

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صفحة	الفهرس
٤ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٦ - ٥	قائمة المركز المالي
٨ - ٧	قائمة الدخل
٩	قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١١	قائمة التدفقات النقدية
٧٥ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

(٤/١)

إلى السادة المساهمين بشركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الاتحاد للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وقوائم الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وأدائها 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.

أساس الرأي

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

الأمر الرئيسية للمراجعة

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



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

(٤/٢)

إلى السادة المساهمين بشركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة)

مراجعتنا للأمر الرئيسية للمراجعة	أمر رئيسي للمراجعة
<p>نقد قمنا بفهم وتقييم الضوابط الرقابية الرئيسية فيما يتعلق بإدارة المطالبات وتكوين الاحتياطييات الفنية للشركة من حيث اكتمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الإحتياطي الاكتوارية.</p> <p>قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري للإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية</p> <p>للحصول على أدلة تدقيق كافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية ، اختبرنا على أساس العينة مدى اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل الخبير الاكتواري للشركة لتقدير لتفسير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية.</p> <p>لتقييم منهجية وإفتراضات الشركة، تم الإستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الاكتوارية والاحتياطييات الفنية المكونة. وذلك من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الاكتواري للشركة ، فقد قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع السنوات السابقة. • تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك الخبرة السابقة للمطالبات والنسب والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات من خلال مقارنتها مع توقعاتنا بناءً على الاتجاهات الحالية للشركة ومعرفتنا بهذا بالقطاع ؛ و • مراجعة مدى ملاءمة منهجية طرق الإحتساب جنباً إلى جنب مع الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية المنفذ للافتراضات الرئيسية. 	<p>تقييم التزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، فإن المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطييات أقساط تأمين إضافية واحتياطييات فنية أخرى قد بلغت ٢٨٠.٩ مليون ريال سعودي و ١٠٠.٧٨٠ مليون ريال سعودي و ٤.٧٣٨ مليون ريال سعودي و ١٠.٤٩٨ مليون ريال سعودي ، على التوالي كما هو مذكور بالإيضاح رقم (٩-١) حول القوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من التقدير. تستند الإلتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين . سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، مصحوبة بتكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.</p> <p>على وجه الخصوص ، فإن تقديرات المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها واستخدام التوقعات الاكتوارية والإحصائية تنطوي على أحكام هامة. يستخدم الخبير الاكتواري مجموعة من الأساليب الاكتوارية لتحديد الاحتياطييات الفنية. تستند تلك الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي لأن لإستخدام الإدارة إفتراضات وأحكام مراجعة قد تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري في ربحية الشركة.</p> <p>تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة للشركة لأمر المراجعة الرئيسية المذكورة أعلاه في الإيضاح رقم ٣ من القوائم المالية.</p>



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

(٤/٣)

إلى السادة المساهمين بشركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٢ م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير سنة ٢٠٢٢ م السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية المرفقة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات المطبقة في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينهم 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 البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملامنة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يُعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي أعدها الإدارة.

(٤/٤)

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة المساهمين بشركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية - (تتمة)

- التوصل إلى استنتاج بشأن استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند 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 في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمر الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة أثناء مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

عن الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عبدالله المسند
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٤٥٦)

عن السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٢٠٠
الخبز ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية



عبدالله أحمد بالعمش
محاسب قانوني

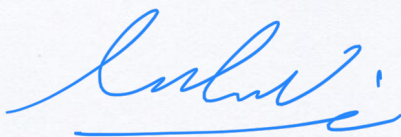
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٤٥)

٢٧ مارس ٢٠٢٣ م
٥ رمضان ١٤٤٤ هـ

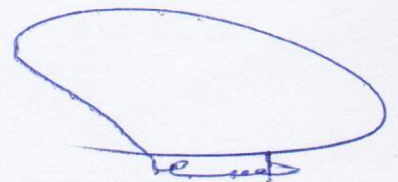


شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح	موجودات
			نقد وما في حكمه
٥٣٥,٤٩٨,١٣٩	١٨٩,٨٦٧,١٥٦	٥	ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
٤٠٧,٦٧٦,٢٢٦	٧٦٣,٢٤١,٥٤٨	٦	استثمارات
٢٣٢,٩٩٥,٧٠٤	٣٠٢,٣٠٤,٨٤٣	٧	أقساط تأمين وضمم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٦٤,١٠٧,٤٠٠	٢٢٣,٢٥٥,١٣٣	٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣,٥٥٠,١٩٨	٢٩,١٦٧,٢٥٤	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٧,٨٤١,٨٨٧	٨٧,٣٣٧,٦٥٣	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٥,٩١٩,٣١٠	١٤,٥٩٢,٨٦٥	٩	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣٤,٢٦٣,١٤٧	٣٤,٢٤٥,٩٨٤	٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٥,٧٣٨,٦٩١	٨٩,١٩٠,٠٩٣	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
١٧,٧٧٣,١٧٦	١٣,٣٤٢,٦٥٣	١٢	أصول حق الإستخدام
٣,٦٧٣,٤٤٦	٨,٣٣٧,٩٨٠	١٣	شهرة
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	١٤	وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	دخل مستحق من وديعة نظامية
٥,٤٨٧,٢١٣	٦,٢٥١,٨٥٤		مجموع الموجودات
<u>١,٦٢٩,٠٢١,٠٣٧</u>	<u>١,٨١٠,٦٣١,٥١٦</u>		

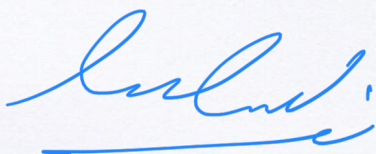




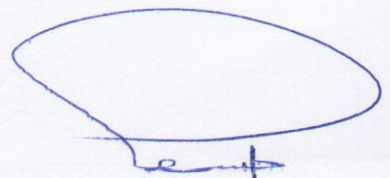


شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاح	مطلوبات
			ذمم دائنة
٣١,٨٧٠,٠٦٢	٤٩,٩٠٧,٣٠٨		أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٨٣,٤٩٥,٣١١	٥٧٤,٤٧٤,٠٠٩	٩	مطالبات تحت التسوية
٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥	٢٨٠,٩٥١,٠٦٠	٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٩٤,٥٨٨,٧٢٩	١٠٠,٧٧٩,٩٥٦	٩	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٤,٨٤٨,٨٤٦	٤,٧٣٨,٥٤٦	٩	احتياطيات فنية أخرى
٨,٣٨٨,٤٨٢	١٠,٤٩٧,٥٩٠	٩	التزام عقود الإيجار
٣,١٤١,٩١٩	٧,٣٤٢,٣٩٨	١٣	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٤,٨٤٣,٨٢١	٥,٥٣٥,٢٥٨	١٦	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٢٩,٢٧٧,٤٦٤	١٤٥,٠٥١,٩٠١	١٧	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٢,٩٤٦,٢٣٤	١٨,٢٢٠,٥٣٠		تعويض نهاية الخدمة
١٧,٥٤٠,٢٥٨	١٦,٩١٥,٧٠٣	١٩	الزكاة وضريبة الدخل
٢٥,٣٠٨,١٦٣	٢٣,٠٦٤,٠٦٨	٢٤	إيراد عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٥,٤٨٧,٢١٣	٦,٢٥١,٨٥٤		
١,٠٧٤,٤٣٣,٤٢٧	١,٢٤٣,٧٣٠,١٨١		مجموع المطلوبات
٢,٥٠٨,٥٨٣	٢,٧٣٢,٨٦٤	١٨	الفائض المتراكم المستحق
(٢,٢٨٢,٢٨٦)	(١,٠٨٩,٩٩٦)		خسارة اکتوارية عن إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة
٢٢٦,٢٩٧	١,٦٤٢,٨٦٨		مجموع الفائض المتراكم والاحتياطيات
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	حقوق المساهمين
٣٦,٢٩٨,١١٦	١٢,٧٥٦,٣١٥	٢٦	رأس المال
١٠٠,٤٧٨,٠٤٩	١٠٦,٣١٠,٨٤٦		احتياطي نظامي
١٧,٥٨٥,١٤٨	(٣,٨٠٨,٦٩٤)		أرباح مبقاة
٥٥٤,٣٦١,٣١٣	٥٦٥,٢٥٨,٤٦٧		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١,٦٢٩,٠٢١,٠٣٧	١,٨١٠,٦٣١,٥١٦		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات والفائض المتراكم والاحتياطيات وحقوق المساهمين



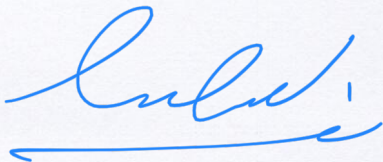


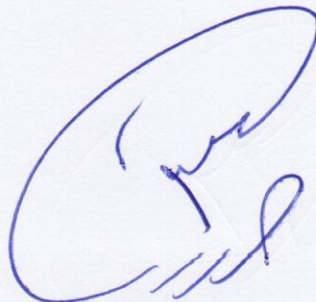


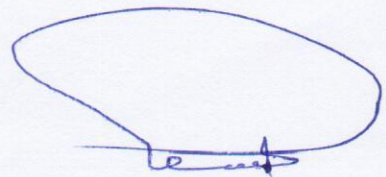
تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
٨٦٥,٤٧٧,٥١١	١,١٧٦,٧٠٠,٥٣٣	٩
(٢,٨٠٤,٦١٤)	(٦,٢٨٧,٨٧١)	
(٥٠,٦٠٠,٨٥٤)	(٥٣,٣٠٩,٨٣٩)	
(١٩,٧٣٠,٠٧٣)	(٢٨,٥٣٢,٧٢٠)	
٧٩٢,٣٤١,٩٧٠	١,٠٨٨,٥٧٠,١٠٣	٩
(٥١,٤٥٥,٩٠٠)	(٨٥,٣٦١,٦٤٢)	
٧٤٠,٨٨٦,٠٧٠	١,٠٠٣,٢٠٨,٤٦١	٩
١٠,٦٠٣,٩٤٤	١٢,٧٤٤,٣٩١	١٦
١٣,١٤٨,٠٧٨	٢٢,٠٠٣,٦١٣	٢٣
٧٦٤,٦٣٨,٠٩٢	١,٠٣٧,٩٥٦,٤٦٥	
الإيرادات		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه		
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة		
- محلي		
- أجنبي		
أقساط تأمين فائض الخسارة		
صافي أقساط التأمين المكتتبه		
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي		
صافي أقساط التأمين المكتسبة		
دخل عمولات إعادة التأمين		
إيرادات اكتتاب أخرى		
مجموع الإيرادات		
تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة		
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي		
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي		
التغيرات في احتياطات فنية أخرى ، صافي		
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة		
احتياطات أقساط تأمين إضافية		
تكاليف إقتناء وثائق تأمين		
مصاريف اكتتاب أخرى		
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
صافي دخل الاكتتاب		
(٥٤٠,٩٤٩,٧٠٩)	(٧٧١,٦٤٠,٧٠١)	
١٧,٣٩١,٦٠٨	٢٠,٩٨٥,٠٠١	
(٥٢٣,٥٥٨,١٠١)	(٧٥٠,٦٥٥,٧٠٠)	
(٣٨,٩١٥,٩٨٠)	(٢٨,٧٥٨,٣٦٩)	
٢,٦٦٢,٠٢٣	(٧,٥١٧,٦٧٢)	
(٦٢٦,٧٠٩)	(٢,١٠٩,١٠٨)	
(٥٦٠,٤٣٨,٧٦٧)	(٧٨٩,٠٤٠,٨٤٩)	
(٣,٩٠٩,١٣٩)	١٠,١١٠,٣٠٠	
(٥٥,٠٧٦,٧٣٥)	(٧٤,١٨٥,٣٢٤)	٩
(٤٩,٩٤٦,٨٦٩)	(٦١,٨٢٦,٤٩١)	
(٦٦٩,٣٧١,٥١٠)	(٩١٤,٩٤٢,٣٦٤)	
٩٥,٢٦٦,٥٨٢	١٢٣,٠١٤,١٠١	








تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
٨,٢٥٠,٠٦٩	(٦,٩٣٦,٣٠٦)	٨ (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى (مخصص) / عكس ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٨٨,٩٢٤,٨٥٦)	(١١١,٣٣٣,٦٤٠)	٢١ مصاريف عمومية وإدارية
٥,٠٢٧,١٩٧	٢١,٧٣٧,٦٨٠	٢٢ إيرادات مرابحة من ودائع بنكية
٢١,٢٧٩,٥٨٢	١٨,٣٩٤,٦٢٣	٢٢ أرباح محققة من استثمارات
٨,٥٠١,٤٧٦	٥,٩٨٥,٤٢٤	٢٢ توزيعات أرباح ودخل استثمارات
(٩٣٤,٠٢٤)	(١,١٦١,٥١٥)	مصاريف استثمارات
(١٣٤,٢٦٨)	(٢٥٣,٣٣٠)	١٣ تكاليف تمويلية
٢,٦٠٩,١٤٢	٤,٠٧٦,٨٢٣	أخرى
(٤٤,٣٢٥,٦٨٢)	(٦٩,٤٩٠,٢٤١)	إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، صافي
٥٠,٩٤٠,٩٠٠	٥٣,٥٢٣,٨٦٠	إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
(٢,٥٠٨,٥٨٣)	(٢,٧٣٢,٨٦٤)	الفائض العائد إلى عمليات التأمين
٤٨,٤٣٢,٣١٧	٥٠,٧٩٠,٩٩٦	إجمالي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٥٠٠,٠٠٠)	٢٤ مصروف الزكاة وضريبة الدخل
٣٣,٤٣٢,٣١٧	٣٢,٢٩٠,٩٩٦	إجمالي دخل السنة العائد إلى المساهمين
٣٥,٩٤٠,٩٠٠	٣٥,٠٢٣,٨٦٠	إجمالي دخل السنة العائد إلى المساهمين وعمليات التأمين
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧ ربحية السهم المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٠,٧٤	٠,٧٢	٢٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة







تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
(بالريالات السعودية)		
٣٥,٩٤٠,٩٠٠	٣٥,٠٢٣,٨٦٠	إجمالي دخل السنة العائد إلى المساهمين وعمليات التأمين
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي تم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
٢٦,٩٠٩,٨١٢	(١,١٤٧,٣٤١)	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٨,٥٣٦,٦٧٢)	(٢٠,٢٤٦,٥٠١)	الأرباح المحققة من إستبعاد استثمارات متاحة للبيع
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
١,٣٦٩,٠٦٩	١,١٩٢,٢٩٠	مكاسب اكتوارية من تعويضات نهاية الخدمة
٤٥,٦٨٣,١٠٩	١٤,٨٢٢,٣٠٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٣,٨٧٧,٦٥٢)	(٣,٩٢٥,١٥٤)	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين
٤١,٨٠٥,٤٥٧	١٠,٨٩٧,١٥٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة (بالريالات السعودية)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	المجموع
	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٢٩٨,١١٦	١٠٠,٤٧٨,٠٤٩	١٧,٥٨٥,١٤٨	٥٥٤,٣٦١,٣١٣
الرصيد في بداية السنة	-	-	٣٢,٢٩٠,٩٩٦	-	٣٢,٢٩٠,٩٩٦
إجمالي دخل السنة العائد الى المساهمين	-	٦,٤٥٨,١٩٩	(٦,٤٥٨,١٩٩)	-	-
تحويل للاحتياطي النظامي	-	-	-	(١,١٤٧,٣٤١)	(١,١٤٧,٣٤١)
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(٢٠,٢٤٦,٥٠١)	(٢٠,٢٤٦,٥٠١)
الأرباح المحققة من إستبعاد استثمارات متاحة للبيع	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
زيادة رأس المال من خلال الأسهم المجانية	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٥٦,٣١٥	١٠٦,٣١٠,٨٤٦	(٣,٨٠٨,٦٩٤)	٥٦٥,٢٥٨,٤٦٧
الرصيد في نهاية السنة					

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة (بالريالات السعودية)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	المجموع
	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٦١١,٦٥٣	٧٣,٧٣٢,١٩٥	٩,٢١٢,٠٠٨	٥١٢,٥٥٥,٨٥٦
الرصيد في بداية السنة	-	-	٣٣,٤٣٢,٣١٧	-	٣٣,٤٣٢,٣١٧
إجمالي دخل السنة العائد الى المساهمين	-	٦,٦٨٦,٤٦٣	(٦,٦٨٦,٤٦٣)	-	-
تحويل للاحتياطي النظامي	-	-	-	٢٦,٩٠٩,٨١٢	٢٦,٩٠٩,٨١٢
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(١٨,٥٣٦,٦٧٢)	(١٨,٥٣٦,٦٧٢)
الأرباح المحققة من إستبعاد استثمارات متاحة للبيع	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٢٩٨,١١٦	١٠٠,٤٧٨,٠٤٩	١٧,٥٨٥,١٤٨	٥٥٤,٣٦١,٣١٣
الرصيد في نهاية السنة					

(Signature)

(Signature)

(Signature)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح
٥٠,٩٤٠,٩٠٠	٥٣,٥٢٣,٨٦٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض والذكاة وضريبة الدخل
٣,٤١٧,٧٩٣	٣,٤٦٠,٣١٦	١٢ التعديلات للبيود غير النقدية: استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٢٢٥,٣٢٢	٢,٤٠١,٢٨٨	١٣ استهلاك محمل على أصول حق الإستخدام أرباح أستبعاد ممتلكات ومعدات
١,١٣٥	-	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٨,٢٥٠,٠٦٩)	٦,٩٣٦,٣٠٦	٨ أرباح محققة في استثمارات توزيعات الأرباح المعاد استثمارها
(٢١,٢٧٩,٥٨٢)	(١٨,٣٩٤,٦٢٣)	٧ تكاليف تمويلية
(١٤,٨٦٩)	-	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
١٣٤,٢٦٨	٢٥٣,٣٣٠	١٣
٣,٦٤٠,٣٦٦	٣,٤٣٥,٣٩٢	١٩
٣٥,١٩٩,٦٦٢	(٦٦,٥٢٨,٦٤٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣,٨٩٤,٦٦٥)	(٥,٦١٧,٠٥٦)	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
٩,٣٥٩,١٨٢	(٩,٤٩٥,٧٦٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٥,٣٧٧	١,٣٢٦,٤٤٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٠,٧٤٢,٨٧٣)	١٧,١٦٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١٢,٩٤٩,٩٣٦)	(٢٣,٤٥١,٤٠٢)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١٢,٢١٤,٣٧٣	١٨,٠٣٧,٢٤٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٦,٨٣٢,٣٧٧	١٣,٧١٠,٤٥٧	ذمم دائنة
٥,٥٥٦,٣٦٦	٥,٢٧٤,٢٩٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٥,٣٥٠,٥٦٥	٩٠,٩٧٨,٦٩٨	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٣١٣,٠٤٧	٦٩١,٤٣٧	أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٩,٥٥٦,٧٩٩	٣٨,٢٥٤,١٣٥	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(٢,٨٣٧,٤٠٠)	٦,١٩١,٢٢٧	مطالبات تحت التسوية
٣,٩٠٩,١٣٩	(١٠,١١٠,٣٠٠)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦٢٦,٧٠٩	٢,١٠٩,١٠٨	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٧٨,٤٨٣,٩٨٦	١١٣,٠٠٢,٩١٥	احتياطيات فنية أخرى
(٣,٤٢٢,٠٢١)	(٢,٨٦٧,٦٥٧)	١٩ تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٨١٤)	-	فائض مدفوع لحملة الوثائق
(١٥,٠١٧,٢٤٥)	(٢٠,٧٤٤,٠٩٥)	٢٤ زكاة وضريبة دخل مدفوعة
١٦٠,٠٤٣,٩٠٦	٨٩,٣٩١,١٦٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢٦,٦٢٨,١٤٢	(٧٢,٣٠٨,٣٥٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٦,٤٠٦,٣٤٨)	(٣٥٥,٥٦٥,٣٢٢)	(إضافات) / استيعادات على الاستثمارات، صافي
(٦٥٠,٠٠٠)	(٣,١١٨,٦٧٣)	١٣ إضافات في ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	سداد عقود الإيجار
(٥,٨٣٣,٤١٢)	٩٧٠,٢٠٧	١٢ إضافات في الوديعة النظامية
(٧٦,٢٦١,٦١٨)	(٤٣٥,٠٢٢,١٤٦)	إستبعاد / (إضافات) في الممتلكات والمعدات، صافي
٨٣,٧٨٢,٢٨٨	(٣٤٥,٦٣٠,٩٨٣)	صافي النقد في التغير في النقد وما في حكمه
٤٥١,٧١٥,٨٥١	٥٣٥,٤٩٨,١٣٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٣٥,٤٩٨,١٣٩	١٨٩,٨٦٧,١٥٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٢٦,٩٠٩,٨١٢	(١,١٤٧,٣٤١)	٧ المعلومات غير النقدية
(١٨,٥٣٦,٦٧٢)	(٢٠,٢٤٦,٥٠١)	(خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٤,٨٥٩,٦٥٩	٢,٠٦٣,٩٨٠	أرباح محققة من بيع استثمار
٦,٧١٢,٢٥٩	٤٤٤,٦٠٣	الفائض المحول إلى حساب الفائض غير الموزع (المطلوبات)
		الفائض المحول إلى حسابات العملاء

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١- معلومات عامة

تم تأسيس شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية)، "الشركة"، بموجب المرسوم الملكي رقم م / ٢٥ الصادر بتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٢٨هـ الموافق ٣ أبريل ٢٠٠٧. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ الصادر بتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩هـ الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨. العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني

المكتب الرئيسي

طريق الملك فهد

ص ب: ١٠٢٢

الخير ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال، وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وتشتمل أنشطتها الرئيسية للأعمال على التأمين الطبي والسيارات والممتلكات والهندسي والحوادث العامة وغيرها.

في ٣١ يوليو ٢٠٠٣م، الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ، صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). في ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨م، منح البنك المركزي السعودي، باعتباره السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق نظام التأمين وإدارته ولائحته التنفيذية، الترخيص للشركة بمزاوله أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للشركة، وافق المساهمون على زيادة رأس المال من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٥٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم مجانية. ويرجع سبب هذه الزيادة إلى تعزيز قاعدة رأس مال الشركة ودعم أنشطتها المستقبلية. عدد الأسهم الممنوحة هو سهم منحة واحد مقابل كل ٨ أسهم. تمت زيادة رأس المال من خلال رسملة مبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي من الاحتياطي النظامي و ٢٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المحتجزة. في ٣ يوليو ٢٠٢٢م وما يليه من تاريخ المعلومات المالية، تمت زيادة رأس المال وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين في محافظهم.

٢- أسس الإعداد

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تعد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس كلاً من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة والتزام المنافع المحددة والذي يُعترف به بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلي باستخدام طريقة وحدة الائتمان المقدرة. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة وفقاً للتصنيف المتداول / غير المتداول. وبإستثناء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية والشهرة ومكافآت نهاية الخدمة وعمولة الوديعة النظامية المستحقة الدفع وأقساط التأمين غير المحققة المتعلقة بالهندسة، عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة المحققة وتكلفة اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطي الفنية وجميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي على أساس ترتيب السيولة. وفقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك ضمن الإيضاح رقم (٣٣). وتُقدّم الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتُحدّد وتعتمد الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة. تُدرج قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المعروضة في الإيضاح رقم (٣٣) من القوائم المالية، كمعلومات مالية إضافية تماشياً مع المتطلبات التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي. وتتطلب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي فصلاً واضحاً بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ ولذلك لا تُظهر قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية والمصاريف والتدفقات النقدية المُعدّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما هو مُشار إليها أعلاه، سوى الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة التشغيلية المتداخلة، المعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي أيضاً العملة الوظيفية للشركة. وتُقرب جميع القوائم المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر. لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. يتم تقييم التقديرات والأحكام بصفة مستمرة وفقاً للخبرة السابقة وعوامل أخرى بما فيها التوقعات بالأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها منطقية وفقاً للظروف السائدة. تقوم الشركة بعمل تقديرات وأحكام تتعلق بالمستقبل. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

التقديرات التي قد تتسبب في مخاطر تعديل جوهرية على الكميات الدفترية من الموجودات والمطلوبات خلال فترة الاثني عشر شهراً القادمة تمت مناقشتها أدناه:

١) الالتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين

الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات لتقييم المبالغ المستحقة لمزودي الخدمة الطبية والاطراف الأخرى الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تشمل درجات متفاوتة للتقدير وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطالبات التقديرية.

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حدة. تقوم شركات تسويات خسائر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالملكيات والهندسة والمطالبات الكبيرة. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي.

٢) الهبوط في قيمة أقساط التأمين وأرصدة شركات التأمين المدينة والشهرة

يتم إجراء تقدير للمبلغ الغير قابل للتحويل من الأقساط المستحقة القبض، إن وجدت ، عندما يكون هناك احتمال بعدم تحصيل مبلغ النعم المدينة بالكامل للذمم المدينة وفقاً للشروط الأصلية لبوليصة التأمين. بالنسبة للمبالغ الفردية الهامة، يتم إجراء هذا التقدير على أساس فردي. المبالغ التي لا تعتبر كبيرة بشكل فردي، ولكن فات موعد استحقاقها، يتم تقييمها بشكل جماعي ويتم تطبيق مخصص وفقاً لطول فترة التأخير وتجربة الشركة السابقة.

يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للشهرة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل. في حالة كان المبلغ القابل للاسترداد أقل من القيمة الدفترية ، يتم تحميل الفرق في قائمة الدخل كخسارة انخفاض في القيمة. راجع إيضاح ١٤ فيما يتعلق بالافتراضات الهامة.

٣) الهبوط في قيمة الاستثمارات

تعامل الشركة الاستثمارات على أنها منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها أو عندما يوجد دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن تحديد ما إذا كان "انخفاض كبير" أو "طويل الأمد" يتطلب أحكاماً هامة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بتقييم عوامل أخرى، بما في ذلك التقلبات العادية في أسعار أسهم الاستثمارات المدرجة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للاستثمارات غير المدرجة.

موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية. طُبِّقَت هذه السياسات على أساس ثابت على كافة السنوات المعروضة، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي تكون سارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر، لكنّه لم يدخل حيز التنفيذ بعد.

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

لم يتم إصدار معايير جديدة، ولكن هناك عدد من التعديلات على المعايير التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢م، ومع ذلك، تتوقع الإدارة أن هذه التعديلات لن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٢-٣ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتمثل القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تصبح قابلة للتطبيق مستقبلاً. وتتوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

اعتباراً من السنوات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي	الوصف	التعديلات على المعايير
١ يناير ٢٠٢٢م	التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١)
١ يناير ٢٠٢٢م	الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف	معيار المحاسبة الدولي (١٦)
١ يناير ٢٠٢٢م	إشارة لإطار مفاهيم التقرير المالي	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)
١ يناير ٢٠٢٣م	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	معيار المحاسبة الدولي (١)
١ يناير ٢٠٢٣م	الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)
١ يناير ٢٠٢٣م	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)

تتوقع الإدارة ان يتم تطبيق هذه التفسيرات والتعديلات في القوائم المالية للشركة عندما تصبح سارية المفعول ولا تتوقع الشركة وجود تأثير جوهري على القوائم المالية في فترة التطبيق الاولية باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) و المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩).

ستطبق الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) و المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣م. وستؤدي هذه المعايير إلى إحداث تغييرات جوهرية في المحاسبة عن عقود التأمين وإعادة التأمين ومن المتوقع أن يكون له تأثير مادي على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين ويبدأ سريان التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع التنبؤ المبكر المسموح به. تتوقع الشركة أن يتم التطبيق الأولي للمعيار في ذلك التاريخ. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي -١٧ مبادئ الإثبات والقياس والعرض و الإفصاح لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة.

هيكل المشروع ووضع التنفيذ

قامت الشركة بالتخطيط لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بما يتماشى مع نهج التنفيذ المخطط له من قبل البنك المركزي السعودي على ٤ مراحل، فيما يلي ملخص لمراحل التنفيذ:

١. مرحلة تحليل الفجوات

تم الانتهاء من تقرير تقييم الإختلافات الكامل وتقديمه إلى البنك المركزي السعودي في ٣١ مارس ٢٠١٩م والذي يوضح جميع الإختلافات المحتملة التي تمت ملاحظتها في تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. هذا التقرير ثلاثة نماذج رصد للتقدم ربع سنوية انتهت في أواخر عام ٢٠٢٠م.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

٢. مرحلة تقييم الأثر المالي والتشغيلي

تهدف هذه المرحلة إلى تحديد الأثر المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مقارنةً بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٤. تم تقييم الأثر بناءً على نتائج السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وتم الانتهاء من تقارير التقييم كاملة (الأثر التشغيلي والأثر المالي) وتقديمها للبنك المركزي السعودي خلال عام ٢٠٢٠م.

٣. مرحلة التصميم وخطة التنفيذ

خلال هذه المرحلة، صممت الشركة هيكلية تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وخططت للتنفيذ وفقاً لذلك. تم إصدار عدد كبير من أوراق السياسات والقرارات خلال هذه المرحلة لتمهيد الطريق إلى الأمام. قامت الشركة بإكمال وتقديم جميع التقارير لهذه المرحلة في أبريل ٢٠٢١م.

٤. مرحلة التنفيذ والتشغيل التجريبي

خلال هذه المرحلة، قامت الشركة بإعداد برنامج محاسبة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، وتنفيذ القرارات المحاسبية والمنهجيات الاكتوارية للبرنامج، وتعديل البيانات الفنية والمالية اللازمة لبرنامج المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ لتجميع النتائج المالية، وتمكنت من إكمال ٣ عمليات تجريبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي في هذا الشأن على النحو التالي:

- التشغيل التجريبي الأول للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. تم الانتهاء منه وتقديمه في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١م كما هو مخطط له.
- التشغيل التجريبي الثاني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. تم الانتهاء منه وتقديمه في ٣١ مايو ٢٠٢٢م كما هو مخطط له.
- التشغيل التجريبي الثالث للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م. تم الانتهاء منه وتقديمه في ١٥ نوفمبر ٢٠٢٢م كما هو مخطط له.

فيما يلي الأدوار الخاصة بكل عضو في فريق مشروع تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ :

فريق عمل الحوكمة	الأدوار المخصصة
مجلس الإدارة	يتمثل هدف مجلس الإدارة في مراقبة وضع تطبيق مشروع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، بالإضافة إلى مراقبة التكاليف / الميزانيات التقديرية، وإكمال المشروع في الوقت المناسب.
لجنة المراجعة	الإشراف على مراحل تقدم العمل بصورة شاملة والموافقة على التقارير النهائية لمراحل التنفيذ الأربع. رفع المسائل الرئيسية لمجلس الإدارة.
اللجنة التوجيهية	تقوم اللجنة بالإشراف على التقدم الذي تم إحرازه في تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والموافقة على الإجراءات أو القرارات المقترحة من قبل مجموعة العمل. (ترفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة)
فريق عمل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	يقوم فريق العمل بمراقبة التقدم اليومي في تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وفق الجداول الزمنية المقررة، واتخاذ الإجراءات العلاجية عند الاقتضاء والتوصية بالمهام أو التدابير التي تتطلب موافقة اللجنة التوجيهية. يضم فريق العمل هذا موظفين من الإدارة المالية والاكتوارية والاكنتاب وتقنية المعلومات وإعادة التأمين (يرفع تقاريره إلى اللجنة التوجيهية)

المجالات الرئيسية المتبقية التي يتعين استكمالها

قامت الشركة بشراء نظام إعداد التقارير المالية "المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧" من شركة محاسبية واستشارات عالمية مرموقة. لم يتم بعد الانتهاء من ربط نظام إعداد التقارير هذا في النظام الأساسي. تخطط الشركة لإنهاء هذا الربط قبل تقرير الربع الأول من عام ٢٠٢٣م. ومع ذلك، يجب ألا يؤثر هذا التكمال على قدرة الشركة على إصدار القوائم المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

١) الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية

من المتوقع أن تقوم الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية في إعداد القوائم المالية في تاريخ السريان المحدد في ٠١ يناير ٢٠٢٣م:

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

(أ) العقود داخل / خارج نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

تمت إجراء مراجعة تفصيلية لعقود الشركة للتمييز بين مخاطر التأمين التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ وغيرها من المخاطر التي تقع خارج النطاق، وتقييم لأهمية مخاطر التأمين. تنقسم أنواع العقود التي تكتتبها الشركة والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إلى:

١. عقود التأمين الصادرة عن الشركة.

٢. عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

(ب) تجميع / فصل العقود

قامت الإدارة بتحليل عقود التأمين الصادرة / المحتفظ بها من قبل الشركة والمطلوب فصلها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧. ليس لدى الشركة أي مكون استثماري (بخلاف اتفاقية الفائض التعاوني بنسبة ١٠٪) أو مشتقات مضمنة مرتبطة بعقود التأمين التي تصدرها.

ومع ذلك ، تقدم الشركة بعض الخدمات غير التأمينية المرتبطة بعقود التأمين الرئيسية مثل المساعدة على الطريق والسيارة البديلة. نظرًا لأن المخاطر والتدفقات النقدية المرتبطة بالخدمات غير التأمينية المذكورة أعلاه مرتبطة ارتباطاً وثيقاً بعقود التأمين الرئيسية ونظراً لعدم أهمية تلك الخدمات ، لا تنوي الشركة فصل هذه المكونات عن عقود التأمين الرئيسية.

(ج) مستوى التجميع

إن تصميم محافظ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ يتماشى مع قطاعات الأعمال الحالية لأنه يعكس الطريقة التي تدار بها العقود في إطار كل واحدة من هذه المحافظ (تدار معاً) وتفي بمتطلبات المعيار فيما يتعلق بمستوى التجميع (مخاطر مماثلة) . فيما يلي المحافظ التي صممتها الشركة.

المحافظ الصادرة

المحفظة	الوصف
طبي شركات	التأمين الطبي لمنشآت الشركات
طبي الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم	التأمين الطبي للأعمال الصغيرة
طبي أخرى	التأمين الطبي للزوار ، وتأشيرات الإقامة السياحية والإقامة المتميزة
مركبات - التأمين الشامل	تشمل أضرار المركبة للمؤمن له (المركبات الخاصة والتجارية) والمسؤولية تجاه الغير
مركبات - تأمين ضد الغير	تأمين مركبات للمسؤولية تجاه الغير
الممتلكات	الحريق والصواعق والمخاطر المرتبطة بها والسطو وانقطاع الأعمال / الخسارة في الأرباح
التأمين الهندسي	المترتبة على ذلك والأعمال التخريبية والإرهاب
الحوادث العامة	الإنشاءات والآلات والمعدات
التأمين البحري	أنواع مختلفة من التأمينات العامة والأخطاء الطبية ومنافع الخسارة المالية والمخاطر الأخرى
	الشحن البحري وهياكل السفن

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

محافظ إعادة التأمين

المحفظة	الوصف
طبي - غير نسبي	تغطية تجاوز الخسارة لمنتجات التأمين الطبي الأساسية
طبي - نسبي	إعادة التأمين النسبي يغطي منتجات التأمين الطبي الأساسية
سيارات - نسبي	إعادة التأمين النسبي يغطي عقود المسؤولية الشاملة المتعلقة بالمركبات وعقود المسؤولية تجاه الغير
سيارات - غير نسبي	تغطية تجاوز الخسارة لعقود المسؤولية الشاملة المتعلقة بالمركبات وعقود المسؤولية تجاه الغير
الممتلكات - نسبي	إعادة التأمين النسبي يغطي عقود العقارات الأساسية
الممتلكات والهندسي - غير نسبي	تغطية تجاوز الخسارة للعقود الأساسية للممتلكات والعقود الهندسية
الهندسي - نسبي	إعادة التأمين النسبي يغطي العقود الهندسية الأساسية
بحري - غير نسبي	تغطية تجاوز الخسارة للعقود البحرية الأساسية
بحري - نسبي	إعادة التأمين النسبي يغطي العقود البحرية الأساسية
الحوادث العامة - نسبي	إعادة التأمين النسبي يغطي عقود المسؤولية الأساسية

يتم تقسيم كل محفظة (سواء التأمين أو إعادة التأمين) لثلاث مجموعات من العقود الموضحة أدناه كما يتم تقسيمها بشكل إضافي إلى فئات حسب طول فترة العقد ليكون سنويًا وفقًا لسنة الاكتتاب:

- مجموعة العقود المتوقع ان تحمل خسائر
- مجموعة العقود التي ليس لها إمكانية كبيرة ان تحمل خسائر
- مجموعة العقود المتبقية

د) القياس - نظرة عامة

معظم محافظ التأمين الخاصة بالشركة مدتها سنة واحدة أو أقل ، ومن ثم فهي مؤهلة لنهج تخصيص أقساط التأمين (PAA approach)، ومع ذلك ، فإن بعض المنتجات في المحافظ الهندسية والحوادث العامة المباشرة إلى جانب عقود إعادة التأمين المرتبطة بالمخاطر المحفوظ بها لها فترات تغطية تزيد عن عام واحد. بالنسبة لتلك العقود ، كانت الإدارة قادرة على تلبية معايير الأهلية لتطبيق نهج تخصيص الأقساط من خلال تقدير عدم وجود فرق جوهري في النتائج بموجب كلا طريقتي القياس.

هـ) التقديرات والاحكام الهامة

١. تقييم أحقية تطبيق نهج تخصيص الأقساط

يتم تلخيص تقييم أحقية تطبيق نهج تخصيص الأقساط الذي تتبعه الشركة في الخطوات الرئيسية التالية:

- يرتبط حجم الأقساط المتوقعة للسنة القادمة بالميزانية المدفوعة من خطة عمل الشركة بينما المطالبات كانت مدفوعة من خلال مجموعة من البيانات التاريخية والافتراضات والتقديرية الاكتوارية.
- بالنسبة لتلك المجموعات التي تتطلب اختبار أهلية تخصيص أقساط التأمين (أكثر من ١٢ شهرًا من فترة التغطية) ، يتم تحديد حد أعلى للانحراف المحتمل بين نهج تخصيص أقساط التأمين ونموذج القياس العام للحصول على قسط مكتتب خلال العام المقبل. عندما يكون الانحراف المحتمل أقل من درجة الأهمية النسبية ، تعتبر المجموعة المرتبطة مؤهلة لتطبيق نهج تخصيص أقساط التأمين.
- بالنسبة للمجموعات التي فشلت في اختبار الأهلية عالي المستوى (أو غير مؤهلة لاختبار الحد الأعلى نظرًا لعدم كونها عامة وتحتوي على عوامل عدم اليقين)، يتم تحديد أفضل تقدير للانحراف المحتمل بين نهج تخصيص أقساط التأمين ونموذج القياس العام لعقد افتراضي. عندما يكون الانحراف المحتمل أقل من درجة الأهمية النسبية ، تعتبر المجموعة المرتبطة مؤهلة لتطبيق نهج تخصيص أقساط التأمين.
- تم استخدام مستوى الأهمية النسبية بنسبة ٥٪ لتقييم أهمية الفروق بين نموذج القياس العام وتخصيص أقساط التأمين على مستوى المجموعة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

- بالنسبة لتلك المجموعات التي فشلت في معايير الانحراف الفردي المذكورة أعلاه، يتم تقييم الانحراف الكلي لكل منهم باستخدام حد الأهمية النسبية المالية (٥٪ من الربح قبل الزكاة والضرائب أو ٥,٠٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة). إذا كانت الفروق الإجمالية أقل من الحد، فيمكن استخدام نهج تخصيص أقساط التأمين.

٢. منهجية الخصم

تستخدم الشركة منحنيات عائد الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية EIOPA مع تعديل أقساط مخاطر الدولة.

٣. منهجية تعديل المخاطر، بما في ذلك الارتباطات، ومستوى الثقة المختار

بالنسبة للتأمين الطبي والمركبات، تستخدم الشركة طريقة Mack للمطالبات المدفوعة بمستوى الثقة المستهدف ٧٥٪. بالنسبة للقطاعات الأخرى بسبب ندرة البيانات، تعتمد الشركة على عوامل Solvency II على مستوى ٧٥٪.

٤. تحديد هامش الخدمة التعاقدية

لم يتم استخدام نموذج القياس العام لأي مجموعة، لذلك لم يتم التعامل مع نمط إصدار هامش الخدمة التعاقدية. ومع ذلك، فيما يلي ملخص لسياسة الشركة في التعامل مع هامش الخدمة التعاقدية:

- تحديد هامش الخدمة التعاقدية عند الإثبات الأولي، على المستوى المطلوب للتجميع.
- حساب وإطفاء نموذج هامش الخدمة التعاقدية، وإثبات الخسارة وتراكم الفائدة على رصيد هامش الخدمة التعاقدية، عند المستوى المطلوب للتجميع.
- إثبات التغيرات الإيجابية في التقديرات في قائمة الأرباح والخسائر التي تنشأ بعد إثبات الخسائر مسبقاً في قائمة الأرباح والخسائر إلى الحد الذي تكون فيه هذه الخسائر العكسية المتعلقة بالتغطية والخدمات الأخرى في المستقبل.

٥. تحديد احتمالية خسارة العقود

يتم التقييم في البداية على أساس ٥ سنوات من خلال متوسط نسبة الخسارة المجمعة المعدلة بأحمال المخاطر والنظرة المستقبلية. يتم استخدام النسبة المجمعة المشتقة المعدلة لتعيين مجموعات الربحية للمجموعات وفقاً للترتيبات التالية:

- نسبة الخسارة المجمعة المعدلة أعلى من ١٠٠٪، تم تحديد المجموعة على أنها "مجموعة متوقع ان تحمل خسارة".
- نسبة الخسارة المجمعة المعدلة أقل من ٣٠٪، تم تحديد المجموعة على أنها "لا توجد إمكانية كبيرة لتصبح مجموعة تحمل خسارة".
- تتراوح نسبة الخسارة المجمعة المعدلة من ٣٠٪ إلى ١٠٠٪، يتم تحديد المجموعة على أنها "مجموعة أخرى".

٦. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (راجع نوع المنهجية المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة لدمم التأمين المدينة بناءً على منهجية المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ويتم عكسها على التزام التغطية المتبقية - المحافظ المباشرة. يتم تطبيق "النهج المبسط" في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لدمم التأمين المدينة التي تستند إلى عوامل مختلفة مثل Staging ، (PiT PD) ، (LGD) .

٧. مخصص تعثر معيد التأمين

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة لدمم إعادة التأمين المدينة بناءً على منهجية المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وتنعكس على التزام التغطية المتبقية - محافظ إعادة التأمين. يتم تطبيق "النهج المبسط" في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لدمم إعادة التأمين المدينة.

٨. معالجة ضريبة القيمة المضافة

- يتم التعامل مع التزام ضريبة القيمة المضافة على أنه التزام ضريبي عادي إلى هيئة الزكاة والضرائب والجمارك.
- يتم معالجة ذمم ضريبة القيمة المضافة إلى جانب ذمم التأمين المدينة للوفاء بالتدفقات النقدية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

(و) خيارات السياسة المحاسبية

١. طول فئات التأمين

اختارت الشركة استخدام طول الفئات على أساس سنوي.

٢. استخدام الدخل الشامل الآخر لإيرادات / مصروفات تمويل التأمين

لا تستخدم الشركة خيار الدخل الشامل الآخر.

٣. إلغاء الخصم على نسبة تعديل المخاطر

تقوم الشركة ضمناً بإلغاء الخصم على تسوية المخاطر.

٤. إسناد المصاريف

- تكاليف الاستحواذ تقيد تحت التغطية المتبقية (LRC)

- يتم التعامل مع المصروفات القابلة للتخصيص كجزء من التزام المطالبات المتكبدة (LIC)

- المصاريف العمومية والإدارية غير القابلة للتخصيص تُترك دون إسناد في بند منفصل في قائمة الربح والخسارة.

٥. تأجيل تكلفة الإستحواذ

اختارت الشركة تأجيل تكاليف الاستحواذ المرتبطة بتغطية العقود.

٦. محاسبة فائض حامل الوثيقة

يعتبر فائض حملة الوثائق جزءاً من التزام المطالبات المتكبدة. تعتبر حركة الفترة ضمن مصاريف خدمة التأمين.

(ز) العرض والإفصاح

١. العرض: التغييرات الرئيسية بين المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ البيانات المالية موضحة في الجدول أدناه:

قائمة المركز المالي

المعيار الدولي للتقرير المالي ٤	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧
الموجودات	
- أقساط التأمين ودمج إعادة التأمين	- موجودات عقود التأمين
- حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	- موجودات عقود إعادة التأمين
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	
- تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة	
المطالبات	
- ذمم دائنة	- مطلوبات عقود التأمين
- مبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى (الجزء المتعلق بالتأمين)	- مطلوبات عقود إعادة التأمين
- أرصدة إعادة التأمين دائنة	
- أقساط غير المكتسبة	
- دخل عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة	
- مطالبات تحت التسوية	
- مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها	
- احتياطات أقساط إضافية	
- احتياطات فنية أخرى	
- فائض متراكم مستحق الدفع	

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

قائمة الربح والخسارة

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		المعيار الدولي للتقرير المالي ٤	
XX	إيرادات التأمين	XX	إجمالي الأقساط المكتتبة
(XX)	مصروفات خدمات التأمين	(XX)	الأقساط المسندة لمعيدي التأمين
XX	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحفوظ بها	XX	صافي الأقساط المكتتبة
(XX)	تخصيص أقساط إعادة التأمين	(XX)	إجمالي المطالبات والفوائد والمصروفات المدفوعة
XX	المبالغ المستردة من معيدي التأمين	XX	المطالبات والمصروفات المسندة لمعيدي التأمين
XX	صافي الدخل / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها	(XX)	إطفاء تكاليف الإقتناء
XX	نتيجة خدمة التأمين	(XX)	التغيير في مطلوبات عقود التأمين
(XX)	إيرادات / (مصروفات) تمويل التأمين	(XX)	إجمالي التكاليف
XX	إيرادات / (مصروفات) تمويل إعادة التأمين	XX	الربح قبل الضريبة
XX	نتيجة تمويل التأمين		
XX	الربح قبل الضريبة		

٢. الإفصاحات: ستتم إضافة إفصاحات جديدة إلى القوائم المالية فيما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وستتضمن الإفصاحات التالية. لا توجد إفصاحات متعلقة بنموذج القياس العام أو نهج الرسوم المتغيرة حيث أن الشركة تطبق نهج تخصيص أقساط التأمين فقط في جميع محافظها:

- التسويات للتغيرات في التزام التغطية المتبقية، وإلتزام المطالبات المتكبدة، ومكونات الخسائر لعقود التأمين وإعادة التأمين المحفوظ بها.
- إطار المخاطر: يوضح المخاطر المتضمنة ونهج القياس الكمي لكل منها.
- تحليل الحساسية: النهج والتغيرات المستخدمة.

ح) التحول

١. النهج المطبق

اختارت الشركة تطبيق النهج المعدل بأثر رجعي عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

٢. طول المقارنات

سقوم الشركة بتعديل أثر التحول في الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة للفترة المقارنة، أي ١ يناير ٢٠٢٢م. يتم تعديل الفترة المقارنة ٢٠٢٢م لتعكس أثر التحول للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

٣) أثر التحول

١٣) الأثر على حقوق الملكية

تقدر الشركة مبدئياً أنه عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، فإن الأثر هذه التغييرات (قبل الضرائب) هو تخفيض في إجمالي حقوق الملكية بمبلغ (٢٩,٣٥٩,٤٩٣) ريال سعودي كما في ١ يناير ٢٠٢٢م. ويتم حالياً تقدير التأثير على حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣م وسيصح عنه في التقرير المالي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣م.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

٣ (أ) أثر التحول (تتمة)

عوامل التغيرات في حقوق الملكية	الأثر على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢ م
مكون الخسارة الإضافية	(٢٨,٩٤٠,٥٢٩)
الإفراج عن احتياطات عجز أقساط التأمين (استبداله بمكون الخسارة)	١٤,١٨٦,٣٢٥
تعديل المخاطر الإضافية (المحافظ المباشرة)	(٢٢,٥٣٩,٤٣٣)
تأثير الخصم على محافظ التأمين المباشرة	٦,٩٥٩,٢٣٢
تعديل المخاطر الإضافية (محافظ إعادة التأمين)	٢,٩٥٤,٦٩٨
أثر الخصم على محافظ إعادة التأمين	(١,٩٧٩,٧٨٦)
الأثر الاجمالي	(٢٩,٣٥٩,٤٩٣)

٣ (ب) الأثر على الموجودات والمطلوبات

عوامل التغيرات في الموجودات والمطلوبات	الأثر على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢ م
المطلوبات	
مكون الخسارة الإضافية (المحافظ المباشرة)	٢٨,٩٤٠,٥٢٩
الإفراج عن احتياطات عجز أقساط التأمين (استبداله بمكون الخسارة)	(١٤,١٨٦,٣٢٥)
تسوية المخاطر الإضافية (المحافظ المباشرة)	٢٢,٥٣٩,٤٣٣
تأثير الخصم على (محافظ التأمين المباشرة)	(٦,٩٥٩,٢٣٢)
تسوية المخاطر الإضافية (محافظ إعادة التأمين)	(٢١٨,٨٩٧,٩٤٤)
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة	(٤,٨٤٣,٨٢١)
مطلوبات إعادة التأمين	(١٢,٩٤٦,٢٣٤)
الأثر الاجمالي على المطلوبات	(٢٠٦,٣٥٣,٥٩٤)
الموجودات	
أقساط الذمم المدينة	(١٦١,٠١٨,٧٣١)
تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة	(٥٧,٨٧٩,٢١٣)
تعديل المخاطر الإضافية (محافظ إعادة التأمين)	٢,٩٥٤,٦٩٨
تأثير الخصم على محافظ إعادة التأمين	(١,٩٧٩,٧٨٦)
التأثير على أصول التغطية المتبقية من نقل بعض التزامات المعيار الدولي للتقرير المالي ٤	(١٧,٧٩٠,٠٥٥)
الأثر الاجمالي على الموجودات	(٢٣٥,٧١٣,٠٨٧)

٣ (ج) مصادر عدم التيقن

- تسوية البيانات
- تنفيذ النظام وتكامله،
- التبسيط الذي تم اعتماده للوصول إلى التقديرات أعلاه.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩- الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ - الأدوات المالية: الإثبات والقياس ويسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م، مع السماح بالتطبيق المبكر له. مع ذلك، استوفت الشركة متطلبات الإستثناء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على الفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣م. وعليه، ستقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣م.

١- الموجودات المالية - التصنيف

يعكس نموذج أعمال الشركة كيفية إدارتها لموجوداتها المالية لتوليد التدفقات النقدية. يحدد نموذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما. تقوم الشركة بتقييم نموذج الأعمال على أساس كل أداة على حدة.

يلخص الجدول التالي الميزات الرئيسية لكل نوع من أنواع نماذج الأعمال وفئة القياس المختارة وفقاً لذلك:

نموذج الأعمال	الميزات الرئيسية لنموذج الأعمال	فئة القياس
الإحتفاظ للتحصيل	<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الإحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المبيعات عرضه بالنسبة لأهداف نموذج الأعمال عادةً يتم انخفاض في المبيعات (من حيث التكرار والقيمة) 	التكلفة المطفأة (رهنا باستيفاء متطلبات سداد أصل الدين والفوائد فقط (SPPI)
الإحتفاظ للتحصيل والبيع	<ul style="list-style-type: none"> بعد كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية جزءاً لا يتجزأ من تحقيق هدف نموذج الأعمال عادةً يتم ارتفاع في المبيعات (في التكرار والقيمة) من نموذج الأعمال المحتفظ به للتحصيل 	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (رهنا باستيفاء متطلبات سداد أصل الدين والفوائد فقط (SPPI)
القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	<ul style="list-style-type: none"> لا يتم الإحتفاظ بنموذج الأعمال للتحصيل أو التحصيل والبيع موجودات محتفظ بها بغرض التداول يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية عرضياً لهدف نموذج الأعمال إدارة الموجودات على أساس القيمة العادلة 	القيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩- الأدوات المالية (تتمة)

١- الموجودات المالية – التصنيف (تتمة)

يلخص الجدول التالي التغيير في التصنيف من التصنيف الحالي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

#	الوصف	التصنيف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
الموجودات المالية			
١.	النقد وما في حكمه (وديعة بنكية)	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة
٢.	الودائع قصيرة الأجل (استحقاق أقل من ٣ أشهر)	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة
٣.	وديعة طويلة الأجل	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة
٤.	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - صكوك	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المطفأة
٥.	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - صكوك (الفشل في إختبار سداد أصل الدين والفوائد فقط)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
٦.	صناديق الاستثمار - الصكوك	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
٧.	الوديعة النظامية	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة
٨.	الأوراق المالية المتاحة للبيع	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة / القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩.	استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
١٠.	صناديق سوق المال	النقد وما في حكمه	القيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
الموجودات غير المالية			
١١.	ذمم التأمين الصادر	خارج نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - سيتم استخدام نتائج تقييم هذه الموجودات بموجب منهجية المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في حسابات عقود التأمين في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.	
١٢.	ذمم إعادة التأمين		
١٣.	إعادة التأمين القابلة للاسترداد (المطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها)		

٢- الموجودات المالية – انخفاض القيمة

تتبنى الشركة "النهج العام (نموذج خسارة الائتمان المتوقعة من ثلاث مراحل)" لحساب خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المذكورة أعلاه و "النهج المبسط" للموجودات غير المالية مثل ذمم التأمين المدينة و ذمم إعادة التأمين المدينة و القابلة للاسترداد.

يتم احتساب مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس التقدير غير المتحيز والمرجح بالاحتمالية لخسائر الائتمان (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. يجب احتساب خسائر الائتمان بموجب النهج العام من معايير المخاطر الفردية، أي احتمال التعثر، والخسارة في حالة التعثر والتعرض عند التعثر.

الهدف من احتساب انخفاض القيمة من خلال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة هو إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للأدوات المالية التي تظهر جودة ائتمانية مستقرة (المرحلة ١) وخسائر ائتمانية متوقعة مدى الحياة للأدوات المالية التي كان هناك تغيير كبير في جودة الائتمان الخاصة بها منذ الإثبات الأولى (المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

٣- المطلوبات المالية

يحفظ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ إلى حد كبير بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الخاص بتصنيف وقياس المطلوبات المالية. ومع ذلك، بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، يتم إثبات جميع تغييرات القيمة العادلة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل، بينما بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، سيتم عرض هذه التغييرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩- الأدوات المالية (تتمة)

٣- المطلوبات المالية (تتمة)

- سيتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة العائد إلى التغييرات في مخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر.
- سيتم عرض المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة في قائمة الربح والخسارة.

٤- التحول

اخترت الشركة استخدام "النهج المعدل" كنهج انتقالي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. ومن المتوقع أن يتم إثبات أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي في الأرباح المبقاة.

التغيير المقدر في إجمالي حقوق الملكية للشركة بسبب التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩

قامت الشركة بتقييم الأثر المقدر للتحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على قوائمها المالية. بناءً على التقييمات التي تم إجراؤها حتى تاريخه، يقدر إجمالي التعديل الانتقالي المتوقع (بعد الضريبة) على إجمالي حقوق الملكية بانخفاض قدره (٧٥,٨٣٠) ريال سعودي في ١ يناير ٢٠٢٢م. يتم حاليًا تقدير الأثر على حقوق الملكية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣م وسيتم الإفصاح عنه في التقرير المالي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣م.

عوامل التغييرات عند تطبيق معيار المحاسبة للتقرير المالي ٩	الأثر على حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٢م
أثر تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧٥,٨٣٠)
الأثر الإجمالي	(٧٥,٨٣٠)

الأثر العام على حقوق الملكية نتيجة للتحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩

تقدر الشركة أنه عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، فإن أثر هذه التغييرات (قبل الضريبة) هو انخفاض في حقوق الملكية للشركة بمبلغ (٢٩,٤٣٥,٣٢٣) ريال سعودي كما في ١ يناير ٢٠٢٢م. والأثر على حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣م حاليًا يتم تقديره وسيتم الإفصاح عنه في التقرير المالي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣م.

التحول إلى	الأثر على حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٢م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	(٢٩,٣٥٩,٤٩٣)
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	(٧٥,٨٣٠)
إجمالي الأثر	(٢٩,٤٣٥,٣٢٣)

٣-٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه:

تصنيف المنتجات

عقود تأمين

تتمثل عقود التأمين في تلك العقود التي تقبل فيها الشركة ("المؤمن") تحمّل مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر ("حاملو وثائق التأمين") وذلك بموافقتها على تعويض حاملي وثائق التأمين في حالة وقوع حدث محدد غير مؤكد حدوثه في المستقبل ("الحدث المؤمن عليه") بما قد يؤثر سلبيًا على حاملي وثائق التأمين. وكمبدأ عام، تُحدّد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية، وذلك بمقارنة العوائد المستحقة الدفع بعد الحدث المؤمن عليه مع المنافع المستحقة إذا لم يقع هذا الحدث المؤمن عليه. ويمكن أيضًا لعقود التأمين أن تحول مخاطر مالية.

عقود استثمار

تتمثل عقود الاستثمار في تلك العقود التي تحول مخاطر مالية جوهرية غير أنها ليست مخاطر تأمين هامة. وتتمثل المخاطر المالية في مخاطر نشوء تعبير مستقبلي محتمل في واحد أو أكثر من سعر الفائدة المُحدّد أو سعر الأداة المالية أو سعر السلع أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى، شريطة أن يكون المتغير ليس خاصًا بطرف العقد في حالة المتغير غير المالي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود استثمار (تتمة)

وبمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يظل مصنفاً كذلك لباقي مدته، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين إنخفاضا جوهرياً خلال هذه الفترة، ما لم تُسَدَّد أو تنتهي صلاحية كافة الحقوق والإلتزامات. ومع ذلك، يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد بدئها إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرياً.

شهرة

تُقاسُ الشهرة مبدئياً بفائض القيمة العادلة للعرض المدفوع عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد المستحوذ عليها. وبعد الاعتراف المبدئي بالشهرة، فإنها تُقاس بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة ناشئة عن هبوط القيمة. ولأغراض اختبار هبوط القيمة، تُوزَّع الشهرة المكتتاة في جميع المنشآت، وذلك من تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من الوحدات المُدْرَعة للنقد للشركة والتي يُتوقع لها أن تستفيد من تجميع المنشآت، بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للمنشأة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

وعند تخصيص الشهرة لوحدة مدرة للنقد واستبعاد جزء من هذه الوحدة، تُدرج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة بالقيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد. وتُقاس الشهرة المستبعدة في ظل تلك الظروف بناءً على القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقد. ويُجرى اختبار الهبوط في قيمة الشهرة سنوياً .

ويُحدَّد الهبوط في قيمة الشهرة بتقييم القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وفي حال هبوط القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد عن قيمتها الدفترية، يُعْتَرَفُ بالخسارة الناشئة عن الهبوط في القيمة. علماً بأن الخسائر الناشئة عن الهبوط في قيمة الشهرة لا يمكن ردها في الفترات المستقبلية.

الممتلكات والمعدات

تثبت الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة وتدرج لاحقاً بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة بتملك الموجودات. وتدرج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للموجودات أو يتم إثباتها كموجودات مستقلة، كما هو مناسباً، وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بالبند إلى الشركة وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة يعتمد عليها. تقيد جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها، ويقيد الاستهلاك على قائمة الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدره التالية:

السنوات

١٠	التحسينات على العقارات المستأجرة
٤ - ١٠	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

تتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات في نهاية كل فترة تقرير ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. تتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو ظروف تشير الى عدم امكانية تحصيل القيمة الدفترية. في حال توفر أي من هذه المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المقدره القابلة للإسترداد، تخفض قيمة الموجودات للوصول إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

تحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن الاستبعادات بمقارنة قيم المتحصلات بالقيمة الدفترية، وتدرج الفروق ضمن بند "الإيرادات الأخرى، صافي" في قائمة الدخل.

تكاليف إقتناء وثنائق تأمين مؤجلة

يتم رسملة العمولة المدفوعة لموظفي المبيعات الداخلية والتكاليف المباشرة الإضافية المُتَكَبَّدة عن اكتتاب وتجديد عقود التأمين كأصل غير ملموس. وتُطْفَأُ تكاليف إقتناء وثنائق التأمين المؤجلة لاحقاً وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها عند اكتساب أقساط التأمين. يتم اثبات الإطفاء ضمن بند "تكاليف إقتناء وثنائق تأمين" في قائمة الدخل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أدوات مالية

إن الأداة المالية هي أي عقد ينشأ منه أصل مالي لمنشأة ومطلوب مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. تتكوّن الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتألف الموجودات المالية لدى الشركة من نقد وما في حكمه واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة واستثمارات متاحة للبيع وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وحصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ومبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة ومبالغ مستحقة من المساهمين وموجودات أخرى.

وتتألف المطلوبات المالية من إجمالي مطالبات تحت التسوية وأرصدة معيدي تأمين دائنة وضمم دائنة ومبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة ومبالغ مستحقة لعمليات المساهمين وإيرادات عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى.

الموجودات غير الملموسة

تُسجَل الموجودات غير الملموسة ميدنيًا بالتكلفة وتُدْرَج لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن الهبوط في القيمة. تتألف الموجودات غير الملموسة من تكاليف البرامج الإلكترونية وتكاليف التطبيق ذات العلاقة. وتُوجَل جميع هذه التكاليف المتعلقة بحزمة البرامج وتُطْفَأ وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة خمس سنوات. ويُعْتَرَفُ بمصروف الإطفاء المتكبد على الموجودات غير الملموسة في قائمة الدخل.

قياس القيم العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أحد الموجودات أو دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين مشاركي السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات
 - في ظل عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.
- يجب أن يكون الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة من قبل الشركة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية.

ويراعي قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق سيستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

وتستخدم الشركة طرق التقييم الفنية الملائمة للظروف والتي توفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة لتعظيم الاستفادة من المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

وتُصنَّفُ كافة الموجودات والمطلوبات، التي تُقاس قيمتها العادلة أو يُفصَح عنها في القوائم المالية، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المُبيِّن أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى (١): الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو استثمار مطابق والتي يمكن لمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.
- المستوى (٢): الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى حيث يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق، و
- المستوى (٣): أساليب تقييم لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية على نحو متكرر، تحدد الشركة فيما لو أجريت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات / الغاء إثبات كافة عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية بتاريخ التداول (التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الموجودات أو بيعها). وعمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية هي معاملات تتطلب تسوية الموجودات خلال إطار زمني تحدده الأنظمة أو العرف في السوق.

استثمارات

يتم مبدئيًا إثبات كافة الاستثمارات، بإستثناء المحتفظ بها بغرض المتاجرة، بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للعبء المدفوع بما في ذلك تكلفة المعاملة المرتبطة بالاستثمارات.

استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

تُصنَّفُ الاستثمارات التي يتم شراؤها بنية بيعها خلال مدة قصيرة الأجل كاستثمارات بغرض المتاجرة. وتُقاس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة وتدرج في قائمة المركز المالي. وتُدرَجُ الأرباح والخسائر غير المحققة في قائمة الدخل للفترة المالية.

استثمارات متاحة للبيع

يُمَثَّلُ هذا البند الاستثمارات التي لا يتم شراؤها بغرض الاحتفاظ بها حتى تاريخ إستحقاقها ولا لأغراض المتاجرة. وتُدرج هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة، وتُقيد أو تُحْمَلُ التغيرات في القيمة العادلة على قائمة الدخل الشامل. وفي حال وجود دليل موضوعي على إمكانية وجود إنخفاض في قيمة الاستثمارات، تُحدَّدُ القيمة القابلة للإسترداد المُقدَّرة لهذه الاستثمارات، ويتم إثبات أي خسارة ناشئة عن الهبوط في القيمة في قائمة الدخل والتمثلة في الفرق بين القيمة القابلة للإسترداد والقيمة الدفترية.

تحديد القيمة العادلة للاستثمارات

وبالنسبة للإستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق النشطة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في السوق. بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في السوق المالية، تُحدَّدُ القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة وعوامل أخرى ذات علاقة. وتعتبر التكلفة بمثابة القيمة العادلة في حال عدم وجود معلومات موثوقة حول القيمة العادلة لمثل هذه الاستثمارات. ويُحاسبُ عن القيم الدفترية للبيع الجزئي لهذه الاستثمارات وفقاً لطريقة المتوسط المرجح.

الغاء الإثبات

موجودات مالية

يتم الغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو متي يكون منطبقاً، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) (أي المستبعدة من قائمة المركز المالي للشركة) بصورة رئيسية عند:

- انتهاء صلاحية الحق في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل، أو
- تحويل الشركة حقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو تحمُّلها الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون تأخير جوهري بموجب "ترتيبات فورية"، وذلك عند:

- أ) تحويل الشركة، بصورة جوهريّة، لكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل، أو
- ب) لم تُحوَّل الشركة أو تحتفظ، بصورة جوهريّة، بكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل ولكنها حوّلت السيطرة على الأصل.

مطلوبات مالية

يتم الغاء إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المُستحق ضمن المطلوبات أو الغائه أو انتهاء مدته. وعند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس الجهة بشروط مختلفة وبصورة جوهريّة أو في حال تعديل شروط الالتزام الحالية بشكل جوهري، واعتبار هذا التغيير أو التعديل على أنه الغاء للاعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. ويُعْتَرَفُ بالفرق في القيم الدفترية في قائمة الدخل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الهبوط في قيمة الموجودات المالية

موجودات مالية مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة

تجري الشركة، في كل نهاية فترة مالية، تقيماً لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط قيمة أصل مالي معين أو مجموعة من الموجودات المالية. وتنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية وتُتكدَّبُ الخسائر الناشئة عن الهبوط في القيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث الهبوط في القيمة كنتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الإثبات المبدئي للأصل وأن لحدث الخسارة (أو أحداث الخسارة) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق به.

وفي حالة نقصان مبلغ الخسارة الناشئة عن الهبوط في القيمة في فترة لاحقة، بحيث يمكن ربط النقص بصورة موضوعية بحدث ما يقع بعد إثبات الهبوط في القيمة، يتم رد الخسارة الناشئة عن الهبوط في القيمة التي تم إثباتها سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. ويُعتَرَفُ بمبلغ الرد في قائمة الدخل.

استثمارات متاحة للبيع

تجري الشركة، في كل تاريخ قائمة مركز مالي، تقيماً لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على هبوط قيمة أصل مالي معين أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة استثمارات حقوق الملكية المُصنَّفة كاستثمارات متاحة للبيع، فإنَّ الهبوط الجوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للأوراق المالية بأقل من تكلفتها يعتبر دليلاً موضوعياً على الهبوط في القيمة والذي ينشأ عن إثبات خسارة الهبوط في القيمة.

وتُستبعد من حقوق الملكية الخسارة المتراكمة، التي تُقاسُ على أساس الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة ناشئة عن هبوط قيمة ذلك الأصل المالي الذي تم إثباته سابقاً في الربح أو الخسارة، ويتم الإثبات في قائمة الدخل. وإذا ما زادت، في فترة لاحقة، القيمة العادلة لأداة دين مُصنَّفة كمتاحة للبيع، وكان من الممكن ربط الزيادة بصورة موضوعية بحدث يقع بعد إثبات الخسارة الناشئة عن الهبوط في القيمة، يتم رد الخسارة الناشئة عن الهبوط في القيمة من خلال قائمة الدخل.

موجودات مالية مُدرّجة بالتكلفة

يمثل الإنخفاض في القيمة مقدار الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة وفقاً لمعدل العائد الراهن في السوق للموجودات المالية المشابهة.

الهبوط في قيمة الموجودات غير مالية

تُجري الشركة، في كل فترة مالية، تقيماً للتحقق مما إذا كان هناك مؤشر يدل على احتمالية هبوط قيمة أصل ما. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر أو عندما يستلزم الأمر إجراء اختبار هبوط القيمة السنوي، تقدّر الشركة قيمة الموجودات القابلة للإسترداد. تتمثل قيمة الأصل القابلة للإسترداد في قيمته العادلة أو القيمة العادلة للوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه قيد الاستخدام، أيهما أعلى. وتُحدّد القيمة القابلة للإسترداد لكل أصل بشكل منفرد إلا إذا كان الأصل لا يحقق تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن المتحقق من موجودات أخرى أو مجموعة من الموجودات. وعند تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد قيمته القابلة للإسترداد، يُعتبر الأصل منخفض القيمة، ويُحَقَّقُ إلى قيمته القابلة للإسترداد.

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

وتبني الشركة حسابات الهبوط في القيمة على أساس الموازنات التفصيلية والإحتسابات المتوقعة، التي تُعدُّ بصورة مستقلة عن كل وحدة من الوحدات المولدة للنقد للشركة المخصص لها الموجودات. وتغطي هذه الموازنات والإحتسابات المتوقعة بصفة عامة فترة خمس سنوات. وبالنسبة للفترات الأطول، يُحتسب معدل النمو الطويل الأجل ويُطبَّقُ على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للمشاريع بعد السنة الخامسة.

ويتم إثبات الخسائر الناشئة عن الهبوط في القيمة في قائمة الدخل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

شهرة

ويُجرى اختبار الهبوط في قيمة الشهرة سنويًا عندما تشير الظروف إلى احتمال تعرّض القيمة الدفترية للهبوط في القيمة. ويُحدّد الهبوط في قيمة الشهرة بتقييم القيمة القابلة للإسترداد للوحدات المُدرّة للنقد التي تتعلق بها الشهرة. وفي حال هبوط القيمة القابلة للإسترداد للوحدات المُدرّة للنقد عن قيمتها الدفترية ، يتم إثبات الخسارة الناشئة عن الهبوط في القيمة. وتُجري الشركة اختبار الهبوط في القيمة بشكل سنوي للشهرة كما في ٣١ ديسمبر.

وقد حُدّدت القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المُدرّة للنقد لأعمال التأمين غير التأمين على الحياة والوحدة المُدرّة للنقد لأعمال خدمات إدارة الاستثمارات على أساس حساب القيمة قيد الاستخدام. ويتطلب الإحتساب من الشركة إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من الوحدات المولدة للنقد وخصم هذه المبالغ بإستخدام معدل مناسب يعكس مخاطر تلك التدفقات النقدية لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

لا يتم رد الخسائر الناشئة عن الهبوط في القيمة المُسجّلة سابقًا للشهرة في الفترات المستقبلية.

أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة

يتم الاعتراف بأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بها بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو المُستحقة القبض وتُدرج بالإجمالي ناقصًا المخصص المكون لأي مبالغ غير قابلة للتحويل (مخصص الديون مشكوك في تحصيلها) وأي انخفاض في قيمتها. وتشطب الديون المعدومة عند تكديدها. تُجرى مراجعة القيم الدفترية لأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة لتحديد مدى الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التقلبات في الظروف إلى احتمالية عدم استرداد القيمة الدفترية، ويتم تحميل الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة على قائمة الدخل. ويتم الغاء الاعتراف بأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استيفاء معايير الغاء الاعتراف بالموجودات المالية.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم الاعتراف بالالتزامات عن المبالغ التي يتعين دفعها مستقبلاً لقاء الخدمات التي تم الحصول عليها، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

الاعتراف بالإيرادات

أقساط وعمولات إعادة التأمين

تُسجّل أقساط التأمين والعمولات في قائمة الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. ويُفصّل عن الجزء الذي سيحقق في المستقبل من أقساط التأمين وحصة أقساط إعادة التأمين وعمولات إعادة التأمين كأقساط تأمين غير مكتسبة وعمولات معيدي تأمين غير مكتسبة، على التوالي، وتُوجّل وفقاً للطرق التالية:

- أقساط التأمين المكتتبه في الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة فيما يتعلق للشحن البحري،
- طريقة احتساب محددة مسبقاً لفئة التأمين الهندسي عن المخاطر المتعاقد عليها لمدة تزيد عن سنة واحدة. ووفقاً لطريقة الاحتساب هذه، تتحقق الأقساط الأقل في السنة الأولى وتزيد تدريجياً في نهاية فترة تغطية وثيقة التأمين،
- عدد الأيام الفعلية لفئات التأمين الأخرى،

وتُمثّل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتتبه المتعلقة بالفترة السارية من التغطية التأمينية. ويتم ترحيل التغيير في مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة إلى قائمة الدخل بنفس طريقة الاعتراف بالإيرادات على مدى فترة المخاطر.

إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد عن الودائع لأجل على أساس الاستحقاق.

توزيعات أرباح

توزيعات الأرباح يُعترف بها عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مطالبات

يتألف إجمالي المطالبات من المنافع والمطالبات المدفوعة إلى حاملي وثائق التأمين والطرف الثالث ومصاريف تسويات الخسائر ذات العلاقة، بعد خصم المبالغ المستردة والمبالغ المستردة الأخرى وتُحْمَلُ على قائمة الدخل كتغيرات متكبّدة عند تقييم المطالبات الناشئة عن عقود حاملي وثائق التأمين ومصاريف تسوية المطالبات الداخلية والخارجية. ونفقات إدارة المطالبات الخارجية. ويتألف إجمالي المطالبات تحت التسوية من إجمالي التكلفة المُقَدَّرَة للمطالبات المتكبّدة والتي لم يتم تسويتها بتاريخ قائمة المركز المالي مع تكاليف إدارة المطالبات، سواء قام المؤمن عليه بالإبلاغ عنها أم لا.

يتم تكوين مخصصات للمطالبات المبلّغ عنها غير المدفوعة كما بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، يُحتفظ بمخصص تكلفة سداد المطالبات المتكبّدة غير المبلّغ عنها، بما في ذلك تكاليف إدارة المطالبات بتاريخ قائمة المركز المالي. ويُدرَج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة الدخل لتلك السنة. وتُظهِرُ المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، وتُظهِرُ حصة معيدي التأمين ذات العلاقة بصورة مستقلة. علاوة على ذلك، لا تخصم الشركة مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يُتَوَقَّعُ سداد كافة المطالبات فعلياً خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

مطالبات إعادة تأمين

يُعْتَرَفُ بمطالبات إعادة التأمين عند الاعتراف بإجمالي مطالبات التأمين ذات العلاقة وفقاً لشروط العقد ذي الصلة.

إعادة تأمين

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين، والتي تُعوّض الشركة بموجبها عن الخسائر من عقد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تستوفي متطلبات تصنيف عقود التأمين، تُصنَّفُ كعقود إعادة تأمين. وتُصنَّفُ العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف، كموجودات مالية.

ويتأثر برنامج إعادة التأمين للشركة من خلال اتفاقيات نسبية وغير نسبية واختيارية بناءً على سياسة الشركة المتعلقة بصافي المحتجزات وحدود الاتفاقيات وطبيعة المخاطر وحجمها.

وتُسند الشركة مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها في السياق الطبيعي للأعمال. وتُمثَّلُ موجودات إعادة التأمين الأرصدة المُستَحَقَّة من شركات إعادة التأمين. وتُقدَّرُ المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتماشى مع مخصص المطالبات تحت التسوية ووفقاً لعقد إعادة التأمين.

وتُجرَى مراجعة للانخفاض في القيمة بتاريخ كل قائمة مركز مالي، أو بشكل أكثر تكراراً عند ظهور مؤشر يدلُّ على الانخفاض في القيمة خلال السنة المالية. ويحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم استرداد الشركة للمبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وعند إمكانية قياس تأثير ذلك على المبالغ التي ستقبضها الشركة من معيدي التأمين بصورة موثوق بها. ويتم إثبات الخسارة الناشئة عن الهبوط في القيمة في قائمة الدخل. ولا تعفي اتفاقيات إعادة التأمين المُسندة الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين.

ويُعْتَرَفُ بأقساط ومطالبات إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة وكان عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج للأعمال المعاد التأمين عليها.

وتُمثَّلُ مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المُستَحَقَّة لشركات إعادة التأمين. ويُجرَى تقدير المبالغ المُستَحَقَّة الدفع بطريقة تتماشى مع عقد إعادة التأمين ذو العلاقة. ويتم الغاء الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند تسديد الحقوق التعاقدية أو انتهائها أو عند نقل العقد إلى طرف آخر.

وتُظهِرُ أقساط التأمين والمطالبات على أساس الإجمالي.

ويُعْتَرَفُ بالمطالبات المُستردّة من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يُعْتَرَفُ فيه بالمطالبات، والتي ينشأ عنها حق الاسترداد كالتزام وتُقاس بالمبلغ المتوقع استرداده.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

إن التكاليف المباشرة وغير المباشرة المُتكبَّدة خلال السنة المالية التي ينشأ فيها اكتتاب عقود تأمين أو تجديدها تُوجَّل إلى حدود هذه التكاليف القابلة للاسترداد من أقساط التأمين المستقبلية. ويُعترفُ بكافة تكاليف الاقتناء الأخرى كمصروف عند تكديدها. وبعد الاعتراف الأولي بتكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة، فإنها تُطْفَأُ على الفترة التي تتحقق خلالها الإيرادات. وتُطْفَأُ حصة معيدي التأمين من تكاليف الاقتناء المؤجلة بنفس طريقة تسجيل إطفاء الأصل ذي العلاقة في قائمة الدخل.

تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل بتعديل فترة الإطفاء، ويُعتبر ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

وتُجرى مراجعة للانخفاض في القيمة وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، أو بشكل أكثر تكراراً عند ظهور مؤشر يدلُّ على الانخفاض في القيمة. وعند انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يُعترفُ بالخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. تُؤخذ تكاليف الاقتناء المؤجلة بعين الاعتبار أيضاً عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات لكل فترة مالية. ويتم الغاء الاعتراف بتكاليف الاقتناء المؤجلة عند تسوية العقود ذات الصلة أو استبعادها.

استرداد الحطام والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مستحوز عليها (عادة يكون قد لحق بها ضرر) عند تسوية المطالبة. وللشركة أيضاً الحق بملاحقة الطرف الثالث لدفع جزء من التكاليف أو جميعها.

وتُدرجُ تقديرات استرداد الحطام كمخصص عند قياس التزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص المبلغ الذي يُمكن بصورة معقولة استرداده من بيع الأصل.

تُعتبر استرداد الخردة أيضاً كمخصص عند قياس التزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص تقدير المبلغ الذي يُمكن استردادها من الطرف الثالث.

إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

تُوجَّلُ العمولات المستحقة القبض على عقود إعادة التأمين، وتُطْفَأُ وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة أقساط التأمين المُستحقة الدفع المتوقعة. ويُسجَّلُ الإطفاء في قائمة الدخل.

مخصصات

يُعترفُ بالمخصصات عند وجود التزامات قائمة (نظامية أو ضمنية) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام، وبحيث يمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة استرداد بعض أو كل المخصصات، فإنه يُعترفُ بالمبالغ المتوقعة استردادها كأصل مستقل وذلك فقط عندما تكون عملية الاسترداد مؤكدة فعلاً. ويُعرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الدخل بعد خصم أي مبالغ متوقعة استردادها.

مطلوبات عقود تأمين

تتضمَّنُ مطلوبات عقود التأمين مخصص المطالبات تحت التسوية ومخصص أقساط التأمين غير المكتسبة ومخصص العجز في أقساط التأمين. ويُحتسب مخصص المطالبات تحت التسوية على أساس التكلفة النهائية المُقدَّرة لكافة المطالبات المتكبَّدة وغير المسددة في تاريخ القوائم المالية، سواء جرى الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تكاليف إدارة المطالبات وخصم القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى. وقد يُصانف وجود تأخيرات في الإبلاغ عن أنواع معينة من المطالبات وتسويتها؛ ومن ثمَّ فإنَّ التكلفة النهائية من هذه المطالبات يتعذر تحديدها على وجه اليقين في تاريخ القوائم المالية. وتُحتسب المطالبات في تاريخ القوائم المالية باستخدام مجموعة من الطرق الفنية الاكتوارية المعيارية لتقدير المطالبة، وفقاً للبيانات التجريبية والافتراضات الحالية. ولا تُخصم المطالبات وفقاً للقيمة الزمنية للنقود. ويتوقف الاعتراف بالمطلوبات عند انقضاء مدة التزام سداد مطالبة أو سدادها أو إلغاءها.

ويُمنَّجُ مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المقبوضة أو مستحقة القبض والمتعلقة بالمخاطر التي لم تنتهي مدتها في تاريخ القوائم المالية. ويُعترفُ بالمخصص عند إبرام عقود التأمين وتحميل أقساطها، ويُرحَّلُ على الحساب كإيرادات أقساط التأمين على مدى فترة العقد وفقاً لنوع التأمين المنصوص عليه في العقد.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مطلوبات عقود تأمين (تتمة)

وتجري الشركة، في تاريخ إعداد كل قوائم مالية، مراجعة على المخاطر غير المنتهية، ويُجرى اختبار كفاية المطلوبات لتحديد ما إذا كان هناك أي فائض عام للمطلوبات المتوقعة وتكاليف الاقتناء المؤجلة على أقساط التأمين غير المكتسبة. ويستخدم هذا الاحتساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار عائد الاستثمار المتوقع أن ينتج عن الموجودات المتعلقة بمخصصات التأمين الفنية ذات الصلة. وإذا أظهرت هذه التقديرات أنَّ القيمة الدفترية لأقساط التأمين غير المكتسبة (ناقصًا تكاليف الاقتناء المؤجلة ذات العلاقة) غير كافية، يُعترف بالعجز في قائمة الدخل من خلال تكوين احتياطي عجز أقساط التأمين.

تعويض نهاية الخدمة

يمثل برنامج المزايا المحددة برنامج مزايا ما بعد التوظيف بخلاف برنامج المساهمات المحددة. ولدى الشركة بصفة رئيسة تعويضات نهاية خدمة، وهي مؤهلة لاعتبارها برامج مزايا محددة. ويُعترف بالمبالغ المستحقة الدفع في برامج المزايا المحددة كمصروفٍ عندما يُقدّم الموظفون الخدمة التي يستحقون عنها المزايا. وتُحدّد تكلفة تقديم مكافآت برامج المزايا المحددة باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة بإجراء تقييمات اكتوارية في نهاية كل فترة قوائم مالية سنوية. وتُظهر إعادة القياس، التي تتألف من الأرباح والخسائر الاكتوارية وتأثير التغييرات في الحد الأقصى للموجودات (متى كان منطبقًا)، مباشرة في قائمة المركز المالي بينود مُحَمَّلة أو مَقَيَّدة مُعْتَرَف بها في الدخل الشامل ضمن قائمة الدخل خلال الفترة التي تنشأ فيها. وتُظهر إعادة القياس المُعْتَرَف بها في قائمة الدخل الشامل كإيراداتٍ ضمن صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين، والتي لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل. ويُعترف بتكلفة الخدمات السابقة في قائمة الدخل في فترة تعديل البرنامج.

ترجمة عملات أجنبية

تُترجم المعاملات التي تُجرى بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي حسب أسعار الصرف السائدة وقت المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. وتُدرج الأرباح والخسائر الناشئة من تسوية وترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

نقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع لأجل التي تكون تواريخ استحقاقها الأصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية فيما يتعلق بالتغيرات في القيمة.

الزكاة وضريبة دخل

يتم تكوين مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبية السعودية ويُحمّل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. تُحتسب الزكاة المحملة على أساس حصة المساهم السعودي في وعاء الزكاة. تُحتسب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهم الأجنبي في صافي الدخل المعدل. أمّا المبالغ الإضافية، إن وُجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند استكمال ربطٍ ما، فتُقدّم في السنة التي يُستكمل الربط خلالها.

التأجير التشغيلي

يتم تصنيف الإيجارات على أنها إيجار تمويلي عندما تنقل شروط الإيجار بشكل جوهري جميع المخاطر ومزايا الملكية للمستأجر. يتم تصنيف جميع باقي عقود الإيجار على أنها إيجارات تشغيلية. يتم تحميل الإيجارات التشغيلية المستحقة على قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار التشغيلي.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تُجرى مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُفصح عنها بصافي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط وذلك عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المُعْتَرَف بها وعندما تكون هنالك نية لتسوية المبالغ على أساس الصافي أو تسهيل الموجودات وتسييد المطلوبات في آن واحد. ولا تُجرى مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل مالم يتطلب ذلك أو يجيزه أي معيار أو تفسير محاسبي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقارير القطاعية

يُعرّف القطاع التشغيلي بأنه عنصر من عناصر الشركة الذي يُزاوُلُ أنشطة أعمال يتحقق منها إيرادات وتُتكدب عليها مصاريف وله معلومات مالية مستقلة متاحة، وتقيم بانتظام من قِبَل صانع القرارات التشغيلية الرئيس الذي يحدد كيفية تخصيص الموارد ويُقيّم الأداء. لأغراض الإدارة، فإن الشركة منظمة في وحدات أعمال حسب المنتجات والخدمات الخاصة بها وفي ست قطاعات تشغيلية قابلة للإفصاح على النحو التالي:

- التأمين الطبي بما في ذلك التأمين للشركات والأفراد والجماعات،
- التأمين على الممتلكات الذي يغطي الحريق والمخاطر ذات العلاقة وجميع المخاطر المرتبطة بالممتلكات،
- الأعمال الهندسية، والذي يوفر تغطية لكافة مخاطر المقاولين وكافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر الأعطال الميكانيكية، وما إلى ذلك،
- التأمين على المركبات، والذي يوفر تغطية ضد الخسائر والمسؤوليات المتعلقة بالمركبات، باستثناء التأمين على النقل،
- الحوادث العامة، والذي يوفر تغطية ضد فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويزات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية، و
- أعمال التأمين الأخرى، وهو يغطي التأمين للنقل البحري وتأمين هياكل السفن البحرية.

ويُقيّم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة الذي يُقاس في جوانب معينة بصورة مختلفة عن قائمة الدخل في القوائم المالية. الفئات الأخرى، والتي تغطي أي فئات أخرى من التأمين غير المدرجة أعلاه. ولا تتضمّن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين لدى الشركة. ولم تُجر أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حال إجراء أي معاملة، تُحدّد أسعار التحويل بين قطاعات الأعمال على أساس السعر الموازي لنفس المعاملات مع الأطراف الأخرى.

ويعد دخل المساهمين قطاع غير تشغيلي. ويعتبر الدخل المحقّق من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد المولد للإيرادات. ونظراً لأن الشركة تجري كافة نشاطاتها داخل المملكة العربية السعودية، فقد قُدم التقرير القطاعي حسب قطاع الأعمال فقط.

اختبار كفاية المطلوبات

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

توزيعات أرباح

يُعتَرَفُ بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية للشركة في الفترة التي يعتمد فيها المساهمون توزيع الأرباح.

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام الأحكام والتقديرات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح بها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة المالية المُفصَح عنها. وعلى الرغم من أن هذه الأحكام والتقديرات مبنية على أفضل ما توفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والأعمال الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف نهائياً عن هذه التقديرات.

يتم تقييم الأحكام والتقديرات باستمرار وعلى أساس الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الحاسمة في إعداد هذه البيانات المالية:

الأحكام

وضعت الإدارة، في سياق تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة، الأحكام المحاسبية التالية التي لها تأثير هام للغاية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

٤- الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف الأولي بالاستثمارات

يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، أو قروض ومدنيين ، أو موجودات مالية متاحة للبيع ، أو كمشقات مصنفة كأدوات تحوط في تغطية فعالة ، حسب الاقتضاء. تحدد الشركة تصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف الأولي.

انخفاض قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية

تعامل الشركة الموجودات المالية المتاحة للبيع على أنها منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها أو عند وجود دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. يتطلب تحديد ما إذا كان الانخفاض "جوهرياً" أو "طويل الأمد" أحكاماً هامة. تعتبر فترة ستة أشهر أو أكثر طويلة الأمد ويعتبر الانخفاض بنسبة ٢٥٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند اتخاذ هذا الحكم ، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى ، الثقل الطبيعي في سعر السهم ، والصحة المالية للشركة المستثمر فيها ، وأداء الصناعة والقطاع ، والتغيرات في التكنولوجيا ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

التقدير والافتراضات:

الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتفديرات غير المؤكدة في تاريخ بيان المركز المالي ، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة للتسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية موضحة أدناه:

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة ، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة و / أو النماذج الرياضية. يتم اشتقاق مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما كان ذلك ممكناً ، ولكن في حالة عدم توفر بيانات يمكن ملاحظتها في السوق ، يكون الحكم مطلوباً لتحديد القيم العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومدخلات النماذج مثل التقلبات للمشتقات طويلة الأجل ومعدلات الخصم ومعدلات الدفع المسبق وافتراضات معدل التخلف عن السداد للأوراق المالية المدعومة بالموجودات.

لتحليل التدفقات النقدية المخصومة ، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ومعدلات الخصم إلى معلومات السوق الحالية والمعدلات المطبقة على الأدوات المالية ذات العوائد المماثلة وخصائص الجودة الائتمانية والاستحقاق. تتأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بعوامل مثل الظروف الاقتصادية (بما في ذلك المخاطر الخاصة بالدولة) والتركيز في صناعات معينة وأنواع الأدوات أو العملات وسيولة السوق والظروف المالية للأطراف المقابلة. تتأثر معدلات الخصم بأسعار الفائدة الخالية من المخاطر ومخاطر الائتمان. التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل يمكن أن تؤثر على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية.

تقييم مطلوبات عقود التأمين

يتعين أن يُجرى تقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية وكذلك التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية. ويمكن أن يستغرق الأمر فترة زمنية طويلة قبل إمكانية تحديد تكلفة المطالبات النهائية مع التيقن من ذلك. وفيما يتعلق ببعض أنواع وثائق التأمين، تشكل المطالبات المتكبدة غير المُبلَّغ عنها معظم المطلوبات في قائمة المركز المالي.

وتُقدَّر تكلفة المطالبات تحت التسوية النهائية باستخدام مجموعة من الطرق الفنية الاكتوارية المعيارية لتقدير المطالبات.

ويتمثل الافتراض الأساسي لطرق التقدير الفنية في خبرة الشركة السابقة في تسوية المطالبات حيث يمكن استخدامها في تقدير تسوية المطالبات المستقبلية؛ ومن ثمَّ التكاليف النهائية للمطالبات. وبهذه الكيفية، تقوم هذه الطرق بتعظيم قيم تسوية الخسائر المدفوعة والمتكبدة ومتوسط تكاليف كل مطالبة وعدد المطالبات بناءً على ما جرى ملاحظته من تسويات في السنوات السابقة وتوقع نسب الخسارة. ويُجرى تحليل سداد المطالبات تاريخياً بصفة أساسية وفق سنة وقوع الحوادث، إضافة إلى ذلك يمكن أيضاً تحليلها جغرافياً، وكذلك وفق قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يُجرى معالجة المطالبات الكبيرة بصورة مستقلة إما عن طريق تجنيب احتياطي بالقيمة الاسمية لتقديرات مقيم الخسائر أو توقعها بصورة مستقلة ليعكس تسوية السدادات المستقبلية.

٤ - الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقدير والافتراضات (تتمة)

تقييم مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

وفي أغلب الحالات، لا تُوضَع فرضيات واضحة بخصوص معدلات تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الفرضيات المستخدمة هي تلك المتضمنة في بيانات تسوية المطالبات التاريخية التي تستند عليها التوقعات. وتُستخدم تقديرات نوعية إضافية لتقييم إلى أي مدى قد لا تنطبق المعدلات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ليعكس حدث وقع لمرة واحدة أو تغييرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل التوجهات العامة للمطالبات والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن عوامل داخلية مثل تنوع المحفظة وخصائص ووثائق التأمين وإجراءات إدارة المطالبات) بهدف التوصل إلى تقدير التكلفة النهائية للمطالبات التي تمثل النتيجة المرجحة لمجموعة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة أوجه عدم التأكد.

وتُستخدم الأحكام والتفديرات والفرضيات المماثلة عند تقييم مدى كفاية مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة. وتتطلب الأحكام أيضاً تحديد ما إذا كان نمط خدمة التأمين المقدم بموجب عقد يتطلب إطفاء أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس غير التوزيع الزمني المتساوي.

خسائر ناشئة عن الإنخفاض قيمة في الذمم المدينة

تجري الشركة تقييماً للانخفاض في قيمة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها والذمم المدينة المُدرّجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر ائتمان مماثلة. لا تُدرّجُ الذمم المدينة التي يتم تقييمها على حدة لتحديد الانخفاض في القيمة والتي تم الاعتراف، أو لا يزال يُعترف، بخسارة ناشئة عن الانخفاض في قيمتها في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة. ويتطلب تقييم الانخفاض في القيمة استخدام الأحكام والتفديرات. ولإجراء ذلك، تُقيم الشركة خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات التأخر في السداد السابقة والتي تُعدُّ مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المُستحقة طبقاً للشروط التعاقدية. وتُصنّف الشركة الأرصدة كـ"متأخرة في السداد لكن غير منخفضة القيمة" (إيضاح ٨) وفق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي .

تكاليف اقتناء ووثائق تأمين مؤجلة

تُسجَلُ بعض تكاليف اقتناء ووثائق التأمين المتعلقة ببيع ووثائق التأمين كتكاليف اقتناء مؤجلة، وتُطْفَأُ في قائمة الدخل على مدى فترة التغطية وثيقة التأمين ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين، فإنه يمكن التعجيل في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك أيضاً إجراء تخفيض للقيمة / شطب في قائمة الدخل.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

تُحدِّد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتنا قبل احتساب الاستهلاك. وتُحدِّد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو الإحلال والتجديد المادي لها. وتجري الإدارة سنوياً مراجعة على القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويُعدَّل الاستهلاك المستقبلي المحمل عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة

تُحدِّد الشركة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة على الأقل مرة واحدة سنوياً. ويتطلب ذلك تقدير القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد المخصص للشهرة. ويتطلب تقدير القيمة قيد الاستخدام من الشركة وضع تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المولدة للنقد وكذلك اختيار معدل خصم مناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٥- نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالريالات السعودية)				
				نقد لدى البنوك
٨,٠٢٣,٨١٤	١٠,٧٦٤,٧٢٩	١٨١,٠١٧,٩٥٦	٤٥,٤٥٣,٦٥٣	- حسابات جارية
١٤٠,٠٥٥,٣٨٥	-	٢٠٦,٤٠٠,٩٨٤	١٥,٧٣٧,٠٢٢	- صندوق الأسواق المالية
-	-	-	١١٧,٩١١,٧٥٢	- ودائع قصيرة الأجل
١٤٨,٠٧٩,١٩٩	١٠,٧٦٤,٧٢٩	٣٨٧,٤١٨,٩٤٠	١٧٩,١٠٢,٤٢٧	

يتم إيداع النقد لدى بنوك و وحدات صناديق مالية ذوي موثوقية ائتمان عالية.

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وأجنبية بأجل استحقاق يقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع (معدل دخل عمولة الودائع قصيرة الأجل لعام ٢٠٢٢م: ١٪ إلى ٤,١٪) سنويًا.

٦- ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت

يتم إيداع الودائع لأجل لدى البنوك المحلية ذات أجل استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إيداعها. تحقق هذه الودائع إيرادات عمولة بمتوسط معدل يتراوح من ٠,٨٥٪ إلى ٥,٥٨٪ (٢٠٢١: ٠,٦٢٪ إلى ٢,٣٪) سنويًا.

٧- الاستثمارات

تتمثل الاستثمارات فيما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالريالات السعودية)				
١٨٧,٤٧٥,٧٠٢	١٦٥,٨١٧,٨٩١	-	-	استثمارات متاحة للبيع (أ)
١٩,٦٨٧,٥٠٠	٦٨,٤٣٧,٥٠٠	-	٤٤,٨٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (ب)
٢٥,٨٣٢,٥٠٢	٢٣,٢٤٩,٤٥٢	-	-	استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة (ج)
٢٣٢,٩٩٥,٧٠٤	٢٥٧,٥٠٤,٨٤٣	-	٤٤,٨٠٠,٠٠٠	

(أ) استثمارات متاحة للبيع:

التحليل حسب الفئة على النحو التالي:

عمليات المساهمين

المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالريالات السعودية)						
٩٣,٥٣٦,٥٣٤	١٠٧,٨٥٢,٠٢٢	٢٠,٨٨١,٧٤٢	١٩,٣٧٠,٢٣٣	٧٢,٦٥٤,٧٩٢	٨٨,٤٨١,٧٨٩	استثمارات حقوق الملكية
٩٣,٩٣٩,١٦٨	٥٧,٩٦٥,٨٦٩	-	-	٩٣,٩٣٩,١٦٨	٥٧,٩٦٥,٨٦٩	صناديق استثمارية
١٨٧,٤٧٥,٧٠٢	١٦٥,٨١٧,٨٩١	٢٠,٨٨١,٧٤٢	١٩,٣٧٠,٢٣٣	١٦٦,٥٩٣,٩٦٠	١٤٦,٤٤٧,٦٥٨	استثمارات متاحة للبيع

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٧- الاستثمارات (تتمة)

أ) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

كانت الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

عمليات المساهمين

المجموع	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية
١٨٣,١٢٠,٣٧١	٦٤,٨٢٤,٤٨٣	١١٨,٢٩٥,٨٨٨
٥٢,٥٩٤,٩٨٥	-	٥٢,٥٩٤,٩٨٥
(٧٩,١٧٥,٦٣٠)	(١٤,٩٤٨,٩١٢)	(٦٤,٢٢٦,٧١٨)
(١٨,٥٣٦,٦٧٢)	(٣,٨٢٣,٩٧٨)	(١٤,٧١٢,٦٩٤)
٢٦,٩٠٩,٨١٢	٨,٨٧٤,٣٥٧	١٨,٠٣٥,٤٥٥
٢٢,٥٤٧,٩٦٧	٧,٨٣٥,٢٧٣	١٤,٧١٢,٦٩٤
١٤,٨٦٩	١٤,٨٦٩	-
١٨٧,٤٧٥,٧٠٢	٦٢,٧٧٦,٠٩٢	١٢٤,٦٩٩,٦١٠
٩١,٩٤٠,٩٨١	-	٩١,٩٤٠,٩٨١
(١١٣,١٨٢,٦٢٣)	(٣٥,٨٩٧,٨٥٣)	(٧٧,٢٨٤,٧٧٠)
(٢٠,٢٤٦,٥٠١)	(٣,٤١٨,٨٩٥)	(١٦,٨٢٧,٦٠٦)
(١,١٤٧,٣٤١)	(٨١٥,٨٥٠)	(٣٣١,٤٩١)
٢٠,٩٧٧,٦٧٣	٤,٠٩٢,٢٩٨	١٦,٨٨٥,٣٧٥
١٦٥,٨١٧,٨٩١	٢٦,٧٣٥,٧٩٢	١٣٩,٠٨٢,٠٩٩

في ١ يناير ٢٠٢١م

شراء خلال السنة

استيعادات خلال السنة

الخسارة المحققة من استيعاد استثمارات متاحة للبيع

تغيرات غير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

أرباح محققة

الهبوط في القيمة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

شراء محول خلال السنة

استيعادات خلال السنة

الخسارة المحققة من استيعاد استثمارات متاحة للبيع

تغيرات غير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

أرباح محققة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

أجرت الإدارة مراجعة للاستثمارات المتاحة للبيع لتقييم ما إذا كان قد حدث هبوط في قيمة هذه الاستثمارات. بناءً على معلومات محددة، ترى الإدارة أنه ليس هناك حاجة لمزيد من الهبوط في القيمة فيما يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع بخلاف ما تم الإفصاح عنه أعلاه.

ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

عمليات التأمين

المجموع	دولي		محلي	
	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
-	٤٤,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٤٤,٨٠٠,٠٠٠
-	٤٤,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٤٤,٨٠٠,٠٠٠

صكوك

استثمارات محتفظ

بها حتى تاريخ

الإستحقاق

عمليات المساهمين

المجموع	دولي		محلي	
	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
١٩,٦٨٧,٥٠٠	٦٨,٤٣٧,٥٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٣٧٥,٠٠٠	١٢,١٨٧,٥٠٠
١٩,٦٨٧,٥٠٠	٦٨,٤٣٧,٥٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٣٧٥,٠٠٠	١٢,١٨٧,٥٠٠

صكوك

استثمارات

محتفظ بها

حتى تاريخ

الإستحقاق

٧- الاستثمارات (تتمة)

ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (تتمة)

عمليات التأمين

الحركة على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي على النحو التالي:

مدرجة في السوق المالية	غير مدرجة في السوق المالية	المجموع
(بالريالات السعودية)		
-	-	-
٤٤,٨٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٨٠٠,٠٠٠
٤٤,٨٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٨٠٠,٠٠٠

في ١ يناير ٢٠٢٢م
شراء خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

عمليات المساهمين

الحركة على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي على النحو التالي:

مدرجة في السوق المالية	غير مدرجة في السوق المالية	المجموع
(بالريالات السعودية)		
١٩,٦٨٧,٥٠٠	-	١٩,٦٨٧,٥٠٠
-	-	-
١٩,٦٨٧,٥٠٠	-	١٩,٦٨٧,٥٠٠

في ١ يناير ٢٠٢١م
شراء خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

مدرجة في السوق المالية	غير مدرجة في السوق المالية	المجموع
(بالريالات السعودية)		
١٩,٦٨٧,٥٠٠	-	١٩,٦٨٧,٥٠٠
٥٦,٢٥٠,٠٠٠	-	٥٦,٢٥٠,٠٠٠
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
٦٨,٤٣٧,٥٠٠	-	٦٨,٤٣٧,٥٠٠

في ١ يناير ٢٠٢٢م
شراء خلال السنة
استبعادات خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ج) استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٢م	٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)	
٢٥,٨٣٢,٥٠٢	٢٧,١٤٨,٣٨٤
-	(٤٧,٤٩٧)
(٢,٥٨٣,٠٥٠)	(١,٢٦٨,٣٨٥)
٢٣,٢٤٩,٤٥٢	٢٥,٨٣٢,٥٠٢

كما في ١ يناير
استبعادات خلال السنة
هبوط في القيمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٧- الاستثمارات (تتمة)

(ج) استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة:

للشركة "استثمارات أخرى محتفظ بها بالتكلفة المطفأة" بمبلغ ٩٥,٤ مليون ريال سعودي مع مؤسسة مالية مرخصة من هيئة السوق المالية ومسجلة في المملكة العربية السعودية ذات أجل استحقاق ثابت لمدة عام واحد مع خيار التجديد السنوي. حتى عام ٢٠١٩م، تم تجديد استحقاق الودائع بانتظام لمدة إضافية تبلغ عام واحد. خلال ٢٠٢٠م، عند استحقاق شروط الاستثمارات المعنية، قررت الشركة عدم التجديد وتصفية الاستثمار، ولكن تم إبلاغها من قبل المؤسسة المالية المسؤولة عن إدارة الاستثمار والمسجلة لدى هيئة السوق المالية بأن الاستثمار الأساسي الذي قامت به المؤسسة المالية لا يمكن تسويله وفقاً لشروط استحقاق العقد المبرم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم مفصل لهذه الاستثمارات مما أدى إلى انخفاض قيمة الاستثمار الأساسي المحتفظ به بمبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ١,٣ مليون ريال سعودي). لم يتم إثبات بأي تحديث آخر حتى الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م.

خلال عام ٢٠٢٢م، رفعت الشركة دعوى نزاع ضد المؤسسة المالية في لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية واستلمت القرار في ٢ أغسطس ٢٠٢٢م برفض الدعوى لعدم الاختصاص القضائي. في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٢م، قامت الشركة برفع دعوى قضائية أخرى ضد المؤسسة المالية ومجلس إدارتها والإدارة المسؤولة عن نفس النزاع الجاري. علاوة على ذلك، سيتم الإفصاح عن التطورات لاحقاً.

٨- أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
		(بالريالات السعودية)
٢٦٨,٦٧٤,١٠٤	٢٨٣,٩٦٣,٧١٧	حملة واثق تأمين
٢٤,٦٩٢,١٠٩	٢٤,٤٢٠,٤٤٩	وسطاء ووكلاء تأمين
٦,٨٢٤,٥٥٣	٨,٠٤١,٩٢٩	دمم مدينة من معيدي تأمين
٢٥,٢٦٨	٣١,٦٤٢	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة من أطراف ذات علاقة (ايضاح ٢٠)
٣٠٠,٢١٦,٠٣٤	٣١٦,٤٥٧,٧٣٧	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - الإجمالي
(١٣٦,١٠٨,٦٣٤)	(٩٣,٢٠٢,٦٠٤)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، صافي
١٦٤,١٠٧,٤٠٠	٢٢٣,٢٥٥,١٣٣	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - صافي

فيما يلي الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
		(بالريالات السعودية)
١٤٤,٣٥٨,٧٠٣	١٣٦,١٠٨,٦٣٤	في ١ يناير
(٨,٢٥٠,٠٦٩)	٦,٩٣٦,٣٠٦	مخصص / (عكس مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها للسنة
-	(٤٩,٨٤٢,٣٣٦)	شطب دمم مدينة
١٣٦,١٠٨,٦٣٤	٩٣,٢٠٢,٦٠٤	في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليل لأعمار أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة كما في نهاية السنة:

المجموع	متأخرة السداد صافي من هبوط القيمة			غير متأخرة السداد وغير مخفضة القيمة	٢٠٢٢م
	أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً		
١٩٨,١٨٤,٥٦٤	١٤,٧٣١,٩٣٢	١٩,٣٤٣,٧٣٥	٤٠,٠٥٠,١١٦	١٢٤,٠٥٨,٧٨١	أقساط تأمين مدينة
٢٠,٧٥٠,٣٧٤	٧٢,٥٥٢	٧٤,٥٣٩	١,٩١٢,٧٠٩	١٨,٦٩٠,٥٧٤	وسطاء ووكلاء تأمين
٤,٢٨٨,٥٥٣	٧٤٩,٦٨٢	٧٢,٢٥٥	١٥٩,٧٧٣	٣,٣٠٦,٨٤٣	دمم مدينة من معيدي تأمين
٣١,٦٤٢	-	-	-	٣١,٦٤٢	أطراف ذات علاقة
٢٢٣,٢٥٥,١٣٣	١٥,٥٥٤,١٦٦	١٩,٤٩٠,٥٢٩	٤٢,١٢٢,٥٩٨	١٤٦,٠٨٧,٨٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٨- أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي (تتمة)

المجموع	متأخرة السداد صافي من هبوط القيمة			غير متأخرة السداد وغير مخفضة القيمة	٢٠٢١ م
	أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	أقل من ٩٠ يوم	
	(بالريالات السعودية)				
١٥١,٧٢٨,٢٨١	١٤,٢٤٨,٨٢٩	١٨,٨٢٣,٥٤٥	٢١,٤٥٠,٧٩٥	٩٧,٢٠٥,١١٢	أقساط تأمين مدينة
٩,٢٦٥,١٨٣	٥٨٠,٧٢٤	٤٠٤,٣٥٤	٢٣٢,٨٠٥	٨,٠٤٧,٣٠٠	وسطاء ووكلاء تأمين
٣,٠٨٨,٦٦٨	٧٤٤,٨٣٢	٤٥,٧٥٢	٢٠٢,٩١٠	٢,٠٩٥,١٧٤	دمم مدينة من معيدي تأمين
٢٥,٢٦٨	-	-	-	٢٥,٢٦٨	أطراف ذات علاقة
١٦٤,١٠٧,٤٠٠	١٥,٥٧٤,٣٨٥	١٩,٢٧٣,٦٥١	٢١,٨٨٦,٥١٠	١٠٧,٣٧٢,٨٥٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

تتكون أرصدة أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء والأطراف ذوي العلاقة بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية. وبوجه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد أقساط التأمين خلال ٩٠ يوماً. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، عادة أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد مبلغ محدد متفق عليه. لا يمثل أي فرد أو شركة أو وسيط أكثر من ١٤,٥٪ من إجمالي أقساط التأمين المستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٢٠٢١ م: ٩٪). بالإضافة إلى ذلك، تمثل أكبر خمس دمم مدينة ٤,٣٢٪ من إجمالي الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٢٠٢١ م: ٢٨٪).

قامت إدارة الشركة بدراسة حالة التحصيل لجميع الدمم المدينة المستحقة ووجدت أنه لا توجد توقعات معقولة، بعد تطبيق جميع الوسائل لتحصيل هذه الدمم المدينة البالغة ٤٩,٨ مليون ريال سعودي والتي كانت تتراوح أعمارها بين عامي ٢٠٠٨ م و ٢٠١٧ م. وبناءً على ذلك، قررت إدارة الشركة شطب هذه الدمم من قائمة المركز المالي للشركة مع العلم أن المبلغ الكلي لهذه الدمم المدينة مضاف بالكامل في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ولن يكون هناك تأثير جوهري على قائمة الربح والخسارة نتيجة لهذا الشطب. ومع ذلك، لا تزال عملية متابعة تحصيل هذه الديون المشطوبة مستمرة، وإذا تم تحصيل أي مبالغ، فسيتم إثباتها في الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

٩- الاحتياطات الفنية

٩-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات مما يلي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
		(بالريالات السعودية)
٢٧٣,٩٠١,٠٤٨	٣٢٤,٣٣٧,٤١٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٣١,٢٠٤,١٢٣)	(٤٣,٣٨٦,٣٥٠)	يخصم: القيمة القابلة للتحقق من قيمة الحطام والمبالغ المستردة
٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥	٢٨٠,٩٥١,٠٦٠	
٩٤,٥٨٨,٧٢٩	١٠٠,٧٧٩,٩٥٦	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٤,٨٤٨,٨٤٦	٤,٧٣٨,٥٤٦	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٨,٣٨٨,٤٨٢	١٠,٤٩٧,٥٩٠	احتياطيات فنية أخرى
٣٦٠,٥٢٢,٩٨٢	٣٩٦,٩٦٧,١٥٢	
		يخصم:
(٧٧,٨٤١,٨٨٧)	(٨٧,٣٣٧,٦٥٣)	- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(١٥,٩١٩,٣١٠)	(١٤,٥٩٢,٨٦٥)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٩٣,٧٦١,١٩٧)	(١٠١,٩٣٠,٥١٨)	
٢٦٦,٧٦١,٧٨٥	٢٩٥,٠٣٦,٦٣٤	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٩- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٩-٢ الحركة على أقساط التأمين غير المكتسبة

فيما يلي الحركة على أقساط التأمين غير المكتسبة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الصافي	إعادة تأمين	الإجمالي	
٤٥٩,٩٤٥,١١٣	(٢٣,٥٥٠,١٩٨)	٤٨٣,٤٩٥,٣١١	الرصيد كما في بداية السنة
١,٠٨٨,٥٧٠,١٠٣	(٨٨,١٣٠,٤٣٠)	١,١٧٦,٧٠٠,٥٣٣	أقساط تأمين مكتتبه خلال السنة
(١,٠٠٣,٢٠٨,٤٦١)	٨٢,٥١٣,٣٧٤	(١,٠٨٥,٧٢١,٨٣٥)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
٥٤٥,٣٠٦,٧٥٥	(٢٩,١٦٧,٢٥٤)	٥٧٤,٤٧٤,٠٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الصافي	إعادة تأمين	الإجمالي	
٤٠٨,٤٨٩,٢١٣	(١٩,٦٥٥,٥٣٣)	٤٢٨,٨٣٣,٧٤٦	الرصيد كما في بداية السنة
٧٩٢,٣٤١,٩٧٠	(٧٣,١٣٥,٥٤١)	٨٦٥,٤٧٧,٥١١	أقساط تأمين مكتتبه خلال السنة
(٧٤٠,٨٨٦,٠٧٠)	٦٩,٢٤٠,٨٧٦	(٨١٠,١٢٦,٩٤٦)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
٤٥٩,٩٤٥,١١٣	(٢٣,٥٥٠,١٩٨)	٤٨٣,٤٩٥,٣١١	الرصيد كما في نهاية السنة

٩-٣ الحركة على تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

فيما يلي الحركة على تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
(بالريالات السعودية)		
٢٣,٥٢٠,٢٧٤	٣٤,٢٦٣,١٤٧	الرصيد كما في بداية السنة
٦٥,٨١٩,٦٠٨	٧٤,١٦٨,١٦١	متكبد خلال السنة
(٥٥,٠٧٦,٧٣٥)	(٧٤,١٨٥,٣٢٤)	إطفاء خلال السنة
٣٤,٢٦٣,١٤٧	٣٤,٢٤٥,٩٨٤	الرصيد كما في نهاية السنة

١٠- تطور المطالبات

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وفقاً لسنة الحادث كما بتاريخ القوائم المالية، جنباً إلى جنب مع المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. يقدم تطور مطالبات التأمين مقياساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. إن تقديرات المطالبات المتراكمة والمدفوعات المتراكمة مسجلة بالريال السعودي.

وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي، فإنه يجب على الشركة عند تكوين احتياطات المطالبات أن تأخذ في الاعتبار الاحتمالية وحجم الخبرة المستقبلية أكثر مما هو مفترض وتكون على قدر من الحذر عند تكوين الاحتياطات عند وجود موضع شك. بشكل عام، فإن عدم التأكد المرتبط بالخبرة بالنسبة للمطالبات في سنة الحادث يكون أكبر في السنة التي يكون فيها الحادث في مراحله المبكرة من التطور، مما يتوجب معه تكوين هامش لتوفير الثقة اللازمة في كفاية الاحتياطات. ومع تطور المطالبات، والتأكد من التكلفة النهائية للمطالبات ينخفض المستوى النسبي لذلك الهامش. ولكن نظراً لحالة عدم التأكد المرتبطة بعملية التقدير، فإن المخصص الفعلي للمطالبات قد لا يكون دائماً به فائض.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٠- تطور المطالبات (تتمة)

(أ) جدول تطور المطالبات، إجمالي إعادة التأمين:
٢٠٢٢ م

الإجمالي ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٠ م ريال سعودي	٢٠١٩ م ريال سعودي	٢٠١٨ م ريال سعودي	قبل عام ٢٠١٨ م ريال سعودي	سنة الحادث أو سنة الاكتتاب تقدير تكلفة المطالبات النهائية بالاجمالي قبل إعادة التأمين: - في نهاية سنة الحادث - بعد سنة واحدة - بعد سنتين - بعد ثلاث سنوات - بعد أربع سنوات احتياطي خاص بسنوات سابقة تقدير حالي لمطالبات متراكمة مدفوعات متراكمة حتى تاريخه الالتزام المحقق بقائمة المركز المالي المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٨٨٠,٦٣٨,١٦٥	٨٨٠,٦٣٨,١٦٥	٦٣٠,٤٧٣,١١٤	٥٧٢,٧٤٩,٠٢٥	٧٢٣,٥١٠,٧٨٢	٤٩٠,٩٨٠,٦١٦	-	
٥٨٥,٢٤١,٢٩٨	-	٥٨٥,٢٤١,٢٩٨	٥٤٩,٨٢٥,٨١٩	٦٧٨,٥٣٣,٧٧٢	٥٣٩,٢٠٧,٣٥٣	-	
٥٢٠,٦١٧,٠٥٦	-	-	٥٢٠,٦١٧,٠٥٦	٦٦٣,٨٠٥,٧٠٧	٥٢٦,٧٣١,٧٢٠	-	
٦٧٤,٩٧٧,٠٥٥	-	-	-	٦٧٤,٩٧٧,٠٥٥	٥٣٠,٤٥١,٤٤٤	-	
٥٢٤,٣٠٥,٩٢١	-	-	-	-	٥٢٤,٣٠٥,٩٢١	-	
٣٥,٩٩٩,٧٤١	-	-	-	-	-	٣٥,٩٩٩,٧٤١	
٣,٢٢١,٧٧٩,٢٣٦	٨٨٠,٦٣٨,١٦٥	٥٨٥,٢٤١,٢٩٨	٥٢٠,٦١٧,٠٥٦	٦٧٤,٩٧٧,٠٥٥	٥٢٤,٣٠٥,٩٢١	٣٥,٩٩٩,٧٤١	
(٢,٨٤٠,٠٤٨,٢٢٠)	(٦٣٠,٧٨٧,١٣٠)	(٥٤٥,٧١١,٨٩٩)	(٤٩٧,٦٣٥,١٨٥)	(٦٥١,٥٨٤,٩٣٢)	(٥١٤,٣٢٩,٠٧٤)	-	
٣٨١,٧٣١,٠١٦	٢٤٩,٨٥١,٠٣٥	٣٩,٥٢٩,٣٩٩	٢٢,٩٨١,٨٧١	٢٣,٣٩٢,١٢٣	٩,٩٧٦,٨٤٧	٣٥,٩٩٩,٧٤١	
٣٨١,٧٣١,٠١٦							

الإجمالي ريال سعودي	٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٠ م ريال سعودي	٢٠١٩ م ريال سعودي	٢٠١٨ م ريال سعودي	٢٠١٧ م ريال سعودي	قبل عام ٢٠١٧ م ريال سعودي	سنة الحادث أو سنة الاكتتاب تقدير تكلفة المطالبات النهائية بالاجمالي قبل إعادة التأمين: - في نهاية سنة الحادث - بعد سنة واحدة - بعد سنتين - بعد ثلاث سنوات - بعد أربع سنوات احتياطي خاص بسنوات سابقة تقدير حالي لمطالبات متراكمة مدفوعات متراكمة حتى تاريخه الالتزام المحقق بقائمة المركز المالي المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٦٣٠,٤٧٣,١١٤	٦٣٠,٤٧٣,١١٤	٥٧٢,٧٤٩,٠٢٥	٧٢٣,٥١٠,٧٨٢	٤٩٠,٩٨٠,٦١٦	٤٩٣,١٤١,١٣٩	-	
٥٤٩,٨٢٥,٨١٩	-	٥٤٩,٨٢٥,٨١٩	٦٧٨,٥٣٣,٧٧٢	٥٣٩,٢٠٧,٣٥٣	٥٢٨,٥٤٠,٥٣٨	-	
٦٦٣,٨٠٥,٧٠٧	-	-	٦٦٣,٨٠٥,٧٠٧	٥٢٦,٧٣١,٧٢٠	٤٩٤,٤٦٤,٥٧٥	-	
٥٣٠,٤٥١,٤٤٤	-	-	-	٥٣٠,٤٥١,٤٤٤	٤٩٦,٨٣٨,٣٤١	-	
٤٩٧,٨٧٠,٢٢٦	-	-	-	-	٤٩٧,٨٧٠,٢٢٦	-	
٣٠,١٦٧,٢٥٠	-	-	-	-	-	٣٠,١٦٧,٢٥٠	
٢,٩٠٢,٥٩٣,٥٦٠	٦٣٠,٤٧٣,١١٤	٥٤٩,٨٢٥,٨١٩	٦٦٣,٨٠٥,٧٠٧	٥٣٠,٤٥١,٤٤٤	٤٩٧,٨٧٠,٢٢٦	٣٠,١٦٧,٢٥٠	
(٢,٥٦٥,٣٠٧,٩٠٦)	(٤٣٢,٦٣٥,٩٧١)	(٤٩١,٧٦٢,٦١٩)	(٦٤٦,٤٥٦,٠٨٥)	(٥١١,٩٤٣,٦٧٢)	(٤٨٢,٥٠٩,٥٥٩)	-	
٣٣٧,٢٨٥,٦٥٤	١٩٧,٨٣٧,١٤٣	٥٨,٠٦٣,٢٠٠	١٧,٣٤٩,٦٢٢	١٨,٥٠٧,٧٧٢	١٥,٣٦٠,٦٦٧	٣٠,١٦٧,٢٥٠	
٣٣٧,٢٨٥,٦٥٤							

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٠- تطور المطالبات (تتمة)

ب) جدول تطور المطالبات، بالصافي بعد حسم إعادة التأمين:

٢٠٢٢ م							سنة الحادث أو سنة الاكتتاب تقدير تكلفة المطالبات النهائية بالإجمالي قبل إعادة التأمين: - في نهاية سنة الحادث - بعد سنة واحدة - بعد سنتين - بعد ثلاث سنوات - بعد أربع سنوات احتياطي خاص بسنوات سابقة تقدير حالي لمطالبات متراكمة مدفوعات متراكمة حتى تاريخه الالتزام المحقق بقائمة المركز المالي المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
الإجمالي ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٠ م ريال سعودي	٢٠١٩ م ريال سعودي	٢٠١٨ م ريال سعودي	قبل عام ٢٠١٨ م ريال سعودي	
٨١٦,٢٣٦,٩١٨	٨١٦,٢٣٦,٩١٨	٥٨٠,٦٠٩,٢٥٩	٥١٦,٧١٥,٥٨٨	٦٩٨,٢٩٣,٦٣٣	٤٩٢,٧٧٧,٣٠٤	-	
٥٤٦,١٤١,٠٢٨	-	٥٤٦,١٤١,٠٢٨	٤٩٩,٤٥٧,٧٢٤	٦٥١,٤٠٨,٨١٧	٤٧٦,٠٢١,٠٦٩	-	
٤٩٣,٨٠٩,٥٩٥	-	-	٤٩٣,٨٠٩,٥٩٥	٦٥٠,٤٩٧,٥٢٨	٤٧٤,٤٧٤,٧٥٦	-	
٦٥٤,٠٧٢,٢٩٤	-	-	-	٦٥٤,٠٧٢,٢٩٤	٤٧٨,٦٢٦,٢٥٥	-	
٤٧٦,٨١٨,٤٤٨	-	-	-	-	٤٧٦,٨١٨,٤٤٨	-	
٢٣,٠٦٤,٠٨٩	-	-	-	-	-	٢٣,٠٦٤,٠٨٩	
٣,٠١٠,١٤٢,٣٧٢	٨١٦,٢٣٦,٩١٨	٥٤٦,١٤١,٠٢٨	٤٩٣,٨٠٩,٥٩٥	٦٥٤,٠٧٢,٢٩٤	٤٧٦,٨١٨,٤٤٨	٢٣,٠٦٤,٠٨٩	
(٢,٧٣٠,٣٤١,٨٧٤)	(٦١١,١٨٠,٢٢٧)	(٥٢٨,٦٣٣,٥٠٣)	(٤٨١,٥٥٣,٥٣٣)	(٦٤٠,٤٦٠,٥٦٨)	(٤٦٨,٥١٤,٠٤٣)	-	
٢٧٩,٨٠٠,٤٩٨	٢٠٥,٠٥٦,٦٩١	١٧,٥٠٧,٥٢٥	١٢,٢٥٦,٠٦٢	١٣,٦١١,٧٢٦	٨,٣٠٤,٤٠٥	٢٣,٠٦٤,٠٨٩	
٢٧٩,٨٠٠,٤٩٨							

٢٠٢١ م							سنة الحادث أو سنة الاكتتاب تقدير تكلفة المطالبات النهائية بالإجمالي قبل إعادة التأمين: - في نهاية سنة الحادث - بعد سنة واحدة - بعد سنتين - بعد ثلاث سنوات - بعد أربع سنوات احتياطي خاص بسنوات سابقة تقدير حالي لمطالبات متراكمة مدفوعات متراكمة حتى تاريخه الالتزام المحقق بقائمة المركز المالي المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
الإجمالي ريال سعودي	٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٠ م ريال سعودي	٢٠١٩ م ريال سعودي	٢٠١٨ م ريال سعودي	٢٠١٧ م ريال سعودي	قبل عام ٢٠١٧ م ريال سعودي	
٥٨٠,٦٠٩,٢٥٩	٥٨٠,٦٠٩,٢٥٩	٥١٦,٧١٥,٥٨٨	٦٩٨,٢٩٣,٦٣٣	٤٩٢,٧٧٧,٣٠٤	٣٩١,٢٦٤,٧٥٣	-	
٤٩٩,٤٥٧,٧٢٤	-	٤٩٩,٤٥٧,٧٢٤	٦٥١,٤٠٨,٨١٨	٤٧٦,٠٢١,٠٦٩	٤٥٤,٠٩٤,٦٤٨	-	
٦٥٠,٤٩٧,٥٢٨	-	-	٦٥٠,٤٩٧,٥٢٨	٤٧٤,٤٧٤,٧٥٦	٤٢٧,٩٠٣,٩٤٣	-	
٤٧٨,٦٢٦,٢٥٥	-	-	-	٤٧٨,٦٢٦,٢٥٥	٤٢٨,٥٤٤,٠٦٦	-	
٤٣١,٦٩٣,٤٥٤	-	-	-	-	٤٣١,٦٩٣,٤٥٤	-	
١٨,٠٦٩,٣٥٤	-	-	-	-	-	١٨,٠٦٩,٣٥٤	
٢,٦٥٨,٩٥٣,٥٧٤	٥٨٠,٦٠٩,٢٥٩	٤٩٩,٤٥٧,٧٢٤	٦٥٠,٤٩٧,٥٢٨	٤٧٨,٦٢٦,٢٥٥	٤٣١,٦٩٣,٤٥٤	١٨,٠٦٩,٣٥٤	
(٢,٤١٥,٤٢٩,١١٧)	(٤١٧,٤٨٢,٦٢٨)	(٤٧٥,٩٩٤,٣٤٨)	(٦٣٥,٤٩٨,٥٧٦)	(٤٦٦,٦٦٦,٧٠٧)	(٤١٩,٧٨٦,٨٥٨)	-	
٢٤٣,٥٢٤,٤٥٧	١٦٣,١٢٦,٦٣١	٢٣,٤٦٣,٣٧٦	١٤,٩٩٨,٩٥٢	١١,٩٥٩,٥٤٨	١١,٩٠٦,٥٩٦	١٨,٠٦٩,٣٥٤	
٢٤٣,٥٢٤,٤٥٧							

١١- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	١٦,١٠٧,٦٥٤	١٠,٣٧٣,٨٨٩	ذمم مدينة مقابل بيع حطام
١,٠٠٤,٩٤٢	٥,٢٤٦,٧١٢	٤,٩٦٢,٥٤٨	١٩,٢٩٥,٠٥٤	ايرادات مستحقة مدينة
-	-	٢٣,٦٢٤,٨٢٤	٢٩,٣٩٢,٨١١	مصاريف ورسوم إدارية وتشغيلية مؤجلة
-	-	٧,٤٧٦,٧٩٨	٢,٩٧٤,١٩٨	دفعات مقدمة لمقدمي الخدمات الطبية
-	-	٥,٧٠٠,٦١٥	٦,٣٧٧,٣٨٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	-	٦,٨٦١,٣١٠	١٥,٥٣٠,٠٤٥	أخرى
١,٠٠٤,٩٤٢	٥,٢٤٦,٧١٢	٦٤,٧٣٣,٧٤٩	٨٣,٩٤٣,٣٨١	

١٢- ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الأثاث والتراكيبات والمعدات المكتبية	التحسينات على العقارات المستأجرة	
(بالريالات السعودية)				
				التكلفة:
٣٤,٩٤٧,٣٦٩	٦,٥٦٨,٧١٦	٢٣,٣٢٧,٨٧٢	٥,٠٥٠,٧٨١	١ يناير ٢٠٢١ م
٦,١٢٠,٨٩٩	٤,٩٥٤,٠٣١	٩٨٥,٧٤٧	١٨١,١٢١	إضافات
(٢,٣٣٢)	-	(٢,٣٣٢)	-	استبعادات
-	(٢,٨٣٨,٢٢٦)	٢٩١,٢٤٨	٢,٥٤٦,٩٧٨	محول
(٢٨٦,٩٨٩)	(٢٧٦,٩٥٤)	(١٠,٠٣٥)	-	تعديلات
٤٠,٧٧٨,٩٤٧	٨,٤٠٧,٥٦٧	٢٤,٥٩٢,٥٠٠	٧,٧٧٨,٨٨٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٤,٩٣٧,٩١٨	٣,٤٥٧,٦٩٧	١,٤٧٧,٧٠٦	٢,٥١٥	إضافات
-	(٣,٢١٨,٤٤٧)	٢,٢٨٢,٥٨٧	٩٣٥,٨٦٠	محول
(٥,٩٠٨,١٢٥)	(٥,٩٠٨,١٢٥)	-	-	تعديلات
٣٩,٨٠٨,٧٤٠	٢,٧٣٨,٦٩٢	٢٨,٣٥٢,٧٩٣	٨,٧١٧,٢٥٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
				الاستهلاك المتراكم:
(١٩,٥٨٨,٦٧٧)	-	(١٦,١٥٨,٧٧٧)	(٣,٤٢٩,٩٠٠)	١ يناير ٢٠٢١ م
(٣,٤١٧,٧٩٣)	-	(٣,١٠١,٩٦٦)	(٣١٥,٨٢٧)	المحمل للسنة
٦٩٩	-	٦٩٩	-	استبعادات
(٢٣,٠٠٥,٧٧١)	-	(١٩,٢٦٠,٠٤٤)	(٣,٧٤٥,٧٢٧)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(٣,٤٦٠,٣١٦)	-	(٢,٨١٩,٧٥٠)	(٦٤٠,٥٦٦)	المحمل خلال السنة
(٢٦,٤٦٦,٠٨٧)	-	(٢٢,٠٧٩,٧٩٤)	(٤,٣٨٦,٢٩٣)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
				صافي القيمة الدفترية:
١٣,٣٤٢,٦٥٣	٢,٧٣٨,٦٩٢	٦,٢٧٢,٩٩٩	٤,٣٣٠,٩٦٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٧,٧٧٣,١٧٦	٨,٤٠٧,٥٦٧	٥,٣٣٢,٤٥٦	٤,٠٣٣,١٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٣- أصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار، صافي

أصول حق الاستخدام		
٢٠٢٢م	٢٠٢١م	
(بالريالات السعودية)		
٤,٨٩٨,٧٦٨	٣,٦٧٣,٤٤٦	الرصيد كما في ١ يناير
-	٧,٠٦٥,٨٢٢	إضافات خلال السنة
(١,٢٢٥,٣٢٢)	(٢,٤٠١,٢٨٨)	استهلاك محمل خلال السنة
٣,٦٧٣,٤٤٦	٨,٣٣٧,٩٨٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
التزامات عقود الإيجار		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بالريالات السعودية)		
٣,٦٥٧,٦٥١	٣,١٤١,٩١٩	الرصيد كما في ١ يناير
-	٧,٠٣٢,٧٥٠	إضافات خلال السنة
١٣٤,٢٦٨	٢٨٦,٤٠١	تكاليف التمويل للسنة
(٦٥٠,٠٠٠)	(٣,١١٨,٦٧٢)	المدفوع خلال السنة
٣,١٤١,٩١٩	٧,٣٤٢,٣٩٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تتعلق أصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار المشار إليها أعلاه باستئجار مكاتب.

إن المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وذات القيمة المنخفضة هي ١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢,٥ مليون ريال سعودي).

١٤- الشهرة

بدأت الشركة أنشطة التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩م. وقد اعتمد المساهمون في الشركة عملية تحويل محفظة التأمين وصافي الأصول الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقفلة) إلى الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م وذلك بعد الحصول على الموافقة من الجهات المعنية. وقد نتج عن هذا التحويل شهرة بمبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي.

كما في تاريخ القوائم المالية، تم إجراء اختبار الهبوط في القيمة، على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة. تتضمن الافتراضات المستخدمة درجة كبيرة من التقديرات من جانب الإدارة. قد تختلف الظروف الفعلية عن الافتراضات، وبالتالي قد تختلف التدفقات النقدية الفعلية عن تلك المتوقعة مع وجود تأثير جوهري محتمل على إمكانية استرداد المبالغ. أهم الافتراضات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة للخمسة أعوام القادمة هي:

• المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بنسبة ١١,١٩ ٪ ؛ و

• متوسط معدل النمو المتوقع بنسبة ٤ ٪ على أقساط التأمين المكتسبة.

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

بناءً على الافتراضات المقدمة، تجاوزت التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة المتوقعة القيمة الدفترية للشهرة وبالتالي لم يتم إثبات أي هبوط في القيمة.

تم إجراء تحليل للحساسية حيث أن زيادة قدرها ١ ٪ في متوسط التكلفة المرجح لرأس المال وانخفاض قدره ٠,٥ ٪ من متوسط معدل النمو على أقساط التأمين المكتسبة ليس لها أي تأثير على نتيجة اختبارات الهبوط في القيمة.

١٥- الوديعة النظامية

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

وفقاً للوائح التنفيذية لشركات التأمين، يتعين على الشركة الاحتفاظ بوديعة قانونية لا تقل عن ١٠ ٪ من رأس مالها المدفوع. يتم الاحتفاظ بالإيداع القانوني لدى أحد البنوك المحلية ولا يمكن سحبه إلا بموافقة البنك المركزي السعودي.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٦- عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة

٢٠٢١م	٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)	
٤,٥٣٠,٧٧٤	٤,٨٤٣,٨٢١
١٠,٩١٦,٩٩١	١٣,٤٣٥,٨٢٨
(١٠,٦٠٣,٩٤٤)	(١٢,٧٤٤,٣٩١)
٤,٨٤٣,٨٢١	٥,٥٣٥,٢٥٨

في ١ يناير
عمولة إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
عمولة إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

١٧- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)			
-	-	٢,٤٤١,٢٥١	٢,٤٤١,٢٥١
٢,٠٩٤,٧٦١	١,٧٦٩,٩٥٢	٢١,٠٣٥,٣٧٠	١٥,٣١٦,٧٣١
-	-	٢٠,١٩٨,٢١٧	١٨,٥٣٠,٦٥٩
-	-	٢٢١,٦٧٢	٥١٦,٠٩١
-	-	١٣,٧٩٤,٧٣٦	٦,٣٧٧,١٣٢
-	-	٢٩,٥٥٦,٨٧٩	٢٤,٦٠٢,٦٢١
-	-	١٥,٥٦٦,٩٩٠	١٩,٧٧٤,٥٩٠
٦٥,٥٧٧	٦٦,٢٩٤	٢٤,٣٠٢,٠١١	٥٥,٦٥٦,٥٨٠
٢,١٦٠,٣٣٨	١,٨٣٦,٢٤٦	١٢٧,١١٧,١٢٦	١٤٣,٢١٥,٦٥٥

مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٠)
مصاريف مستحقة
الفائض المستحق غير الموزع (سنوات سابقة)
ضريبة استقطاع مستحقة
ضريبة القيمة المضافة المستحقة
مطالبات مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين
عمولات مستحقة
مطلوبات أخرى

١٨- الفائض المتراكم المستحق

٢٠٢١م	٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)	
١١,٥٧٢,٧٣٢	٢,٥٠٨,٥٨٣
٢,٥٠٨,٥٨٣	٢,٧٣٢,٨٦٤
(٦,٧١٣,٠٧٣)	(٤٤٤,٦٠٣)
(٤,٨٥٩,٦٥٩)	(٢,٠٦٣,٩٨٠)
٢,٥٠٨,٥٨٣	٢,٧٣٢,٨٦٤

في ١ يناير
إجمالي الدخل المخصص لعمليات التأمين خلال السنة
الفائض المدفوع / المعدل
المحول إلى ذمم دائنة
في ٣١ ديسمبر

١٩- تعويض نهاية الخدمة

تنفذ الشركة تعويضات نهاية خدمة لموظفيها استناداً إلى أنظمة العمل السعودية السائدة، ويُجنَّب مخصص وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة بينما يتم الوفاء بالتزام دفع المكافآت عند إستحقاقه.

١٩-١ فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي والحركة على الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)	
١٧,٥٤٠,٢٥٨	١٦,٩١٥,٧٠٣

القيمة الحالية لتعويض نهاية الخدمة

١٩- تعويض نهاية الخدمة (تتمة)

١-١٩ فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي والحركة على الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية (تتمة)

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالريالات السعودية)		
١٨,٦٩٠,٩٨٢	١٧,٥٤٠,٢٥٨	١ يناير
٣,٦٤٠,٣٦٦	٣,٤٣٥,٣٩٢	المحمل خلال السنة
(١,٣٦٩,٠٦٩)	(١,١٩٢,٢٩٠)	الربح الاكتوارية المحملة على قائمة الدخل الشامل الآخر
(٣,٤٢٢,٠٢١)	(٢,٨٦٧,٦٥٧)	المسدد خلال السنة
١٧,٥٤٠,٢٥٨	١٦,٩١٥,٧٠٣	كما في ٣١ ديسمبر

٢-١٩ المحمل على قائمة الدخل للسنة:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالريالات السعودية)		
٣,٢١٠,٨٠١	٣,٠٢٠,٨٩٥	تكلفة الخدمة الحالية
٤٢٩,٥٦٥	٤١٤,٤٩٧	تكلفة الفائدة
٣,٦٤٠,٣٦٦	٣,٤٣٥,٣٩٢	التكلفة المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة

٣-١٩ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالريالات السعودية)		
٢,٤٠%	٤,٦٠%	معامل الخصم المستخدم
٢,٤٠%	٤,٦٠%	معدّل زيادة الراتب طويل الأجل
AM (٨٠)	AM (٨٠)	معدلات الوفيات
Mortality Table	Mortality Table	
١٠,٣٧	٩,٨٨	متوسط المدة المرجحة للالتزام المنافع المحددة
متوسط	متوسط	معدلات دوران الموظفين

٤-١٩ تحليل الحساسية للقيمة الحالية لخطة التزامات المنافع المحددة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	النسبة المئوية (%)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	النسبة المئوية (%)	معدل الخصم
١٥,٨٨٠,٧٦١	١%	١٥,٤٠٣,٩١٣	١%	زيادة
١٩,٥١٧,٨٣٩	١-%	١٨,٧٠٨,٠٤٧	١-%	نقص
تغيرات متوقعة في الرواتب				
١٩,٤٨٤,٨٧٣	١%	١٨,٦٨٧,٨٥٣	١%	زيادة
١٥,٨٧٥,٤٦٧	١-%	١٥,٣٩١,٨٩٥	١-%	نقص

يعتمد تحليل الحساسية المذكور أعلاه على تغيير في إحدى الافتراضات مع ثبات كافة الافتراضات والعوامل الأخرى. من غير المرجح في الواقع حدوث ذلك، حيث أن التغيرات في الافتراضات قد تكون مترابطة. عند احتساب مدى حساسية خطة التزامات المنافع المحددة للافتراضات الاكتوارية فقد طبقت الطريقة ذاتها (القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة المحتسبة على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية السنة) عند احتساب مكافآت نهاية الخدمة المعترف بها ضمن قائمة المركز المالي.

٢٠- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات علاقة في المساهمين، والشركات المرتبطة بهم (الشقيقة)، وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات المسيطر عليها أو الخاضعة للسيطرة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الأطراف بشكل مهم. يتم اعتماد سياسات تسعير وثائق التأمين وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات والأرصدة الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

أطراف ذات علاقة	طبيعة العلاقة	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
مجلس الإدارة	أقساط إعادة التأمين المسندة حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مصاريف وبدلات اجتماعات	٢,٦٤٥,٦٥٤	١,٤٥٩,٥٨٨
		١٢١,٤١٤	٢٩٧,٠٠١
		٣٥٠,٤٥٠	٣٢٠,٥٩٢
		١,٤٥٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠
		٢٤٣,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠

تتألف الأرصدة المستحقة من / (إلى) الأطراف ذات علاقة مما يلي:

أطراف ذات علاقة	أرصدة مستحقة من/ (إلى) الأطراف ذات العلاقة
الشركات الشقيقة	٢٠٢٢م
شركة الأنشطة التجارية	٢٠٢١م
	(٢,٤٤١,٢٥١)
	(٢,٤٤١,٢٥١)

أطراف ذات علاقة	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة	ذمم معيدي تأمين دائنة
أعضاء مجلس الإدارة	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
المجموع	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
	٣١,٦٤٢	(٥٢٨,٢٤٤)
	٢٥,٢٦٨	(٥٩١,٦٦٨)
	٣١,٦٤٢	(٥٢٨,٢٤٤)
	٢٥,٢٦٨	(٥٩١,٦٦٨)

- إن المستحق من / إلى الأطراف ذات علاقة، يتعلق بالمعاملات التي تتم مع الشركات الشقيقة.
- يتم إعتداد الأسعار وشروط السداد لهذه المعاملات من قبل الإدارة.

يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م.

كبار المسؤولين التنفيذيين متضمناً الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي	اعضاء مجلس الإدارة (غير - التنفيذيين)	اعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	٢٠٢٢م
٥,٠٤٧,٠١٦	-	-	الرواتب والتعويضات
٣٨,٩٦٧	٢٤٣,٠٠٠	-	البدلات
١,٤٩٢,٨٠٢	١,٤٥٠,٠٠٠	-	المكافآت السنوية
٢٨٥,٧٢٦	-	-	حركة مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦,٨٦٤,٥١١	١,٦٩٣,٠٠٠	-	المجموع
٥	٧	-	العدد

٢٠- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

كبار المسؤولين التنفيذيين متضمناً الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي	اعضاء مجلس الإدارة (غير - التنفيذيين)	اعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)			
٥,٩٢٧,٩٧٣	-	-	الرواتب والتعويضات
١٨,٨٩٠	١٥٧,٥٠٠	-	البدلات
١,٦١٠,٧٣٤	١,٤٠٠,٠٠٠	-	المكافآت السنوية
٦٠١,٤٠٨	-	-	حركة مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨,١٥٩,٠٠٥	١,٦٠٧,٥٠٠	-	المجموع
٥	٧	-	العدد

٢١- مصاريف عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالريالات السعودية)				
-	-	٦٠,٢٨٠,١٨٣	٦٣,٦١٠,٢١٧	رواتب وتكاليف موظفين
-	-	٩٣,١٨٤	٤٤,١٢٩	مصروف ضريبة الاستقطاع
٣,٤٦١	٦,٢٧٣	١,٤٨١,٢٤٣	٩,٥٠٣,٥٦٣	مصروف ضريبة القيمة المضافة
-	-	٣,٦٤٠,٣٦٦	٣,٤٣٥,٣٩٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٣١٤,٢٦١	٢,٨٦٢,٨٤٠	٣,٢٢٢,٢٠٩	أتعاب مهنية
-	-	٢,٥٣٠,٢٧٤	١,٦٣٨,١٥٧	إيجارات
-	-	٣,٤٠٩,٣٠٣	٣,٤٦٠,٣١٦	استهلاك ممتلكات و معدات
-	-	١,٢٢٥,٣٢٢	٢,٤٠١,٢٨٨	استهلاك أصول حق استخدام
١٧,٣٩٤	٤,٦٠٠	٨٣,١٥٦	٩٩,٥٠٤	ترويج ودعاية
-	-	٦٥٩,٨٢٢	٦٤٦,٥٣٥	قرطاسية
-	-	١٧٣,٥٥١	٣٩١,٤٨٦	إصلاح وصيانة
-	-	١٨٦,٧٩٨	٣١٣,٨٢٦	رحلات عمل وانتقال
-	-	٤٨٨,٤٩٥	٤٣٧,٨٩٠	خدمات
٢,٠٢٩,٠٠٠	٢,٧٧٠,٠٠٠	-	-	مصروفات ومكافآت مجلس الإدارة واللجان الأخرى
٤,٠٧٨	١٤٨,٩٤٩	٩,٧٥٦,٣٨٦	١٨,٨٨٥,٠٤٥	أخرى
٢,٠٥٣,٩٣٣	٣,٢٤٤,٠٨٣	٨٦,٨٧٠,٩٢٣	١٠٨,٠٨٩,٥٥٧	

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٢- إيرادات استثمار

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)			
-	٩٤٢,٨١٤	٩٠,٣٤٧	٥,٣٩١,٨٣٦
١,٨٧٩,٣٧٠	٤٢٤,٧٥٤	٣,١٩٥,٢٠٢	١,٦٢٩,٧٣٧
٢٢,٥٤٧,٩٦٧	٢٠,٩٧٧,٦٧٣	-	-
٢,٤٣٧,٤٣٣	٢,٩٨٩,٢٣٧	-	-
٦٢١	-	-	-
(١,٢٦٨,٣٨٥)	(٢,٥٨٣,٠٥٠)	-	-
٥٠,٨٣٠	-	-	-
٩٨٩,٤٧١	١,٣٤٦,١٧٣	-	-
٦٧٥,٧٩٨	٢,١٩٤,٢٢٢	-	٨٩٤,٦٦٣
-	-	-	(٤٠٤,٤٧٧)
١,٥٢٩,٩٢٦	٤,٣٠٨,٩٩١	٢,٦٧٩,٦٧٥	٨,٠٠٥,١٥٤
٢٨,٨٤٣,٠٣١	٣٠,٦٠٠,٨١٤	٥,٩٦٥,٢٢٤	١٥,٥١٦,٩١٣

٢٣- إيرادات إكتتاب أخرى

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالريالات السعودية)		
٤,٧٧١,٦٣٣	١,٦٨٧,٨٤١	رسوم إصدار الوثيقة
٢١٤,٨٦٥	٤,٣٦٨,٨٥٦	حصة الأرباح عن عقود إعادة التأمين
٤٢٤,١٣٨	١٤٦,٠١٨	حصة الشركة من دخل منتج تأمين منافذ
٢٤٣,٠٠٠	٦,٧١٣,٣٧٣	حصة الشركة من دخل منتج تأمين العمرة الإجباري
٢,١٥٣,٠٠٠	٤,٣٥٦,٣٣٣	حصة الشركة من دخل منتج السفر وكوفيد ١٩
٥,٣٤١,٤٤٢	٤,٧٣١,١٩٢	أخرى
١٣,١٤٨,٠٧٨	٢٢,٠٠٣,٦١٣	

٢٤- الزكاة وضريبة الدخل

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالريالات السعودية)		
١١٢,٨٥٤,١٣٧	١٠٤,١٥٦,٦٨١	موجودات غير متداولة
١٨,١٨٣,١١٤	٢٥,٨٧٣,٠٥٧	مطلوبات غير متداولة
٥٢,٣٤١,٩٨٤	٥٩,٥١١,٣٠١	صافي الدخل قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	الشهرة
٦٦٢,٩٧١,٥١٢	٦٣٧,٧١٥,٠٦٤	حقوق الملكية في بداية السنة

٢٤- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم تكوين مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥% من الوعاء الزكوي المقدر، المنسوب إلى ملكية المساهمين السعوديين في الشركة.

يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل بنسبة ٢٠% من صافي الدخل المعدل المنسوب إلى ملكية المساهمين غير السعوديين في الشركة.

الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل كالتالي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالريالات السعودية)		
٢٥,٣٢٥,٤٠٨	٢٥,٣٠٨,١٦٣	كما في بداية السنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	مخصص السنة
(١٥,٠١٧,٢٤٥)	(٢٠,٧٤٤,٠٩٥)	المدفوع خلال السنة
٢٥,٣٠٨,١٦٣	٢٣,٠٦٤,٠٦٨	كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص الزكاة كالتالي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالريالات السعودية)		
٢٤,٧٨٠,٩٩٤	٢٤,٨٠٨,٠٣٦	كما في بداية السنة
١٤,٦٢٦,٥٠٠	١٨,٠٣٩,٣٥٠	مخصص السنة
(١٤,٥٩٩,٤٥٨)	(٢٠,٤١٠,٠٥٤)	المدفوع خلال السنة
٢٤,٨٠٨,٠٣٦	٢٢,٤٣٧,٣٣٢	كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص ضريبة الدخل كالتالي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالريالات السعودية)		
٥٤٤,٤١٤	٥٠٠,١٢٧	كما في بداية السنة
٣٧٣,٥٠٠	٤٦٠,٦٥٠	مخصص السنة
(٤١٧,٧٨٧)	(٣٣٤,٠٤١)	المدفوع خلال السنة
٥٠٠,١٢٧	٦٢٦,٧٣٦	كما في نهاية السنة

تتمثل نسب المساهمين في القوائم المالية كما في نهاية السنة فيما يلي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
%	%	
٩٧,٥١	٩٧,٥١	مساهمون يخضعون للزكاة
٢,٤٩	٢,٤٩	مساهمون يخضعون لضريبة الدخل

الموقف الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

٢٤- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

الموقف الزكوي والضريبي (تتمة)

استلمت الشركة الربوط النهائية من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حتى عام ٢٠١٥م. في عام ٢٠٢٠م، استلمت الشركة الربوط للأعوام ٢٠١٦م و ٢٠١٧م و ٢٠١٨م مع مطالبة إضافية على الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ٢,٧ مليون ريال سعودي و ٣,٩ مليون ريال سعودي و ٣,٨ مليون ريال سعودي على التوالي. قامت الإدارة بسداد مبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي مقابل ربط ٢٠١٨م وانتهت عملية الربط. فيما يتعلق بالربوط عن عامي ٢٠١٦م و ٢٠١٧م، فإن الإدارة قدمت اعتراضاً على هذه الربوط.

تتضمن الربوط لعامي ٢٠١٦م و ٢٠١٧م التزاماً إضافياً لضريبة الاستقطاع بمبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي و ٢,٨ مليون ريال سعودي على التوالي. خلال ٢٠٢٠م، سددت الشركة المبلغ لتجنب غرامة التأخير و قدمت اعتراضاً. تم اثبات مصروف التزام ضريبة الاستقطاع ضمن المصاريف العمومية والإدارية لسنة ٢٠٢٠م.

في عام ٢٠٢٠م، استلمت الشركة ربط ضريبة القيمة المضافة مع التزام إضافي قدره ٤,١ مليون ريال سعودي. دفعت الشركة المبلغ لتجنب غرامة التأخير و قدمت اعتراضاً. تم احتساب رسوم التزام ضريبة القيمة المضافة ضمن المصاريف العمومية والإدارية لسنة ٢٠٢٠م.

بالإضافة إلى ذلك، أنهت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الربوط الزكوية الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقفلة) عن السنوات من ٢٠٠٠م حتى ٢٠٠٨م، مع المطالبة بالالتزام زكوي وضريبي قدره ١٠,٦ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط المذكورة أعلاه وصدر قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية يؤيد رأي هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. ومع ذلك قامت الشركة بتقديم اعتراضاً على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الاجراءات النظامية لذلك.

في عام ٢٠١٥م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربط معدل للسنوات نفسها من ٢٠٠٠م حتى ٢٠٠٨م مع المطالبة بنفس المبلغ وفقاً لقرار اللجنة الأولية. قامت الشركة باستئناف هذه التقييمات وتتوقع الإدارة الحصول على حكم إيجابي. لاحقاً، قامت الشركة بدفع مبلغ إضافي قدره ٨,٨ مليون ريال سعودي و قدمت خطاب ضمان بمبلغ ١٠,٩ مليون ريال سعودي للزكاة. خلال الفترة الحالية، استلمت الشركة الأمر المعدل مع التزام زكاة إضافي بمبلغ ٩,٢ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع بقيمة ٠,٥ مليون ريال سعودي بعد خصم المدفوعات.

في الربع الأول من عام ٢٠٢٢م، تلقت الشركة ربطاً لعامي ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م مع مطالبة إضافية على الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ٥,٦ مليون ريال سعودي و ٤,٦ مليون ريال سعودي على التوالي. اعترضت الشركة على هذه الربوط و دفعت ٢٥٪ من الزكاة كأحد إجراءات الاعتراض بالإضافة إلى المبلغ الكامل لضريبة الدخل لتجنب الغرامات. ثم قامت الشركة بسداد كافة المبالغ الإضافية المتعلقة بالنقاط المقبولة والبالغة ٥ مليون ريال سعودي. رفضت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الاعتراض، و رفعت القضية إلى الامانة العامة للجان الضريبية وما زالت قيد الإجراءات.

تم السداد مع توفير استمرار الاستئناف، مع الاحتفاظ بالحق في استرداد أو تسوية المدفوعات الزائدة عندما تتلقى الشركة حكماً إيجابياً للقضايا.

٢٥- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع هو ٤٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م والذي يتكون من ٤٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٤٠٠ مليون ريال سعودي والذي يتكون من ٤٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. بالإشارة إلى الإيضاح (١)، في ٣ يوليو ٢٠٢٢م، قامت الشركة بزيادة رأس المال من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم مجانية والتي تم إصدارها من خلال رسملة ٣٠ مليون ريال سعودي من الاحتياطي النظامي و ٢٠ مليون ريال سعودي. من الأرباح المبقاة.

فيما يلي هيكل المساهمة في الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م			
الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والمصدرة	عدد الأسهم	
(بالريالات السعودية)			
١٠٠,٦٢٠,٠٠٠	١٠٠,٦٢٠,٠٠٠	١٠,٠٦٢,٠٠٠	شركة الاتحاد التجاري القابضة – البحرين
٤٤,٩٩٩,٩٩٠	٤٤,٩٩٩,٩٩٠	٤,٤٩٩,٩٩٩	الشركة الأهلية للتأمين – الكويت
٣٠,٤٣٨,٠١٠	٣٠,٤٣٨,٠١٠	٣٠,٤٣٨,٠٠١	أخرى
٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	

٢٥- رأس المال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
الأسم المدفوعة	الأسم المصرح بها والمصدرة	عدد الأسم
(بالريالات السعودية)		
٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨,٩٤٤,٠٠٠
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٧,٠٥٦,٠٠٠	٢٧,٠٥٦,٠٠٠	٢٧,٠٥٦,٠٠٠
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠

شركة الاتحاد التجاري القابضة – البحرين
الشركة الأهلية للتأمين – الكويت
أخرى

٢٦- احتياطي نظامي

تماشياً مع متطلبات نظام شركات التأمين في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي من خلال تحويل ٢٠٪ من صافي الدخل في كل سنة إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال.

٢٧- ربحية السهم

يتم احتساب الدخل الأساسي والمخفض للسهم من دخل المساهمين بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسم القائمة خلال السنة، ما لم يكن هناك تأثير تخفيض.

٢٨- الارتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) الارتباطات والالتزامات المحتملة للشركة كما يلي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
بالريالات السعودية	
١٤,٩٤٠,٦٦٠	١٥,٢٦٧,٨٢٠

خطابات ضمان مصدرة

(ب) دعاوى قضائية

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

إدارة رأس المال

وضعت الشركة أهداف للحفاظ على نسبة كافية لرأس المال وذلك لتحقيق أغراضها ورفع قيمة العائد للمساهمين.

وتدير الشركة، بصورة منتظمة، متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وبغرض المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تجري الشركة تعديلاً على مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار الأسم.

تدير الشركة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال الصادرة عن الجهات المنظمة للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى المساهمين من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. ويتألف هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والذي يشمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاه.

وفقاً للتوجيهات التي وضعتها ساما في المادة رقم (٦٦) من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب للحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للأنحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

- الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاءة للأقساط
- هامش الملاءة للمطالبات

٢٨- الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

إدارة رأس المال (تتمة)

يبلغ هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ما نسبته ٢٠٦٪. علاوة على ذلك، تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً بتحقيق هامش ملاءة مناسب. ويتألف هيكل رأسمال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م من رأس مال مدفوع قدره ٤٥٠ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي قدره ١٢,٨ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاه قدرها ١٠٦,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: رأس مال مدفوع قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي قدره ٣٦,٣ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاه قدرها ١٠٠,٥ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

في رأي مجلس الإدارة، فإن الشركة قد التزمت إلتزاماً كاملاً بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً خلال السنة المالية المفصح عنها.

٢٩- القطاعات التشغيلية

تمشيًا مع إجراءات إعداد التقارير الداخلية لدى الشركة، اعتمد مجلس الإدارة القطاعات التشغيلية بصفتهم صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

لأغراض الإدارة، تُقسّم الشركة إلى قطاعات أعمال مُصنّفة كما يلي: الطبي، والممتلكات، والهندسة، والمركبات والحوادث العامة. وتشتمل الحوادث العامة على التأمين البحري وقطاعات التأمين العام الأخرى. تعتمد الشركة عند الإفصاح عن معلوماتها القطاعية الرئيسية على هذه القطاعات. في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢١، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي لإضافة تأمين الحماية والإدخار إلى ترخيص الشركة. ومع ذلك، لم تبدأ الشركة في إصدار وثائق التأمين المتعلقة بالحماية والإدخار، وبذلك فإن هذه الرخصة ليس لها أي أثر على القوائم المالية كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لا تتضمّن النتائج القطاعية المصاريف العمومية والإدارية، وإيراد الفوائد والعمولات، وتوزيعات الأرباح والخسائر المحققة، صافي، والإيرادات الأخرى، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، و (الخسائر) / الأرباح غير المحققة من إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة.

ولا تتضمّن الموجودات القطاعية النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدّمًا والموجودات الأخرى والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والودائع لأجل والممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام والشهرة وموجودات عمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فقد أُدرجت ضمن الموجودات غير الموزعة.

ولا تتضمّن المطلوبات القطاعية والفائض المتراكم للحسابات الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى والتزامات عقود الإيجار والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة ودخل العمولات المستحق إلى ساما والمبالغ المستحقة لعمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة ومطلوبات عمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فقد أُدرجت ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم إبلاغ صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين عن هذه الموجودات والمطلوبات غير الموزعة حسب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها مركزياً.

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المُبلغ عنها بشأن إجمالي الموجودات الشركة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وإيراداتها الإجمالية ومصاريفها وصافي دخلها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ:

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

للاثنى عشر شهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

إجمالي	ممتلكات وحوادث (بالريالات السعودية)	تأمين مركبات	تأمين طبي
٢٨١,٣٨١,٧١١	٧٤٤,٢٤٦	٢٧٩,٤٧٠,٣٤٨	١,١٦٧,١١٧
٤١٠,٧٩٧,٣٥٤	٨٠٦,٤١٣	١,٩١٠,٢٤٢	٤٠٨,٠٨٠,٦٩٩
٣١,٩٢٧,٢٦٢	١٠,٢٤٩,٩٧٢	٨,٤١٢,٣٦٨	١٣,٢٦٤,٩٢٢
٦٣,٥٠٥,٨١٩	٢٤,٢١٥,٣٣٢	٢١,١٠٣,٦٨٦	١٨,١٨٦,٨٠١
٣٨٩,٠٨٨,٣٨٧	٢٦,٩٦٣,٤٦٩	٢٨٣,٩٥٧,٤٩١	٧٨,١٦٧,٤٢٧
١,١٧٦,٧٠٠,٥٣٣	٦٢,٩٧٩,٤٣٢	٥٩٤,٨٥٤,١٣٥	٥١٨,٨٦٦,٩٦٦
(٦,٢٨٧,٨٧١)	(٤,٠٥٩,٨٩٧)	(٢,٢٢٧,٩٧٤)	-
(٥٣,٣٠٩,٨٣٩)	(٤٤,٥٧٧,٤١٩)	(٨,٧٣٢,٤٢٠)	-
(٢٨,٥٣٢,٧٢٠)	(١,٧٨١,٣٤٣)	(١٠,٠٦٣,٢٦٤)	(١٦,٦٨٨,١١٣)
١,٠٨٨,٥٧٠,١٠٣	١٢,٥٦٠,٧٧٣	٥٧٣,٨٣٠,٤٧٧	٥٠٢,١٧٨,٨٥٣
(٨٥,٣٦١,٦٤٢)	(٤,٠٨٢,٤٣٩)	(٧٠,٦١٢,٣٢٦)	(١٠,٦٦٦,٨٧٧)
١,٠٠٣,٢٠٨,٤٦١	٨,٤٧٨,٣٣٤	٥٠٣,٢١٨,١٥١	٤٩١,٥١١,٩٧٦
١٢,٧٤٤,٣٩١	٩,٦٩٢,٤١٢	٣,٠٥١,٩٧٩	-
٢٢,٠٠٣,٦١٣	١٣,٨٨٣,٢٩١	٤,٥١٩,٠٧٥	٣,٦٠١,٢٤٧
١,٠٣٧,٩٥٦,٤٦٥	٣٢,٠٥٤,٠٣٧	٥١٠,٧٨٩,٢٠٥	٤٩٥,١١٣,٢٢٣
(٧٧١,٦٤٠,٧٠١)	(٥,٠٤٨,٢٥٨)	(٤٤٧,٤٧٤,٨٥٢)	(٣١٩,١١٧,٥٩١)
٢٠,٩٨٥,٠٠١	٢,٩٩٤,٢٨٧	٤,٠١٨,١٨٢	١٣,٩٧٢,٥٣٢
(٧٥٠,٦٥٥,٧٠٠)	(٢,٠٥٣,٩٧١)	(٤٤٣,٤٥٦,٦٧٠)	(٣٠٥,١٤٥,٠٥٩)
(٢٨,٧٥٨,٣٦٩)	٧٦٥,٤٣٢	(٢١,٠١١,٦٠٧)	(٨,٥١٢,١٩٤)
(٧,٥١٧,٦٧٢)	(٤٣٦,٦٩٤)	(١٩,٦٣٩,٣٩٠)	١٢,٥٥٨,٤١٢
(٢,١٠٩,١٠٨)	(٩,٤٨٠)	(١,٦٥٧,٠٣٧)	(٤٤٢,٥٩١)
(٧٨٩,٠٤٠,٨٤٩)	(١,٧٣٤,٧١٣)	(٤٨٥,٧٦٤,٧٠٤)	(٣٠١,٥٤١,٤٣٢)
١٠,١١٠,٣٠٠	١٦٩,٧٨٩	٩,٩٤٠,٥١١	-
(٧٤,١٨٥,٣٢٤)	(٦,٢١٤,٥٠١)	(٢٣,٠٥٥,٢٠٥)	(٤٤,٩١٥,٦١٨)
(٦١,٨٢٦,٤٩١)	(٨١٤,٤٥١)	(٣٦,٢٩٦,٦٣٣)	(٢٤,٧١٥,٤٠٧)
(٩١٤,٩٤٢,٣٦٤)	(٨,٥٩٣,٨٧٦)	(٥٣٥,١٧٦,٠٣١)	(٣٧١,١٧٢,٤٥٧)
١٢٣,٠١٤,١٠١	٢٣,٤٦٠,١٦١	(٢٤,٣٨٦,٨٢٦)	١٢٣,٩٤٠,٧٦٦
(٦,٩٣٦,٣٠٦)			
(١١١,٣٣٣,٦٤٠)			
٢١,٧٣٧,٦٨٠			
١٨,٣٩٤,٦٢٣			
٥,٩٨٥,٤٢٤			
(١,١٦١,٥١٥)			
(٢٥٣,٣٣٠)			
٤,٠٧٦,٨٢٣			
(٦٩,٤٩٠,٢٤١)			
٥٣,٥٢٣,٨٦٠			
(٢,٧٣٢,٨٦٤)			
٥٠,٧٩٠,٩٩٦			
(١٨,٥٠٠,٠٠٠)			
٣٢,٢٩٠,٩٩٦			

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أفراد

المنشآت متناهية الصغر

المنشآت الصغيرة

المنشآت المتوسطة

المنشآت الكبيرة

أقساط إعادة التأمين المسندة- محلية

أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبية

أقساط فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

إيراد عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ

عنها، صافي

التغير في احتياطات فنية أخرى

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطيات أقساط تأمين إضافية

تكاليف اكتتاب واثاق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات مرابحة من ودائع بنكية

(خسائر) / (هبوط في القيمة) / أرباح محققة من استثمارات

توزيعات أرباح ودخل الاستثمارات

مصاريف إستثمارات

تكاليف تمويلية

أخرى

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي

إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل

إجمالي الفائض العائد لعمليات التأمين

إجمالي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة وضريبة الدخل

إجمالي دخل السنة العائد إلى المساهمين

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين				الموجودات
		إجمالي عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	تأمين مركبات	تأمين طبي	
٢٩,١٦٧,٢٥٤	-	٢٩,١٦٧,٢٥٤	٢٥,٠١٥,٨١٣	٤,١٥١,٤٤١	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٧,٣٣٧,٦٥٣	-	٨٧,٣٣٧,٦٥٣	٧٢,٧٠٩,٥٩٦	٦,٨١٩,٢٧٢	٧,٨٠٨,٧٨٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,٥٩٢,٨٦٥	-	١٤,٥٩٢,٨٦٥	١٤,٠٣٨,٤٤٣	٥٥٤,٤٢٢	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة
٣٤,٢٤٥,٩٨٤	-	٣٤,٢٤٥,٩٨٤	٤,٠٨٧,٢٣٦	٩,٢٣١,٣٣٧	٢٠,٩٢٧,٤١١	غير المبلغ عنها
١,٦٤٥,٢٨٧,٧٦٠	٥٧١,٨١٤,٨٥٥	١,٠٧٣,٤٧٢,٩٠٥	-	-	-	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١,٨١٠,٦٣١,٥١٦	٥٧١,٨١٤,٨٥٥	١,٢٣٨,٨١٦,٦٦١	١١٥,٨٥١,٠٨٨	٢٠,٧٥٦,٤٧٢	٢٨,٧٣٦,١٩٦	موجودات غير موزعة
						إجمالي الموجودات
						المطلوبات
٥٧٤,٤٧٤,٠٠٩	-	٥٧٤,٤٧٤,٠٠٩	٣٦,٨٥٥,٦٨٨	٢٩٧,٧٨٢,٦٨٢	٢٣٩,٨٣٥,٦٣٩	أقساط غير مكتسبة
٥,٥٣٥,٢٥٨	-	٥,٥٣٥,٢٥٨	٤,٣١٠,٥٨٦	١,٢٢٤,٦٧٢	-	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
٢٨٠,٩٥١,٠٦٠	-	٢٨٠,٩٥١,٠٦٠	١١٣,٣٦٩,٩١١	٥٤,٣١٥,٩٥٩	١١٣,٢٦٥,١٩٠	مطالبات تحت التسوية
١٠٠,٧٧٩,٩٥٦	-	١٠٠,٧٧٩,٩٥٦	١٧,٧٤٦,٤٣٦	٨٨,٧١٢,٢٠٥	(٥,٦٧٨,٦٨٥)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤,٧٣٨,٥٤٦	-	٤,٧٣٨,٥٤٦	٤٩٢,٧٣٢	٤,٢٤٥,٨١٤	-	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٠,٤٩٧,٥٩٠	-	١٠,٤٩٧,٥٩٠	٣,٧٢١,٥٦٩	٥,٧٥٦,٩٤٣	١,٠١٩,٠٧٨	احتياطيات فنية أخرى
٢٦٨,٣٩٦,٦٣٠	٣١,١٥٢,١٦٨	٢٣٧,٢٤٤,٤٦٢	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
١,٢٤٥,٣٧٣,٠٤٩	٣١,١٥٢,١٦٨	١,٢١٤,٢٢٠,٨٨١	١٧٦,٤٩٦,٩٢٢	٤٥٢,٠٣٨,٢٧٥	٣٤٨,٤٤١,٢٢٢	إجمالي المطلوبات

القطاعات الجغرافية

تقع جميع موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية باستثناء بعض الاستثمارات الخارجية.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م						
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	عمليات التأمين			القطاعات التشغيلية
			ممتلكات وحوادث	تأمين مركبات	تأمين طبي	
						الموجودات
٢٣,٥٥٠,١٩٨	-	٢٣,٥٥٠,١٩٨	١٩,٨٩١,٧٠٦	٣,٦٥٨,٤٩٢	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٧,٨٤١,٨٨٧	-	٧٧,٨٤١,٨٨٧	٧١,٢٦٠,٧٦٣	٨٦٠,٥٥٥	٥,٧٢٠,٥٦٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٩١٩,٣١٠	-	١٥,٩١٩,٣١٠	١٥,٣٣٢,٩٤٢	٥٨٦,٣٦٨	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٤,٢٦٣,١٤٧	-	٣٤,٢٦٣,١٤٧	٣,١٨٨,٣٤٩	١١,٠٥٣,٠٧٧	٢٠,٠٢١,٧٢١	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١,٤٧٧,٤٤٦,٤٩٥	٥٦٤,٧٣٩,٧٨٤	٩١٢,٧٠٦,٧١١	-	-	-	موجودات غير موزعة
١,٦٢٩,٠٢١,٠٣٧	٥٦٤,٧٣٩,٧٨٤	١,٠٦٤,٢٨١,٢٥٣	١٠٩,٦٧٣,٧٦٠	١٦,١٥٨,٤٩٢	٢٥,٧٤٢,٢٩٠	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
٤٨٣,٤٩٥,٣١١	-	٤٨٣,٤٩٥,٣١١	٢٧,٦٤٩,١٤٢	٢٢٦,٦٧٧,٤٠٧	٢٢٩,١٦٨,٧٦٢	أقساط غير مكتسبة
٤,٨٤٣,٨٢١	-	٤,٨٤٣,٨٢١	٣,٨٠١,١٢٨	١,٠٤٢,٦٩٣	-	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥	-	٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥	١١٢,٦٨٦,٥١٠	٢٧,٣٤٥,٦٣٥	١٠٢,٦٦٤,٧٨٠	مطالبات تحت التسوية
٩٤,٥٨٨,٧٢٩	-	٩٤,٥٨٨,٧٢٩	١٨,٦٠٤,٢٤١	٦٩,١٠٤,٧٦١	٦,٨٧٩,٧٢٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٤,٨٤٨,٨٤٦	-	١٤,٨٤٨,٨٤٦	٦٦٢,٥٢١	١٤,١٨٦,٣٢٥	-	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٨,٣٨٨,٤٨٢	-	٨,٣٨٨,٤٨٢	٣,٧١٢,٠٨٩	٤,٠٩٩,٩٠٦	٥٧٦,٤٨٧	احتياطيات فنية أخرى
٢٢٥,٧٩٧,٦١٠	٣٢,٩٥٥,٧١٤	١٩٢,٨٤١,٨٩٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
١,٠٧٤,٦٥٩,٧٢٤	٣٢,٩٥٥,٧١٤	١,٠٤١,٧٠٤,٠١٠	١٦٧,١١٥,٦٣١	٣٤٢,٤٥٦,٧٢٧	٣٣٩,٢٨٩,٧٥٦	إجمالي المطلوبات
						القطاعات الجغرافية

تقع جميع موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية باستثناء بعض الاستثمارات الخارجية.

٣١- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

ترى الإدارة أن القيمة العادلة للنفد، أرصدة البنك والودائع قصيرة الأجل والأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والذمم الدائنة وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمطلوبات المالية الأخرى تقارب قيمتهم الدفترية نظراً لقصر فترات الاستحقاق الخاصة بتلك الأدوات.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و
- المستوى ٣: طرق التقييم التي لا تحدد مدخلاتها الهامة على أساس البيانات السوقية الملحوظة.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
١٦٥,٨١٧,٨٩١	١١,٠٩٧,٢٨٤	١٥,٦٣٨,٥٠٧	١٣٩,٠٨٢,١٠٠
١٦٥,٨١٧,٨٩١	١١,٠٩٧,٢٨٤	١٥,٦٣٨,٥٠٧	١٣٩,٠٨٢,١٠٠
استثمارات متاحة للبيع			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
١٨٧,٤٧٥,٧٠٢	١١,٠٩٧,٢٨٤	٥١,٦٧٨,٨٠٦	١٢٤,٦٩٩,٦١٢
١٨٧,٤٧٥,٧٠٢	١١,٠٩٧,٢٨٤	٥١,٦٧٨,٨٠٦	١٢٤,٦٩٩,٦١٢
استثمارات متاحة للبيع			

خلال السنة، لم يكن هناك تحويل بين المستويات الثلاثة.

تم إثبات استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١١,٠٩٧,٢٨٤ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠٢١ م: ١١,٠٩٧,٢٨٤ ريال سعودي) بالتكلفة نظراً لكونها غير مدرجة في أي سوق نشط ولعدم وجود أي مستوى من المدخلات يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر ولا توجد مدخلات ملحوظة أخرى متاحة. ليس لدى الإدارة أي نية للتخلص من هذا الاستثمار متاح للبيع في المستقبل القريب.

٣٢- إدارة 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 والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولات ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

لدى الشركة لجنة لإدارة المخاطر. تجتمع اللجنة لمراجعة تقارير مدير المخاطر لتقديم المشورة وتقديم توصيات بشأن إدارة المخاطر على مستوى الشركة إلى مجلس الإدارة. تتم إدارة مخاطر كل منطقة من قبل مديري الخطوط المعنيين ورؤساء الأقسام. تواصل الشركة تطوير قدرتها على إدارة المخاطر لضمان وجود إطار فعال لدعم إدارة جميع أنواع المخاطر في الوقت الحالي وفي المستقبل بموجب القواعد واللوائح التنفيذية لساما. تتضمن عناصر هذا الإطار التحديد والتقييم المنتظم للمخاطر والضوابط الرئيسية بالإضافة إلى تحديد واضح للمخاطر والضوابط.

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومدى الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

إن الهدف الرئيسي لإطار إدارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من أحداث تعرقل تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

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

إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين وإعادة التأمين

تتمثل المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه مع عدم التيقن حيال القيمة الناتجة من المطالبة. وكما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية الحدوث وغير متوقعة. إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه وخطورة المطالبات المُبلَّغ بها. ويتحسن حجم المخاطر التي تتعرض لها الشركة من خلال تنويع مخاطر الخسائر في محفظة عقود واسعة؛ حيث إن المحفظة المتنوعة من غير المرجح أن تتأثر بحدث غير متوقع في مجموعة فرعية واحدة.

إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالاكتمال والاحتفاظ وإجراءات وحدود وصلاحيات الاكتمال الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الأشخاص المخولين والمسؤولين عن إبرام عقود التأمين وإعادة التأمين والظروف التي تبرم في ظلها. ويتم التحقق من الالتزام بهذه التعليمات دورياً، كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلي، وإذا ما تطلب الأمر، يجري التفاعل مباشرة وبدون أي تأخير مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس الاكتمال.

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

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

تكرار المطالبات وخطورتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وخطورتها بالعديد من العوامل. وتكتتب الشركة، بصفة رئيسية، في تأمين الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتأمين البحري. وتعتبر هذه الفئات من التأمين، باستثناء وثائق التأمين الهندسية الطويلة، بصفة عامة كعقود تأمين سنوية، حيث عادة ما تتم تسوية المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

أ. الممتلكات

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في الأضرار من الحريق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة والمتعلقة بها. يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى القيمة الاستبدالية أو أساس التعويض مع القيم المناسبة المؤمن عليها. وتُعدُّ تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات لمستويات ما قبل وضع الخسارة في حالة تعطل العمل، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

وفيما يتعلق بتراكم الاحتفاظ المتعلق بالممتلكات، فإنه يجري تغطيتها من خلال عقود إعادة التأمين الإفتاقي النسبية وغير النسبية.

ب. الهندسة

يندرج ضمن الأعمال الهندسية كافة وثائق تأمين مخاطر التشييد ومخاطر المقاولين الممتدة لفترات طويلة وكافة وثائق التأمين السنوية لأعطال المكنات ومخاطر المكنات ومعالجة المعلومات وتلف المخزون وتوقف العمل نتيجة لأعطال المكنات. وتغطي وثائق التأمين كافة مخاطر التشييد/ كافة مخاطر المقاولين الممتدة لفترات طويلة مشروعات عدة طوال فترة المشروع. ويتمثل اختيار المخاطر وإصدار العقود المناسبة في معيار ربحية هذا القطاع. وتُغطِّي بصورة كبيرة من خلال اتفاقيات هندسية نسبية وغير نسبية.

ت. المركبات

فيما يتعلق بالتأمين على المركبات، تتمثل عناصر المخاطر الرئيسية في المطالبات الناشئة عن المركبات المؤمنة والضرر الذي يلحق بممتلكات الطرف الآخر. كما أن التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

وتُغطِّي هذه المخاطر عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضًا تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

ث. الحوادث العامة

يتم إصدار وثائق لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية. ويُعدُّ حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

ج. التأمين البحري

يُعدُّ العنصر الرئيس للمخاطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف شحنة مؤمن عليها أو التلف في هيكل السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ويُعدُّ حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

وتبرم اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين من خلال اتفاقيات إعادة التأمين النسبي وغير النسبي.

مصادر عدم التأكد في تقدير المطالبات المستقبلية

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

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

الإجراء المستخدم في تحديد الافتراضات

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

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

تركيز مخاطر التأمين

تلتزم الشركة التزاماً تاماً بإجراءات إصدار وثائق التأمين الخاصة بها وتضمن الحد من تركيز المخاطر. يسهم الحد من النطاق الجغرافي بموجب عقد التأمين البحري النسبي وبوجود مستوى ثالث للخسائر (فائض الخسارة) لحماية التراكمات على صافي الاحتفاظ الكافي في الحفاظ بصورة كبيرة على مستوى التركيز. وفيما يتعلق بالحوادث العامة، يُعدُّ تركيز المخاطر ضئيلاً جداً، وتسهم اتفاقية فائض الخسارة في الحد منه بصورة كبيرة. وليس لدى الشركة أي مطالبات جوهرية يكون مبلغ وتوقيت الدفع لها غير محدد خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

مخاطر إعادة التأمين

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

المخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي

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

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المحتفظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

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

- لا تبرم الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع جهات معترف بها وذات سمعة وجدارة ائتمانية. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الراغبين في التعامل مع الشركة بشروط ائتمانية لإجراءات تحقق من ملاءمتهم الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة للتقليل من تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل أو وسيط على حدة ومراقبة أرصدهم القائمة.
- تُدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة إدارة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيز هام لمخاطر الائتمان داخل الشركة.

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

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
(بالريالات السعودية)				
١٤٨,٠٧٩,١٩٩	١٠,٧٦٤,٧٢٩	٣٨٧,٤١٨,٩٤٠	١٧٩,١٠٢,٤٢٧	نقد وما في حكمه
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	وديعة نظامية
١٣٢,٦٧٦,٢٢٦	٢٤٢,٥٥٠,٢١٧	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٦٩١,٣٣١	ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
٥,٤٨٧,٢١٣	٦,٢٥١,٨٥٤	-	-	دخل مستحق من وديعة نظامية
٢٣٢,٩٩٥,٧٠٤	٢٥٧,٥٠٤,٨٤٣	-	٤٤,٨٠٠,٠٠٠	استثمارات
-	-	١٦٤,١٠٧,٤٠٠	٢٢٣,٢٥٥,١٣٣	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
-	-	٧٧,٨٤١,٨٨٧	٨٧,٣٣٧,٦٥٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	١٥,٩١٩,٣١٠	١٤,٥٩٢,٨٦٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير
-	-	-	-	المبلغ عنها
١,٠٠٤,٩٤٢	٥,٢٤٦,٧١٢	٢٧,٩٣١,٥١٢	٤٥,١٩٨,٩٨٨	موجودات أخرى
٥٦٠,٢٤٣,٢٨٤	٥٦٧,٣١٨,٣٥٥	٩٤٨,٢١٩,٠٤٩	١,١١٤,٩٧٨,٣٩٧	

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة للصعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بشكل سريع وبمبلغ يُقارب قيمته العادلة. تتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها. يستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل وإستثمارات متاحة للبيع وإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

تواريخ الإستحقاق

يلخص الجدول التالي تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الإلتزامات التعاقدية المتوقعة المتبقية غير المخصوصة:

٢٠٢٢ م				
المجموع	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة		
(بالريالات السعودية)				
١٧٩,١٠٢,٤٢٧	-	١٧٩,١٠٢,٤٢٧		نقد وما في حكمه
٥٢٠,٦٩١,٣٣١	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٦٩١,٣٣١		ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
٤٤,٨٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٨٠٠,٠٠٠		استثمارات
٢٢٣,٢٥٥,١٣٣	-	٢٢٣,٢٥٥,١٣٣		أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
٨٧,٣٣٧,٦٥٣	-	٨٧,٣٣٧,٦٥٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,٥٩٢,٨٦٥	-	١٤,٥٩٢,٨٦٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤٥,١٩٨,٩٨٨	-	٤٥,١٩٨,٩٨٨		موجودات أخرى
١,١١٤,٩٧٨,٣٩٧	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٤,٩٧٨,٣٩٧		

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق (تتمة)

٢٠٢٢م		
المجموع	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
٤٩,٩٠٧,٣٠٨	-	٤٩,٩٠٧,٣٠٨
١٨,٢٢٠,٥٣٠	-	١٨,٢٢٠,٥٣٠
١٣٦,٣٢٢,٤٣٢	-	١٣٦,٣٢٢,٤٣٢
٢٨٠,٩٥١,٠٦٠	-	٢٨٠,٩٥١,٠٦٠
١٠٠,٧٧٩,٩٥٦	-	١٠٠,٧٧٩,٩٥٦
٥٨٦,١٨١,٢٨٦	-	٥٨٦,١٨١,٢٨٦
المطلوبات المالية لعمليات المساهمين		
١,٨٣٦,٢٤٦	-	١,٨٣٦,٢٤٦
٦,٢٥١,٨٥٤	٦,٢٥١,٨٥٤	-
٨,٠٨٨,١٠٠	٦,٢٥١,٨٥٤	١,٨٣٦,٢٤٦
٥٩٤,٢٦٩,٣٨٦	٦,٢٥١,٨٥٤	٥٨٨,٠١٧,٥٣٢
مجموع المطلوبات المالية		
٢٠٢١م		
المجموع	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
٣١,٨٧٠,٠٦٢	-	٣١,٨٧٠,٠٦٢
١٢,٩٤٦,٢٣٤	-	١٢,٩٤٦,٢٣٤
١١٣,١٠٠,٧١٨	-	١١٣,١٠٠,٧١٨
٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥	-	٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥
٩٤,٥٨٨,٧٢٩	-	٩٤,٥٨٨,٧٢٩
٤٩٥,٢٠٢,٦٦٨	-	٤٩٥,٢٠٢,٦٦٨
المطلوبات المالية لعمليات المساهمين		
٢,١٦٠,٣٣٨	-	٢,١٦٠,٣٣٨
٥,٤٨٧,٢١٣	٥,٤٨٧,٢١٣	-
٧,٦٤٧,٥٥١	٥,٤٨٧,٢١٣	٢,١٦٠,٣٣٨
٥٠٢,٨٥٠,٢١٩	٥,٤٨٧,٢١٣	٤٩٧,٣٦٣,٠٠٦
مجموع المطلوبات المالية		

هيكل السيولة

إن كافة المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي مدرجة بالتكلفة المطفأة.

مخاطر العملات

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العمولة

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

وتتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على بعض الودائع لأجل وصندوق رأس المال والاستثمارات المتاحة للبيع. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة.

يوضح الجدول أدناه حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين إلى التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين في تأثير التغيرات المفترضة في نسب العمولة على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تتعرض لعمولة عائمة والقائمة كما في ٣١ ديسمبر:

التغير في نقاط الأساس	الأثر على الدخل الشامل للسنة	
١٠	± ٦٨٨,٤٧٧	م٢٠٢٢
١٠	± ٤٢٤,٣٩٣	م٢٠٢١

مخاطر أسعار السوق

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

وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار السوق من خلال الاحتفاظ بمحافظ استثمارية متنوعة وبمراقبة التطورات التي تطرأ على الأسهم المتداولة في السوق. والشركة ليس لديها مخاطر جوهرية متعلقة بأسعار السوق.

مخاطر أسعار حقوق الملكية

تنشأ مخاطر أسعار حقوق الملكية من التغيرات التي تطرأ على القيم العادلة لاستثمارات حقوق الملكية. وتدير إدارة الاستثمار بالشركة مخاطر أسعار حقوق الملكية. تنشأ مخاطر أسعار حقوق الملكية غير المتداولة من المحفظة الاستثمارية للشركة.

التأثير على صافي الفائض في قائمة الدخل والتأثير على إجمالي الدخل الشامل للسنة في قائمة الدخل الشامل نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بسبب التغيير المحتمل المعقول في أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

م٢٠٢١		م٢٠٢٢	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالريالات السعودية)			

التغيرات في أسعار حقوق الملكية

٩,٣٧٣,٧٨٥	-	٨,٢٩٠,٨٩٥	-	+ ٥
(٩,٣٧٣,٧٨٥)	-	(٨,٢٩٠,٨٩٥)	-	- ٥

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل ساما وذلك لضمان هوامش الملاءة المالية الكافية. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال كافي وذلك لتحقيق أهدافها وزيادة المنفعة للمساهمين.

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الانخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المطلوبة من جهات خارجية خلال السنة المالية المعروضة.

المخاطر التشغيلية

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخلياً داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة، ومن عوامل خارجية غير الائتمان، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عمومًا لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية عناصر التحكم في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين مختلف المهام والأدوار والمسؤوليات؛
- متطلبات التسويات ورصد المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية؛
- توثيق الرقابة والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها، وكفاية الضوابط وإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية والعملية؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٣- معلومات إضافية

وفقاً لما تقتضيه اللائحة التنفيذية، يتم عرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل منفصل على النحو التالي:

(أ) قائمة المركز المالي

إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		المجموع	المجموع
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين		
	(بالريالات السعودية)					
الموجودات						
٥ نقد وما في حكمه	١٧٩,١٠٢,٤٢٧	١٠,٧٦٤,٧٢٩	١٨٩,٨٦٧,١٥٦	٣٨٧,٤١٨,٩٤٠	١٤٨,٠٧٩,١٩٩	٥٣٥,٤٩٨,١٣٩
٦ ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت	٥٢٠,٦٩١,٣٣١	٢٤٢,٥٥٠,٢١٧	٧٦٣,٢٤١,٥٤٨	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٢,٦٧٦,٢٢٦	٤٠٧,٦٧٦,٢٢٦
٧ استثمارات	٤٤,٨٠٠,٠٠٠	٢٥٧,٥٠٤,٨٤٣	٣٠٢,٣٠٤,٨٤٣	-	٢٣٢,٩٩٥,٧٠٤	٢٣٢,٩٩٥,٧٠٤
٨ أقساط تأمين ودم معيدي تأمين مدينة، صافي	٢٢٣,٢٥٥,١٣٣	-	٢٢٣,٢٥٥,١٣٣	١٦٤,١٠٧,٤٠٠	-	١٦٤,١٠٧,٤٠٠
٩ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٩,١٦٧,٢٥٤	-	٢٩,١٦٧,٢٥٤	٢٣,٥٥٠,١٩٨	-	٢٣,٥٥٠,١٩٨
٩ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٨٧,٣٣٧,٦٥٣	-	٨٧,٣٣٧,٦٥٣	٧٧,٨٤١,٨٨٧	-	٧٧,٨٤١,٨٨٧
٩ حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١٤,٥٩٢,٨٦٥	-	١٤,٥٩٢,٨٦٥	١٥,٩١٩,٣١٠	-	١٥,٩١٩,٣١٠
٩ تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٣٤,٢٤٥,٩٨٤	-	٣٤,٢٤٥,٩٨٤	٣٤,٢٦٣,١٤٧	-	٣٤,٢٦٣,١٤٧
مستحق من عمليات المساهمين / عمليات التأمين	-	٢٤,٥٩٥,٧٨٠	٢٤,٥٩٥,٧٨٠	-	٢٢,٥٧٧,٢٤٣	٢٢,٥٧٧,٢٤٣
١١ مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٨٣,٩٤٣,٣٨١	٥,٢٤٦,٧١٢	٨٩,١٩٠,٠٩٣	٦٤,٧٣٣,٧٤٩	١,٠٠٤,٩٤٢	٦٥,٧٣٨,٦٩١
١٢ ممتلكات ومعدات	١٣,٣٤٢,٦٥٣	-	١٣,٣٤٢,٦٥٣	١٧,٧٧٣,١٧٦	-	١٧,٧٧٣,١٧٦
١٣ أصول حق الاستخدام	٨,٣٣٧,٩٨٠	-	٨,٣٣٧,٩٨٠	٣,٦٧٣,٤٤٦	-	٣,٦٧٣,٤٤٦
١٤ شهرة	-	٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠
١٥ وديعة نظامية	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
دخل مستحق من وديعة نظامية	-	٦,٢٥١,٨٥٤	٦,٢٥١,٨٥٤	-	٥,٤٨٧,٢١٣	٥,٤٨٧,٢١٣
مجموع الموجودات	١,٢٣٨,٨١٦,٦٦١	٥٩٦,٤١٠,٦٣٥	١,٨٣٥,٢٢٧,٢٩٦	١,٠٦٤,٢٨١,٢٥٣	٥٨٧,٣١٧,٠٢٧	١,٦٥١,٥٩٨,٢٨٠
يخصم: التسوية بين القطاعات	-	(٢٤,٥٩٥,٧٨٠)	(٢٤,٥٩٥,٧٨٠)	-	(٢٢,٥٧٧,٢٤٣)	(٢٢,٥٧٧,٢٤٣)
مجموع الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي	١,٢٣٨,٨١٦,٦٦١	٥٧١,٨١٤,٨٥٥	١,٨١٠,٦٣١,٥١٦	١,٠٦٤,٢٨١,٢٥٣	٥٦٤,٧٣٩,٧٨٤	١,٦٢٩,٠٢١,٠٣٧

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٣- معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

مطلوبات	إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
		عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	المجموع
ذمم دائنة					
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٧	١٤٣,٢١٥,٦٥٥	١٤٥,٠٥١,٩٠١	١٢٧,١١٧,١٢٦	١٢٩,٢٧٧,٤٦٤
التزام عقود الإيجار		٧,٣٤٢,٣٩٨	٧,٣٤٢,٣٩٨	٣,١٤١,٩١٩	٣,١٤١,٩١٩
أرصدة معيدي تأمين دائنة		١٨,٢٢٠,٥٣٠	١٨,٢٢٠,٥٣٠	١٢,٩٤٦,٢٣٤	١٢,٩٤٦,٢٣٤
أقساط تأمين غير مكتسبة	٩	٥٧٤,٤٧٤,٠٠٩	٥٧٤,٤٧٤,٠٠٩	٤٨٣,٤٩٥,٣١١	٤٨٣,٤٩٥,٣١١
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة	١٦	٥,٥٣٥,٢٥٨	٥,٥٣٥,٢٥٨	٤,٨٤٣,٨٢١	٤,٨٤٣,٨٢١
مطالبات تحت التسوية	٩	٢٨٠,٩٥١,٠٦٠	٢٨٠,٩٥١,٠٦٠	٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥	٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥
مطالبات منكبة غير مبلغ عنها	٩	١٠٠,٧٧٩,٩٥٦	١٠٠,٧٧٩,٩٥٦	٩٤,٥٨٨,٧٢٩	٩٤,٥٨٨,٧٢٩
احتياطي أقساط تأمين إضافية	٩	٤,٧٣٨,٥٤٦	٤,٧٣٨,٥٤٦	١٤,٨٤٨,٨٤٦	١٤,٨٤٨,٨٤٦
احتياطيات فنية أخرى	٩	١٠,٤٩٧,٥٩٠	١٠,٤٩٧,٥٩٠	٨,٣٨٨,٤٨٢	٨,٣٨٨,٤٨٢
مستحق إلى عمليات المساهمين		٢٤,٥٩٥,٧٨٠	٢٤,٥٩٥,٧٨٠	٢٢,٥٧٧,٢٤٣	٢٢,٥٧٧,٢٤٣
تعويض نهاية الخدمة	١٩	١٦,٩١٥,٧٠٣	١٦,٩١٥,٧٠٣	١٧,٥٤٠,٢٥٨	١٧,٥٤٠,٢٥٨
الزكاة وضريبة الدخل	٢٣	-	٢٣,٠٦٤,٠٦٨	-	٢٥,٣٠٨,١٦٣
عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي (ساما)		-	٦,٢٥١,٨٥٤	-	٥,٤٨٧,٢١٣
مجموع المطلوبات		١,٢٣٧,١٧٣,٧٩٣	١,٢٦٨,٣٢٥,٩٦١	١,٠٦٤,٠٥٤,٩٥٦	١,٠٩٧,٠١٠,٦٧٠
يخصم: التسوية بين القطاعات		(٢٤,٥٩٥,٧٨٠)	(٢٤,٥٩٥,٧٨٠)	(٢٢,٥٧٧,٢٤٣)	(٢٢,٥٧٧,٢٤٣)
مجموع المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي		١,٢١٢,٥٧٨,٠١٣	١,٢٤٣,٧٣٠,١٨١	١,٠٤١,٤٧٧,٧١٣	١,٠٧٤,٤٣٣,٤٢٧
الفائض المتراكم المستحق	١٨	٢,٧٣٢,٨٦٤	٢,٧٣٢,٨٦٤	٢,٥٠٨,٥٨٣	٢,٥٠٨,٥٨٣
خسارة إكتوارية عن إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة		(١,٠٨٩,٩٩٦)	(١,٠٨٩,٩٩٦)	(٢,٢٨٢,٢٨٦)	(٢,٢٨٢,٢٨٦)
مجموع الفائض المتراكم والاحتياطيات		١,٦٤٢,٨٦٨	١,٦٤٢,٨٦٨	٢٢٦,٢٩٧	٢٢٦,٢٩٧
حقوق المساهمين					
رأس المال	٢٥	-	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	٢٦	-	١٢,٧٥٦,٣١٥	-	٣٦,٢٩٨,١١٦
أرباح مبقاة		-	١٠٦,٣١٠,٨٤٦	-	١٠٠,٤٧٨,٠٤٩
احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات		-	(٣,٨٠٨,٦٩٤)	-	١٧,٥٨٥,١٤٨
مجموع حقوق المساهمين		٥٦٥,٢٥٨,٤٦٧	٥٦٥,٢٥٨,٤٦٧	٥٥٤,٣٦١,٣١٣	٥٥٤,٣٦١,٣١٣
مجموع المطلوبات والفائض المتراكم والاحتياطيات وحقوق المساهمين		١,٢١٤,٢٢٠,٨٨١	١,٨١٠,٦٣١,٥١٦	١,٠٤١,٧٠٤,٠١٠	١,٦٢٩,٠٢١,٠٣٧

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٣- معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالريالات السعودية)						
٨٦٥,٤٧٧,٥١١	-	٨٦٥,٤٧٧,٥١١	١,١٧٦,٧٠٠,٥٣٣	-	١,١٧٦,٧٠٠,٥٣٣	الإيرادات
(٢,٨٠٤,٦١٤)	-	(٢,٨٠٤,٦١٤)	(٦,٢٨٧,٨٧١)	-	(٦,٢٨٧,٨٧١)	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٠,٦٠٠,٨٥٤)	-	(٥٠,٦٠٠,٨٥٤)	(٥٣,٣٠٩,٨٣٩)	-	(٥٣,٣٠٩,٨٣٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة-محلي
(١٩,٧٣٠,٠٧٣)	-	(١٩,٧٣٠,٠٧٣)	(٢٨,٥٣٢,٧٢٠)	-	(٢٨,٥٣٢,٧٢٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبي
٧٩٢,٣٤١,٩٧٠	-	٧٩٢,٣٤١,٩٧٠	١,٠٨٨,٥٧٠,١٠٣	-	١,٠٨٨,٥٧٠,١٠٣	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٥١,٤٥٥,٩٠٠)	-	(٥١,٤٥٥,٩٠٠)	(٨٥,٣٦١,٦٤٢)	-	(٨٥,٣٦١,٦٤٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٤٠,٨٨٦,٠٧٠	-	٧٤٠,٨٨٦,٠٧٠	١,٠٠٣,٢٠٨,٤٦١	-	١,٠٠٣,٢٠٨,٤٦١	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١٠,٦٠٣,٩٤٤	-	١٠,٦٠٣,٩٤٤	١٢,٧٤٤,٣٩١	-	١٢,٧٤٤,٣٩١	صافي اقساط التأمين المكتسبة
١٣,١٤٨,٠٧٨	-	١٣,١٤٨,٠٧٨	٢٢,٠٠٣,٦١٣	-	٢٢,٠٠٣,٦١٣	دخل عمولات إعادة التأمين
٧٦٤,٦٣٨,٠٩٢	-	٧٦٤,٦٣٨,٠٩٢	١,٠٣٧,٩٥٦,٤٦٥	-	١,٠٣٧,٩٥٦,٤٦٥	إيرادات اكتتاب أخرى
						مجموع الإيرادات
(٥٤٠,٩٤٩,٧٠٩)	-	(٥٤٠,٩٤٩,٧٠٩)	(٧٧١,٦٤٠,٧٠١)	-	(٧٧١,٦٤٠,٧٠١)	التكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٧,٣٩١,٦٠٨	-	١٧,٣٩١,٦٠٨	٢٠,٩٨٥,٠٠١	-	٢٠,٩٨٥,٠٠١	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٢٣,٥٥٨,١٠١)	-	(٥٢٣,٥٥٨,١٠١)	(٧٥٠,٦٥٥,٧٠٠)	-	(٧٥٠,٦٥٥,٧٠٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٨,٩١٥,٩٨٠)	-	(٣٨,٩١٥,٩٨٠)	(٢٨,٧٥٨,٣٦٩)	-	(٢٨,٧٥٨,٣٦٩)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٢,٦٦٢,٠٢٣	-	٢,٦٦٢,٠٢٣	(٧,٥١٧,٦٧٢)	-	(٧,٥١٧,٦٧٢)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٦٢٦,٧٠٩)	-	(٦٢٦,٧٠٩)	(٢,١٠٩,١٠٨)	-	(٢,١٠٩,١٠٨)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(٥٦٠,٤٣٨,٧٦٧)	-	(٥٦٠,٤٣٨,٧٦٧)	(٧٨٩,٠٤٠,٨٤٩)	-	(٧٨٩,٠٤٠,٨٤٩)	التغيرات في حركة احتياطيات فنية أخرى
(٣,٩٠٩,١٣٩)	-	(٣,٩٠٩,١٣٩)	١٠,١١٠,٣٠٠	-	١٠,١١٠,٣٠٠	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٥٥,٠٧٦,٧٣٥)	-	(٥٥,٠٧٦,٧٣٥)	(٧٤,١٨٥,٣٢٤)	-	(٧٤,١٨٥,٣٢٤)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(٤٩,٩٤٦,٨٦٩)	-	(٤٩,٩٤٦,٨٦٩)	(٦١,٨٢٦,٤٩١)	-	(٦١,٨٢٦,٤٩١)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٦٦٩,٣٧١,٥١٠)	-	(٦٦٩,٣٧١,٥١٠)	(٩١٤,٩٤٢,٣٦٤)	-	(٩١٤,٩٤٢,٣٦٤)	مصاريف اكتتاب أخرى
٩٥,٢٦٦,٥٨٢	-	٩٥,٢٦٦,٥٨٢	١٢٣,٠١٤,١٠١	-	١٢٣,٠١٤,١٠١	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
						صافي دخل الاكتتاب

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٣- معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالريالات السعودية)						
٨,٢٥٠,٠٦٩	-	٨,٢٥٠,٠٦٩	(٦,٩٣٦,٣٠٦)	-	(٦,٩٣٦,٣٠٦)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٨٨,٩٢٤,٨٥٦)	(٢,٠٥٣,٩٣٣)	(٨٦,٨٧٠,٩٢٣)	(١١١,٣٣٣,٦٤٠)	(٣,٢٤٤,٠٨٣)	(١٠٨,٠٨٩,٥٥٧)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٥,٠٢٧,١٩٧	٢,٢٥٧,١٧٥	٢,٧٧٠,٠٢٢	٢١,٧٣٧,٦٨٠	٧,٤٤٦,٠٢٧	١٤,٢٩١,٦٥٣	مصاريف عمومية وإدارية
٢١,٢٧٩,٥٨٢	٢١,٢٧٩,٥٨٢	-	١٨,٣٩٤,٦٢٣	١٨,٣٩٤,٦٢٣	١٨,٣٩٤,٦٢٣	إيرادات مرابحة من ودائع بنكية
٨,٥٠١,٤٧٦	٥,٣٠٦,٢٧٤	٣,١٩٥,٢٠٢	٥,٩٨٥,٤٢٤	٤,٧٦٠,١٦٤	١,٢٢٥,٢٦٠	أرباح محققة من استثمارات
(٩٣٤,٠٢٤)	(٩٣٤,٠٢٤)	-	(١,١٦١,٥١٥)	(١,١٦١,٥١٥)	-	توزيعات أرباح ودخل استثمارات
(١٣٤,٢٦٨)	-	(١٣٤,٢٦٨)	(٢٥٣,٣٣٠)	-	(٢٥٣,٣٣٠)	مصاريف استثمارات
٢,٦٠٩,١٤٢	-	٢,٦٠٩,١٤٢	٤,٠٧٦,٨٢٣	-	٤,٠٧٦,٨٢٣	تكاليف تمويلية
(٤٤,٣٢٥,٦٨٢)	٢٥,٨٥٥,٠٧٤	(٧٠,١٨٠,٧٥٦)	(٦٩,٤٩٠,٢٤١)	٢٦,١٩٥,٢١٦	(٩٥,٦٨٥,٤٥٧)	أخرى
						إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى ، صافي
٥٠,٩٤٠,٩٠٠	٢٥,٨٥٥,٠٧٤	٢٥,٠٨٥,٨٢٦	٥٣,٥٢٣,٨٦٠	٢٦,١٩٥,٢١٦	٢٧,٣٢٨,٦٤٤	إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
-	٢٢,٥٧٧,٢٤٣	(٢٢,٥٧٧,٢٤٣)	-	٢٤,٥٩٥,٧٨٠	(٢٤,٥٩٥,٧٨٠)	الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
٥٠,٩٤٠,٩٠٠	٤٨,٤٣٢,٣١٧	٢,٥٠٨,٥٨٣	٥٣,٥٢٣,٨٦٠	٥٠,٧٩٠,٩٩٦	٢,٧٣٢,٨٦٤	إجمالي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٨,٥٠٠,٠٠٠)	(١٨,٥٠٠,٠٠٠)	-	مصروف الزكاة وضريبة الدخل
٣٥,٩٤٠,٩٠٠	٣٣,٤٣٢,٣١٧	٢,٥٠٨,٥٨٣	٣٥,٠٢٣,٨٦٠	٣٢,٢٩٠,٩٩٦	٢,٧٣٢,٨٦٤	إجمالي دخل السنة

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٣- معلومات إضافية (تتمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالريالات السعودية)						
٣٥,٩٤٠,٩٠٠	٣٣,٤٣٢,٣١٧	٢,٥٠٨,٥٨٣	٣٥,٠٢٣,٨٦٠	٣٢,٢٩٠,٩٩٦	٢,٧٣٢,٨٦٤	صافي الناتج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى عمليات المساهمين
						الدخل الشامل الآخر
٢٦,٩٠٩,٨١٢	٢٦,٩٠٩,٨١٢	-	(١,١٤٧,٣٤١)	(١,١٤٧,٣٤١)	-	البنود التي تم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
(١٨,٥٣٦,٦٧٢)	(١٨,٥٣٦,٦٧٢)	-	(٢٠,٢٤٦,٥٠١)	(٢٠,٢٤٦,٥٠١)	-	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (أرباح) / خسائر محققة / هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع
١,٣٦٩,٠٦٩	-	١,٣٦٩,٠٦٩	١,١٩٢,٢٩٠	-	١,١٩٢,٢٩٠	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة (خسائر) / أرباح اكتوارية من تعويض نهاية الخدمة
٤٥,٦٨٣,١٠٩	٤١,٨٠٥,٤٥٧	٣,٨٧٧,٦٥٢	١٤,٨٢٢,٣٠٨	١٠,٨٩٧,١٥٤	٣,٩٢٥,١٥٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٣- معلومات إضافية (تتمة)
د) قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالريالات السعودية)						
٥٠,٩٤٠,٩٠٠	٤٨,٤٣٢,٣١٧	٢,٥٠٨,٥٨٣	٥٣,٥٢٣,٨٦٠	٥٠,٧٩٠,٩٩٦	٢,٧٣٢,٨٦٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٤١٧,٧٩٣	-	٣,٤١٧,٧٩٣	٣,٤٦٠,٣١٦	-	٣,٤٦٠,٣١٦	إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
١,٢٢٥,٣٢٢	-	١,٢٢٥,٣٢٢	٢,٤٠١,٢٨٨	-	٢,٤٠١,٢٨٨	التعديلات البنود غير النقدية:
١,١٣٥	-	١,١٣٥	-	-	-	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٨,٢٥٠,٠٦٩)	-	(٨,٢٥٠,٠٦٩)	٦,٩٣٦,٣٠٦	-	٦,٩٣٦,٣٠٦	استهلاك أصول حق الإستخدام
(٢١,٢٧٩,٥٨٢)	(٢١,٢٧٩,٥٨٢)	-	(١٨,٣٩٤,٦٢٣)	(١٨,٣٩٤,٦٢٣)	-	أرباح أستبعاد ممتلكات ومعدات
(١٤,٨٦٩)	(١٤,٨٦٩)	-	-	-	-	(عكس) / مخصص ذمم مدينة مشكور في تحصيلها
١٣٤,٢٦٨	-	١٣٤,٢٦٨	٢٥٣,٣٣٠	-	٢٥٣,٣٣٠	أرباح محققة من استثمارات
٣,٦٤٠,٣٦٦	-	٣,٦٤٠,٣٦٦	٣,٤٣٥,٣٩٢	-	٣,٤٣٥,٣٩٢	توزيعات أرباح معاد استثمارها
-	-	-	-	-	-	تكاليف تمويلية
٣٥,١٩٩,٦٦٢	-	٣٥,١٩٩,٦٦٢	(٦٦,٥٢٨,٦٤٢)	-	(٦٦,٥٢٨,٦٤٢)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٣,٨٩٤,٦٦٥)	-	(٣,٨٩٤,٦٦٥)	(٥,٦١٧,٠٥٦)	-	(٥,٦١٧,٠٥٦)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
٩,٣٥٩,١٨٢	-	٩,٣٥٩,١٨٢	(٩,٤٩٥,٧٦٦)	-	(٩,٤٩٥,٧٦٦)	أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة
١٧٥,٣٧٧	-	١٧٥,٣٧٧	١,٣٢٦,٤٤٥	-	١,٣٢٦,٤٤٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٠,٧٤٢,٨٧٣)	-	(١٠,٧٤٢,٨٧٣)	١٧,١٦٣	-	١٧,١٦٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٢,٩٤٩,٩٣٦)	٧٠٣,٩٥٦	(١٣,٦٥٣,٨٩٢)	(٢٣,٤٥١,٤٠٢)	(٤,٢٤١,٧٧٠)	(١٩,٢٠٩,٦٣٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٢,٢١٤,٣٧٣	-	١٢,٢١٤,٣٧٣	١٨,٠٣٧,٢٤٦	-	١٨,٠٣٧,٢٤٦	تكاليف إقتناء وثائق تأمين موجلة
٢٦,٨٣٢,٣٧٧	(٣٠,٠٠٠)	٢٦,٨٦٢,٣٧٧	١٣,٧١٠,٤٥٧	(٣٢٤,٠٩٢)	١٤,٠٣٤,٥٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٥٥٦,٣٦٦	-	٥,٥٥٦,٣٦٦	٥,٢٧٤,٢٩٦	-	٥,٢٧٤,٢٩٦	ذمم دائنة
٥٥,٣٥٠,٥٦٥	-	٥٥,٣٥٠,٥٦٥	٩٠,٩٧٨,٦٩٨	-	٩٠,٩٧٨,٦٩٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣١٣,٠٤٧	-	٣١٣,٠٤٧	٦٩١,٤٣٧	-	٦٩١,٤٣٧	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٢٩,٥٥٦,٧٩٩	-	٢٩,٥٥٦,٧٩٩	٣٨,٢٥٤,١٣٥	-	٣٨,٢٥٤,١٣٥	أقساط التأمين غير المكتسبة
(٢,٨٣٧,٤٠٠)	-	(٢,٨٣٧,٤٠٠)	٦,١٩١,٢٢٧	-	٦,١٩١,٢٢٧	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٣,٩٠٩,١٣٩	-	٣,٩٠٩,١٣٩	(١٠,١١٠,٣٠٠)	-	(١٠,١١٠,٣٠٠)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦٢٦,٧٠٩	-	٦٢٦,٧٠٩	٢,١٠٩,١٠٨	-	٢,١٠٩,١٠٨	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٧٨,٤٨٣,٩٨٦	٢٧,٨١١,٨٢٢	١٥٠,٦٧٢,١٦٤	١١٣,٠٠٢,٩١٥	٢٧,٨٣٠,٥١١	٨٥,١٧٢,٤٠٤	احتياطيات فنية أخرى
(٣,٤٢٢,٠٢١)	-	(٣,٤٢٢,٠٢١)	(٢,٨٦٧,٦٥٧)	-	(٢,٨٦٧,٦٥٧)	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(٨١٤)	-	(٨١٤)	-	-	-	فائض مدفوع لحملة الوثائق
(١٥,٠١٧,٢٤٥)	(١٥,٠١٧,٢٤٥)	-	(٢٠,٧٤٤,٠٩٥)	(٢٠,٧٤٤,٠٩٥)	-	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٨١,٥٧٧,٣٤٢	٨١,٥٧٧,٣٤٢	-	(٢,٠١٨,٥٣٧)	(٢,٠١٨,٥٣٧)	-	مستحق من عميات التأمين
(٨١,٥٧٧,٣٤٢)	-	(٨١,٥٧٧,٣٤٢)	٢,٠١٨,٥٣٧	-	٢,٠١٨,٥٣٧	مستحق إلى عمليات المساهمين
١٦٠,٠٤٣,٩٠٦	٩٤,٣٧١,٩١٩	٦٥,٦٧٢,٩٨٧	٨٩,٣٩١,١٦٣	٥,٠٦٧,٨٧٩	٨٤,٣٢٣,٢٨٤	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٣- معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالريالات السعودية)						
٢٦,٦٢٨,١٤٢	٢٦,٦٢٨,١٤٢	-	(٧٢,٣٠٨,٣٥٨)	(٢٧,٥٠٨,٣٥٨)	(٤٤,٨٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٦,٤٠٦,٣٤٨)	(٥١,٤٠٦,٣٤٨)	(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥٥,٥٦٥,٣٢٢)	(١٠٩,٨٧٣,٩٩١)	(٢٤٥,٦٩١,٣٣١)	استيعادات/(إضافات) على الاستثمارات، صافي
(٦٥٠,٠٠٠)	-	(٦٥٠,٠٠٠)	(٣,١١٨,٦٧٣)	-	(٣,١١٨,٦٧٣)	إضافات في ودائع بنكية طويلة الأجل/ذات دخل ثابت
-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	سداد عقود إيجار
(٥,٨٣٣,٤١٢)	-	(٥,٨٣٣,٤١٢)	٩٧٠,٢٠٧	-	٩٧٠,٢٠٧	إضافات في الوديعة النظامية
(٧٦,٢٦١,٦١٨)	(٢٤,٧٧٨,٢٠٦)	(٥١,٤٨٣,٤١٢)	(٤٣٥,٠٢٢,١٤٦)	(١٤٢,٣٨٢,٣٤٩)	(٢٩٢,٦٣٩,٧٩٧)	إستيعادات / (إضافات) إلى ممتلكات ومعدات، صافي
						صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٨٣,٧٨٢,٢٨٨	٦٩,٥٩٣,٧١٣	١٤,١٨٨,٥٧٥	(٣٤٥,٦٣٠,٩٨٣)	(١٣٧,٣١٤,٤٧٠)	(٢٠٨,٣١٦,٥١٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٥١,٧١٥,٨٥١	٧٨,٤٨٥,٤٨٦	٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥	٥٣٥,٤٩٨,١٣٩	١٤٨,٠٧٩,١٩٩	٣٨٧,٤١٨,٩٤٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٣٥,٤٩٨,١٣٩	١٤٨,٠٧٩,١٩٩	٣٨٧,٤١٨,٩٤٠	١٨٩,٨٦٧,١٥٦	١٠,٧٦٤,٧٢٩	١٧٩,١٠٢,٤٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
المعلومات غير النقدية						
٢٦,٩٠٩,٨١٢	٢٦,٩٠٩,٨١٢	-	(١,١٤٧,٣٤١)	(١,١٤٧,٣٤١)	-	خسارة / (ربح) غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
(١٨,٥٣٦,٦٧٢)	(١٨,٥٣٦,٦٧٢)	-	(٢٠,٢٤٦,٥٠١)	(٢٠,٢٤٦,٥٠١)	-	أرباح محققة من قيمة استثمارات متاحة للبيع
٤,٨٥٩,٦٥٩	-	٤,٨٥٩,٦٥٩	٢,٠٦٣,٩٨٠	-	٢,٠٦٣,٩٨٠	الفائض المحول إلى حساب الفائض غير الموزع (المطلوبات)
٦,٧١٢,٢٥٩	-	٦,٧١٢,٢٥٩	٤٤٤,٦٠٣	-	٤٤٤,٦٠٣	الفائض المحول إلى حسابات العملاء

٣٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام العام السابق لتتوافق مع العرض للسنة الحالية.

٣٥- أحداث لاحقة

- دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/١٣٢) بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) (المشار اليه فيما يلي باسم "النظام") حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٠٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وفيما يتعلق ببعض أحكام النظام ، من المتوقع الإلتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين إعتباراً من ١٤٤٤/٠٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وتعمل الإدارة على تقييم النظام الجديد وستقوم بتعديل نظامها الأساسي وفقاً لأي تغييرات لمواءمة المواد مع أحكام النظام. وبناءً عليه ، يتعين على الشركة تقديم النظام الأساسي المعدل إلى المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية للتصديق على هذه التعديلات حال الانتهاء منها.

٣٦- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢١ مارس ٢٠٢٢ م ، الموافق ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ.