مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملات). سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعينة أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

إن الشركة تمتلك إستثمارات أسهم غير مدرجة وتحتفظ بها على أساس التكفة أو سعر البيع المؤشر، سوف ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الأسهم عند بيعها أو إنخفاضها وبالتالي يتم تأثير قائمة عمليات المساهمين.

حساسية الدخل على التغيرات المفترضة في أسعار السوق من استثمارات متاحة للبيع المدرجة في قائمة الدخل الشامل للمساهمين كما هو مبين أدناه:

التأثير على قائمة عمليات المساهمين الشاملة ريال سعودي	التغير في سعر السوق ريال سعودي	
	٤٠٢١	٤٠٢٠
٦,٢٩٢ (٦,٢٩٢)	+٥٪ -٥٪	
٦,٤٠٥ (٦,٤٠٥)		+٥٪ -٥٪

٤ - إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس المالها للتأكد من أنها قادرة على الإستمرارية والإمتثال لمتطلبات البنك المركزي السعودي لرأس المال في المملكة العربية السعودية في حين زيادة العائد للمساهمين من خلال رصيد حقوق الملكية. إن هيكل رأس مال الشركة يتكون من حقوق الملكية العادلة للمساهمين والتي تتكون من رأس المال المدفوع والإحتياطيات. إن عمليات الشركة خاضعة لمتطلبات نظمية محلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة قد لا تتطلب فقط الموافقة والمراقبة على الأنشطة فحسب بل تفرض بعض القيود على سبيل المثال كفاية رأس المال لحد من مخاطر الإفلاس وعدم الملاءة بما يخص شركات التأمين ولتمكينهم بوفاء المطلوبات الغير منظورة عند تشوّهها. ولهدف الحفاظ أو تعديل هيكلة رأس المال، يمكن للشركة إصدار أسهم حقوق أولوية، طبقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي "ساما" مادة رقم ٦٦ جدول ٣ و٤ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين والتي تبين بالتفصيل الحاجة إلى الإحتفاظ بهامش ملاءة، على الشركة الإحتفاظ بما يعادل هامش الملاءة لقيمة الأكبر بين الثلاث طرق التالية طبقاً للائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي "ساما".

لقد التزمت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المالية المذكورة.

٢٥ - معلومات تكميلية

أ) قائمة المركز المالي

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			الموجودات
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٣,٠٥٦	٢,١٨٢	٢٠,٨٧٤	٤١,٢٩٢	٢,٨٧٨	٣٨,٤١٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤١١,٠١٥	٢٢٠,١٧٠	١٩٠,٨٤٥	٤٣٣,٠٧١	٢٢٢,٧٨٦	٢١٠,٢٨٥	ودائع لأجل
٣٦,٠٥٢	--	٣٦,٠٥٢	٣٧,٥٧٥	--	٣٧,٥٧٥	أقساط وارصدة معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٤٢,٢٤١	--	٤٢,٢٤١	٢٥,٨٤٣	--	٢٥,٨٤٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٠,٢٩٦	--	٦٠,٢٩٦	٩٩,٣٨٤	--	٩٩,٣٨٤	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة
٣,٢٨٦	--	٣,٢٨٦	٦,٨٤٤	--	٦,٨٤٤	حصة معدي التأمين من المطالبات المتبدلة غير مبلغ عنها
٢,٥٢٧	--	٢,٥٢٧	٣,٠٠٦	--	٣,٠٠٦	تكليف إقتناء وثائق تأمين موجلة
١٣٠,٠١٦	١٢٨,٠٩٣	١,٩٢٣	١٢٧,٧٦٦	١٢٥,٨٤٣	١,٩٢٣	استثمارات
٧٣٤	--	٧٣٤	--	--	--	مستحق من أطراف ذات علاقه
١١,٩٤٧	١,٣٨٩	١٠,٥٥٨	٢٦,٨١٨	١,٥٧٣	٢٥,٢٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٠٧٢	١,٠٧٢	--	١,٢٠٦	١,٢٠٦	--	موجودات الضريبية المؤجلة
١,٤١٣	--	١,٤١٣	١,٦٩٥	--	١,٦٩٥	ممتلكات ومعدات
٤,٠٢٩	--	٤,٠٢٩	٣,٦٥٩	--	٣,٦٥٩	موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠١	٤٠,٠٠١	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	وديعة نظامية
٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--	٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	--	إيرادات عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٧٧٣,٠٨١	٣٩٨,٢٠٣	٣٧٤,٨٧٨	٨٥٣,٧٣١	٣٩٩,٨٥٨	٤٥٣,٨٧٣	مجموع الموجودات في قائمة المركز المالي
موجودات غير مرددة في قائمة المركز المالي						
٦٦,٣٨٠	٦٦,٣٨٠	--	٢٨,٥٨٨	٢٨,٥٨٨	--	مطلوب من عمليات التأمين
٨٣٩,٤٦١	٤٦٤,٥٨٣	٣٧٤,٨٧٨	٨٨٢,٣١٩	٤٢٨,٤٤٦	٤٥٣,٨٧٣	مجموع الموجودات

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٥ - معلومات تكميلية (تتمة)
أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

بألاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			طلوبات
المجموع	عمليات الملايين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات الملايين	عمليات التأمين	
٧٤,٩٦	--	٧٤,٩٦	١٣١,٢٤٢	-	١٣١,٢٤٢	تباطي مطالبات قائمة
٢٦,٠٤٧	--	٢٦,٠٤٧	٢٢,٢٢٨	-	٢٢,٢٢٨	لديات متقدمة غير مبلغ لها
٥,٥٦٨	--	٥,٥٦٨	٦,٧٥٢	-	٦,٧٥٢	تباطيات قنية أخرى ساريف مستحقة
٣٧,٨٧٩	٤,٥٣١	٣٣,٣٤٨	٤١,٨١٣	٢,٥٣٩	٣٩,٢٧٧	طلوبات أخرى مأربدة مميدة
٧٤,٠٤٨	--	٧٤,٠٤٨	٩١,١١٧	-	٩١,١١٧	أمين مستحقة
٦٠,٩٣٢	--	٦٠,٩٣٢	١٠٠,٣٠٥	-	١٠٠,٣٠٥	ساط تأمين غير مكتسبة
٤,٥٦٩	--	٤,٥٦٩	١,٩٣٢	-	١,٩٣٢	دائنة بولات إعادة تأمين غير
٧,١٦٨	--	٧,١٦٨	٢,٣٧٦	-	٢,٣٧٦	تبسيء تحقق إلى أطراف ذات
٣,٧٦٣	٤١٣	٣,٣٥٠	١٠,٤١٩	٤١٣	١٠,٠٠٦	نهاية الخدمة
١٠,٧١٣	--	١٠,٧١٣	١١,١٠٦	-	١١,١٠٦	بكاء وضريبة الدخل
٥٠,٩١٦	٥٠,٩١٦	--	٥٣,٨١٥	٥٣,٨١٥	-	اند استثمار عمولات
		--			-	نهاية إلى البنك
٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--	٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	-	كزي السعودي
٨,٤٠٤	--	٨,٤٠٤	٨,٢٢٣	-	٨,٢٢٣	ض المترافق
٣٦٩,٤٠٠	٦١,١٥٧	٣٠,٨,٢٤٣	٤٨٦,٩٠٠	٦٢,٣٣٦	٤٢٤,٥٦٤	مجموع المطلوبات
						بتثناه فائض عمليات
						أمين
						حقوق الملكية
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
١,١٦١	١,١٦١		١,١٦١	١,١٦١	-	حتباطي نظامي
(١,٥٠٣)	(١,٥٠٣)	--	(٣٦,٨٨٠)	(٣٦,٨٨٠)	-	الخسائر المترافقه
٣,٧٦٨	٣,٧٦٨	--	١,٨٢٩	١,٨٢٩	-	حتباطي القيمة العادلة لاستثمارات
٢٥٥	--	٢٥٥	٧٢١	-	٧٢١	نهاية للبيع
٤٠٣,٦٨١	٤٠٣,٤٢٦	٢٥٥	٣٦٦,٨٣١	٣٦٦,١١٠	٧٢١	لاحتباطي الإكتواري لمزايا
٧٧٣,٠٨١	٤٦٤,٥٨٣	٣٠,٨,٤٩٨	٨٥٣,٧٣١	٤٢٨,٤٤٦	٤٢٥,٢٨٥	منافق الموظفين
						مجموع حقوق الملكية
						بع مطلوبات فائض عمليات
						ن وحقوق الملكية في قائمة
						ن المالي

مطلوبات غير المدرجة في قائمة المركز المالي

طلوب إلى عمليات الملايين

مجموع مطلوبات فائض عمليات التأمين وحقوق الملكية

٦٦,٣٨٠	--	٦٦,٣٨٠	٢٨,٥٨٨	--	٢٨,٥٨٨
٨٣٩,٤٦١	٤٦٤,٥٨٣	٣٧٤,٨٧٨	٨٨٢,٣١٩	٤٢٨,٤٤٦	٤٥٣,٨٧٣

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٥ - معلومات تكميلية (تنمية)

ب) قائمة الدخل الشامل (تنمية)

بيان الأرباح						
بالألاف من الريالات السعودية						
للسنة المنتهية في						
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١
ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر
التأمين	المجموع	المساهمين	العمليات	التأمين	المجموع	التأمين
المجموع	المساهمين	التأمين	العمليات	المجموع	المساهمين	التأمين
١٩٠,٥٠٨	--	١٩٠,٥٠٨	٤٦٣,٣٧٠	--	٤٦٣,٣٧٠	٤٦٣,٣٧٠
٦٦٢	--	٦٦٢	٢٦٧	--	٢٦٧	٢٦٧
١٩١,١٧٠	--	١٩١,١٧٠	٢٦٣,٦٣٧	--	٢٦٣,٦٣٧	٢٦٣,٦٣٧
(١٣٢,٣٦٦)	--	(١٣٢,٣٦٦)	(١٠٧,٣٠٩)	--	(١٠٧,٣٠٩)	(١٠٧,٣٠٩)
(٥,٢١٤)	--	(٥,٢١٤)	(٦,٨٨٠)	--	(٦,٨٨٠)	(٦,٨٨٠)
٥٣,٥٩٠	--	٥٣,٥٩٠	١٤٩,٤٤٨	--	١٤٩,٤٤٨	١٤٩,٤٤٨
١٢,٦٧٨	--	١٢,٦٧٨	(٣٩,٣٧٣)	--	(٣٩,٣٧٣)	(٣٩,٣٧٣)
١,٢٢٥	--	١,٢٢٥	(١٦,٣٩٨)	--	(١٦,٣٩٨)	(١٦,٣٩٨)
٦٧,٥٠٣	--	٦٧,٥٠٣	٩٣,٦٧٧	--	٩٣,٦٧٧	٩٣,٦٧٧
١٧,٣٢٦	--	١٧,٣٢٦	١٦,٢٠٤	--	١٦,٢٠٤	١٦,٢٠٤
٨٤,٨٢٩	--	٨٤,٨٢٩	١٠٩,٨٨١	--	١٠٩,٨٨١	١٠٩,٨٨١
(٧٨,٥٥٠)	--	(٧٨,٥٥٠)	(٨٣,٥٨٩)	--	(٨٣,٥٨٩)	(٨٣,٥٨٩)
٣٤,٣٠١	--	٣٤,٣٠١	٣٢,٧١٩	--	٣٢,٧١٩	٣٢,٧١٩
(٤٤,٢٤٩)	--	(٤٤,٢٤٩)	(٥٠,٨٧٠)	--	(٥٠,٨٧٠)	(٥٠,٨٧٠)
٨,٢١٩	--	٨,٢١٩	(٥٧,١٤٦)	--	(٥٧,١٤٦)	(٥٧,١٤٦)
٩,٤٩٧	--	٩,٤٩٧	٣٩,٠٨٧	--	٣٩,٠٨٨	٣٩,٠٨٨
٤,٧٣٦	--	٤,٧٣٦	٧,٢٧٨	--	٧,٢٧٧	٧,٢٧٧
(٧٨١)	--	(٧٨١)	(١,١٨٤)	--	(١,١٨٤)	(١,١٨٤)
(٢٢,٥٧٨)	--	(٢٢,٥٧٨)	(١٢,٨٣٥)	--	(٦٢,٨٣٥)	(٦٢,٨٣٥)
(١٥,٠٩٠)	--	(١٥,٠٩٠)	(١٠,٢١٧)	--	(١٠,٢١٧)	(١٠,٢١٧)
(١,٣٧٨)	--	(١,٣٧٨)	(١٩,٩٤٧)	--	(١٩,٩٤٧)	(١٩,٩٤٧)
(٣٩,٠٤٦)	--	(٣٩,٠٤٦)	(٩٢,٩٩٩)	--	(٩٢,٩٩٩)	(٩٢,٩٩٩)
٤٥,٧٨٣	--	٤٥,٧٨٣	١٦,٨٨٢	--	١٦,٨٨٢	١٦,٨٨٢

اجمالي ايرادات التأمين المكتسبة
- مبارشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسددة

فائض خسارة أقساط التأمين

صافي أقساط التأمين المكتسبة

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

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

اجمالي المطالبات المتقدمة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمزايا والمنافع المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من
المطالبات القائمة

التغيرات في المطالبات المتقدمة غير مبلغ
عنها، بالصافي

احتياطيات فنية أخرى

صافي المطالبات المتقدمة

تكاليف إقتداء وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي إيرادات الإكتتاب

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٥- معلومات تكميلية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الشامل (تتمة)

بألاف الريالات السعودية						
للسنة المنتهية في						
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١		المجموع		٢٠٢١ ديسمبر ٣١		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(١,٠٧٨)	--	(١,٠٧٨)	(٩٠٦)	-	(٩٠٦)	
(٦١,١٦٣)	(١,٤٥٥)	(٥٩,٧٠٨)	(٥٦,٥٩١)	(١,٤٥٥)	(٥٥,١٣٦)	
٦,٧٥٢	٢,١٧١	٣,٥٨٢	٢,٦٢٩	١,٥٣٣	١,٠٩٦	
٣,٨٤٩	٣,٨٤٩	--	٣,٦٦٩	٣,٦٦٩	-	
٧,٣٠	--	٧,٣٠	٦,٦٥٤	-	٦,٦٥٤	
(٤٤,٣٣٥)	٥,٥٦٤	(٤٩,٨٩٩)	(٤٤,٥٤٥)	٣,٧٤٧	(٤٨,٢٩٢)	
١,٤٤٨	٥,٥٦٤	(٤,١١٦)	(٢٧,٦٦٣)	٣,٧٤٧	(٣١,٤١٠)	
--	--	--	--	-	-	
--	(٤,١١٦)	٤,١١٦	--	(٣١,٤١٠)	٣١,٤١٠	
١,٤٤٨	١,٤٤٨	--	(٢٧,٦٦٣)	(٢٧,٦٦٣)	-	
(٧,٤٧٧)	(٧,٤٧٧)	--	(٧,٨٤٨)	(٧,٨٤٨)	-	
(١١٧)	(١١٧)	--	١٣٤	١٣٤	-	
(٦,١٤٦)	(٦,١٤٦)	--	(٣٥,٣٧٧)	(٣٥,٣٧٧)	-	
(٠,١٥)	(٠,١٥)	--	(٠,٨٨)	(٠,٨٨)	--	

(مصاريف)/دخل عمليات أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
عوناد استشار الودائع لأجل
عوناد استثمارات سندات وصكوك
إيرادات أخرى

مجموع (مصاريف)/دخل عمليات أخرى

مجموع إيرادات السنة
مجموع إيرادات السنة المنسوب إلى عمليات التأمين
نقطية العجز للمساهمين / (الفائض المحوّل إلى
المساهمين)

مجموع الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للسنة
المنسوبة للمساهمين
مخصص الضريبة للسنة
مخصص الزكاة للسنة

خسارة السهم (المعروف بالريال السعودي للسهم
الواحد)
خسارة السهم الأساسي والمخفف للسهم الواحد

ج) قائمة الدخل الشامل

بألاف الريالات السعودية						
للسنة المنتهية في						
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١		المجموع		٢٠٢١ ديسمبر ٣١		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٦,١٤٦)	(٦,١٤٦)	--	(٣٥,٣٧٧)	(٣٥,٣٧٧)	-	
١,٦٠٠	١,٦٠٠	--	(١,٩٣٩)	(١,٩٣٩)	-	
٥١٩	٥١٩	--	٤٦٦	٤٦٦	-	
(٤,٠٢٧)	(٤,٠٢٧)	--	(٣٦,٨٥٠)	(٣٦,٨٥٠)	-	
--	--	--	-	-	-	
(٤,٠٢٧)	(٤,٠٢٧)	--	(٣٦,٨٥٠)	(٣٦,٨٥٠)	-	

مجموع إيرادات السنة

خسارة شاملة أخرى
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل
في الفترات اللاحقة

التغير في القيمة العادلة للإصدارات المتاحة للبيع
- الأصناف التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل
في فترات لاحقة

مكاسب إعادة القياس من منافع نهاية الخدمة

مجموع الخسارة الشاملة للسنة
صافي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى عمليات
التأمين
صافي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى
المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٢٥- معلومات تكميلية (تتمة)
د) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

المجموع	عمليات المساهمين ٢٠٢٠	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين ٢٠٢١	عمليات التأمين ٢٠٢١
١,٤٤٨	١,٤٤٨	--	(٢٧,٦٦٣)	(٢٧,٦٦٣)	--
٩٩٥	--	٩٩٥	١,٩٨٢	--	١,٩٨٢
٦٥٠	--	٦٥٠	٩٤٣	--	٩٤٣
٣٣٤	٣٣٤	--	٣١١	٣١١	--
١,٠٧٨	--	١,٠٧٨	٩٠٦	--	٩٠٦
٢,٠١٧	--	٢,٠١٧	٢,٠١٨	--	٢,٠١٨
٦,٩٧٧	--	٦,٩٧٧	(٢,٤٢٩)	--	(٢,٤٢٩)
(١,٢٣٥)	--	(١,٢٣٥)	١٦,٣٩٨	--	١٦,٣٩٨
(٩,٤٩٧)	--	(٩,٤٩٧)	(٣٩,٠٨٨)	--	(٣٩,٠٨٨)
٥,٧٩٢	--	٥,٧٩٢	(٣,٤٥٨)	--	(٣,٤٥٨)
١,٦٣٢	--	١,٦٣٢	(٤٧٩)	--	(٤٧٩)
(٦٦٥)	--	(٦٦٥)	٧٣٤	--	٧٣٤
(١,٣١٨)	٣,٦٧٣	(٤,٩٩١)	(١٤,٨٧١)	(١٨٤)	(١٤,٦٨٧)
(١,١٤٦)	(١,١٤٦)	--	(٢٧٥)	(٢٧٥)	--
(١٠,٤٩١)	--	(١٠,٤٩١)	(٢,٦٣٧)	--	(٢,٦٣٧)
١,٩٨٦	(١٥٦)	٢,١٤٢	٣,٩٣٤	(١,٩٩٥)	٥,٩٢٩
(٧,٣٧٢)	--	(٧,٣٧٢)	١٧,٠٦٩	--	١٧,٠٦٩
(١٢,٦٧٨)	--	(١٢,٦٧٨)	٣٩,٣٧٣	--	٣٩,٣٧٣
٢,٨٠٨	--	٢,٨٠٨	(٤,٧٩٢)	--	(٤,٧٩٢)
(٨,٢١٩)	--	(٨,٢١٩)	٥٧,١٤٦	--	٥٧,١٤٦
(٩٥٣)	(٩٥٣)	--	(٣,٨١٩)	--	(٣,٨١٩)
(١٠,٥٢٨)	--	(١٠,٥٢٨)	١,١٨٤	--	١,١٨٤
٧٨١	--	٧٨١	٤٧٥	٤٧٥	--
١,١٤٦	١,١٤٦	--	٦,٦٥٦	--	٦,٦٥٦
١,٩٧٥	--	١,٩٧٥	٤٩,٤١٨	(٢٩,٥٣١)	٧٨,٩٤٩
(٣٤,٤٨٣)	٤,٣٤٦	(٣٨,٨٢٩)	(٤,٩٤٩)	(٤,٩٤٩)	--
(١,٤٠١)	--	(١,٤٠١)	(١,١٥٩)	--	(١,١٥٩)
(١,٤٤٨)	--	(١,٤٤٨)	(١٨١)	--	(١٨١)
(٣٧,٣٣٢)	٤,٣٤٦	(٤١,٦٧٨)	٤٢,١٢٩	(٣٤,٤٨٠)	٧٧,٦٠٩
٢٩,١٠٠	٢٩,١٠٠	--	-	-	-
٢٠,٧٥٠	(٣٧,٢٧٤)	٥٨,٠٢٤	(٢٢,٠٥٦)	(٢,٦١٦)	(١٩,٤٤٠)
(٣,١١٧)	--	(٣,١١٧)	(١,٢٢٥)	--	(١,٢٢٥)
(١,٢٦٤)	--	(١,٢٦٤)	(١,٦١٢)	--	(١,٦١٢)
٤٥,٤٦٩	(٨,١٧٤)	٥٣,٦٤٣	(٢٤,٨٩٣)	(٢,٦١٦)	(٢٢,٢٧٧)
٨,١٣٧	(٣,٨٢٨)	١١,٩٦٥	١٨,٢٣٦	(٣٧,٠٩٦)	٥٥,٣٣٢
١٤,٢١٩	٩٠٧	١٣,٣١٢	٢٢,٣٥٦	٢,١٨٢	٢٠,١٧٤
--	٥,١٠٣	(٥,١٠٣)	--	٣٧,٧٩٢	(٣٧,٧٩٢)
٢٢,٣٥٦	٢,١٨٢	٢,٠,١٧٤	٤٠,٥٩٢	٢,٨٧٨	٣٧,٧١٤

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

٢٧ - تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) والأحداث اللاحقة

أدى وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) منذ أوائل عام ٢٠٢٠، وانتشاره في جميع أنحاء الصين ثم على مستوى عالمي بما في ذلك المملكة العربية السعودية، وإعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا الوباء، إلى قيام السلطات الحكومية بفرض الحجر الصحي وقيود السفر متفاولنة النطاق، وأدى ذلك إلى اضطرابات كبيرة في صناعات البيع بالتجزئة والسفر والضيافة والتجارة العالمية. مما نتج عنه انخفاض النشاط الاقتصادي وانخفاض التوقعات المستقبلية لنمو الاقتصاد العالمي لتقلبات كبيرة. أعتبرت الشركة التالي بعد تقييم تأثير (كوفيد - ١٩ -):

• **الموجودات المالية**

أجرت الشركة تقييناً وفقاً لسياستها المحاسبية نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. تشتمل هذه العوامل على الصعوبات المالية الجوهرية للمصدرين أو المدينين، والتغير عن السداد أو التأخير في السداد، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إجراءات إعادة تنظيم مالية، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأسماء المتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة فيروس كورونا لم يكن لها أي تأثير جوهري على نتائج الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. تواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

• **إدارة مخاطر الائتمان**

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان للتعامل مع المخاطر سريعة التغير والتطور التي شكلها الظروف الحالية. وتشمل مراجعة تركيزات الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي والمنطقة والمستوى المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند الاقتضاء. بناءً على المراجعة، حدّدت الشركة القطاعات التالية التي تأثرت بشكل جوهري من قبل وباء (كوفيد - ١٩) وانخفاض أسعار النفط:

- الأغذية
- الطيران
- شركات الشحن
- فندقة
- التجزئة
- المقاولات
- الترفيه
- السياحة

• **مخاطر السيولة**

ترك الشركة الحاجة إلى التركيز عن كثب على إدارة السيولة خلال هذه الفترة، وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية بالإضافة إلى الوباء بأكمله. تقوم الشركة بانتظام بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على رصيد السيولة الفردي بالإضافة إلى التطور المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

٢٨ - **اعتماد القوائم المالية**

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٢ م (الموافق ٦ شعبان ١٤٤٣ هـ).