

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صفحة	الفهرس
١ - ٤	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥ - ٦	قائمة المركز المالي
٧ - ٨	قائمة الدخل
٩	قائمة الدخل الشامل
١٠	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١١ - ١٢	قائمة التدفقات النقدية
١٣ - ٧٤	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وأداءها المالي وتدفعاتها 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

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية الوارد في تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد قمنا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

أمر المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وتم التطرق إلى هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند إبداء رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة أمور المراجعة الرئيسية
تقييم التزام المطالبات النهائي الناتج عن عقود التأمين	لقد قمنا بالإجراءات التالية فيما يتعلق بالتزامات المطالبات:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت قيمة إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات بما في ذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الفنية الأخرى مبلغ ٢٦٦,١٢ مليون ريال سعودي.	- الحصول على فهم وتقييم التصميم والتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرقابية على عمليات الإدارة لمعالجة المطالبات ودفعها، بما في ذلك الضوابط على اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة؛ - لقد اخترنا، على أساس العينات، قياس احتياطيات المطالبات لكل حالة على حدة بمقارنة المطالبات المستحقة مع مصدر الوثائق المناسب. - تقييم كفاية وقدرات وموضوعية الخبير الإكتواري الخارجي للإدارة وموظفي الشركة المشاركين في التزام مطالبة التأمين؛ - إشراك خبيرنا الإكتواري لتقييم وفحص الطرق/ النماذج الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تحديد قيمة مطالبات التأمين من خلال: مقارنة الافتراضات بالتوقعات بناء على النمط الحالي ومعرفتنا بالنشاط؛ - تقييم مستوى تطبيق الحوكمة ومقارنتها مع الفترات السابقة؛ - تطبيق المعرفة للنشاط الخاصة بهم لقياس افتراضات منهجيات احتياطيات الشركة وتقديرات الخسائر. - تقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في حساب التزامات عقود التأمين النهائية، وتقييم نتائج اختبار كفاية المخصصات - تقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات عن الافتراضات والتقديرات الرئيسية.
لقد تم اعتباره كأمر مراجعة رئيسي لأن تقييم التزامات عقود التأمين يتطلب استخدام حكم جوهري وتقديرات.	
راجع الإيضاح رقم ٢-هـ الذي يحتوي الإفصاح عن الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بالالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات القائمة لعقود التأمين والإيضاح رقم ٣ الذي يبين السياسات المحاسبية للمطالبات.	

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني (تتمه)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمه)

كيفية معالجة أمور المراجعة الرئيسية	أمور المراجعة الرئيسية
تدني الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغت القيمة الدفترية للشهرة ٧٨,٤ مليون ريال سعودي، والذي يمثل القيمة العادلة للمبلغ الإضافي المدفوع عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها كما هو موضح في إيضاح رقم ٢٤. توجد مخاطر تتعلق بالتدني المحتمل للقيمة الدفترية للشهرة نظرًا للتقديرات التي يتعين على الإدارة اتخاذها فيما يتعلق بالافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. تشمل التقديرات الرئيسية تحديد وحدات توليد النقد، ومعدلات النمو في توقعات التدفقات النقدية المستقبلية على المدى القصير والطويل، والقيمة النهائية، ومعدلات الخصم المطبقة على هذه التوقعات وتحديد تأثير التغييرات الملازمة الممكنة للحدوث للافتراضات. لقد اعتبرنا أن هذا الأمر يمثل أمر مراجعة رئيسي نظرًا لأن تقييم الشهرة هو أمر يتطلب تقديرات وتقديرات جوهرية.	تضمنت إجراءات المراجعة، بالإضافة إلى إجراءات أخرى: - الحصول على فهم لعملية تقييم الإدارة للإنخفاض في القيمة ومراجعة وقوة عملية إعداد الإدارة للموازنة من خلال مقارنة النتائج المالية الفعلية مع التقديرات السابقة. - تقييم مدى ملاءمة المنهجية المستخدمة من قبل الخبير المستقل لتقييم انخفاض في قيمة الشهرة؛ - إشراك الخبير لدينا لتقييم المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد انخفاض في قيمة الشهرة؛ - تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في نموذج اختبار الانخفاض في القيمة بما في ذلك التدفقات النقدية المتوقعة والقيمة النهائية لمعدلات النمو والهوامش والمتوسط المرجح لتكلفة رأس المال (معدل الخصم) وما إلى ذلك؛ و - تقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات عن الافتراضات والتقديرات الرئيسية.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م من قبل مراجعين آخرين والذين اصدروا رأياً غير معدل في تقرير المراجعة الخاص بهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة، لكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير المراجعين حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين هذا.

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

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

عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متاحًا لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني (تتمه)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والأحكام المعمول بها في نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل واقعي بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية

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

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا للشركة.
- كما نقدم للمكلفين بالحوكمة بياناً نوضح فيه أننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة المتعلقة بالاستقلالية، ونقوم بإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية لها إن لزم الأمر.

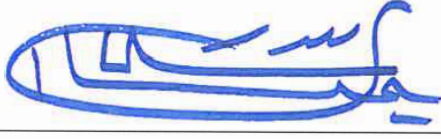
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني (تتمه)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمه)

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

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

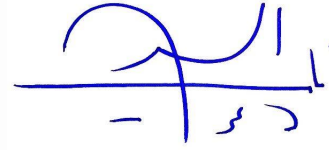


سلمان بندر السديري

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٢٨٣

عن كي بي إم جي للاستشارات المهنية



ناصر أحمد الشطييري

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٤٥٤



٣٠ مارس ٢٠٢٢
٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ
جدة، المملكة العربية السعودية



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر 2021

٣١ ديسمبر	2021	إيضاحات
2020	2021	
بآلاف الريالات السعودية		
٦١,٧٣٥	٨٧,٧٦٩	٤
٢٢,٦٥٦	-	٢-٤
٢٣٩,٦٠٦	١٥٦,٠٥١	٥
٢٠٩,٥٩٨	٩١,٩٧٨	٢-٢١
٤١,٧٢٠	٣٦,٥٠٦	١-٢١, ١٣
١٢٦,٢٦٤	١١٤,٨٤٩	١-٢١, ١٣
١٢,٦٤٥	١٠,٥٧١	٧
٢٨٨,٣٦٦	٢٥٠,٥٢٦	٦
٦٨,٤٨٧	٦٠,٣٣٥	٨
١٠,٣٤٦	٩,١٢٢	٩
٤,٥٩٨	٩,٨١٣	١٠
٧,٥٥٦	٧,٠٨٩	١-٢٣
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٢٤
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٦
٤,٩٠٤	٥,٣٩٦	
١,٢٣٦,٨٨١	٩٧٨,٤٠٥	

الموجودات

النقد وما في حكمه

ودائع قصيرة الأجل

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي

حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها

تكلفة اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

استثمارات

مصرفيات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ممتلكات ومعدات - بالصافي

موجودات غير ملموسة

حق استخدام موجودات - بالصافي

الشهرة

وديعة نظامية

إيرادات عمولة مستحقة على وديعة نظامية

مجموع الموجودات


عضو مجلس إدارة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي - (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر	٢٠٢١	٢٠٢٠	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية			
٥,٣٩٦	٢٤,١٠٠		المطلوبات
٤٦,٦١٤	٦٨,٩٨٥	١٤	ذمم حملة وثائق التأمين
١٥٦,٤٤٠	٩٥,٠٦٧		مستحقات ومطلوبات أخرى
٣٠٢,٤٥٢	١٨٥,٤٣٩	٢-٢١	ذمم معيدي تأمين دائنة
٣٤,٩٩٤	١٥,٦٨٣	١١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٢,٩٢١	٨٣,٩٦٤	١٣	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٦٩,٧٤٩	١٤٠,٥٩٩	١٣	مطالبات تحت التسوية
٢٥,٧٤٨	٢٥,٣٧٨	١-٢١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٣,٣٧٨	١٦,١٧٦	٢٢, ١-٢١	احتياطي عجز أقساط تأمين
١٠,٢٨٨	١٠,٠٢٩	٢٦	احتياطيات فنية أخرى
٦,٣٩٧	٦,١٨٧	٢-٢٣	التزامات منافع الموظفين المحددة
٣٧,٠٥٣	٣٧,٠٥٣		مطلوبات عقود الإيجار
٢١,٧٥٠	١٤,٨٤٦	٢٩	الفائض من عمليات التأمين
٤,٩٠٤	٥,٣٩٦		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٨٩٨,٠٨٤	٧٢٨,٩٠٢		إيرادات عمولة مستحقة على وديعة نظامية مستحقة الدفع إلى ساما
٣,٧٣٤	(٣,٥٤٦)		مجموع المطلوبات
٩٠١,٨١٨	٧٢٥,٣٥٦		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات - عمليات التأمين
			مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٣٠	حقوق الملكية
٣١,٩٤٤	-	٣٠, ١٥	رأس المال
(١٠٨,٠٢٥)	(١٤٩,٧٥٢)		احتياطي نظامي
٩,٠٢٠	(١٣٣)		خسائر متراكمة
٢,١٢٤	٢,٩٣٤		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٣٣٥,٠٦٣	٢٥٣,٠٤٩		احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
			مجموع حقوق الملكية
١,٢٣٦,٨٨١	٩٧٨,٤٠٥		مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين وحقوق الملكية
٢٣,٤٩٦	٢٢,٣٩٦	١٧	ارتباطات ومطلوبات محتملة


عضو مجلس إدارة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 2021

إيضاحات	2021	2020	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
	بآلاف الريالات السعودية		
إيرادات			
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	٢-٢١	٤٠٩,٧٥٦	٦١٦,٨٦١
أقساط إعادة تأمين مسندة			
- محلي		(٢٦,٧٤٣)	(٣٠,٦٠٤)
- أجنبي		(١٩٨,٥٢٦)	(٣٨٠,٦٩٧)
مصاريف فائض الخسارة	٢-٢١	(٢٢٥,٢٦٩)	(٤١١,٣٠١)
- محلي		(١,٨٧٤)	(٨١٨)
- أجنبي		(٧,٣٣٣)	(٤,٦٣٥)
صافي أقساط تأمين مكتتبة		١٧٥,٢٨٠	٢٠٠,١٠٧
التغيرات في أقساط تأمين غير مكتتبة - بالصافي	١٢	(٦٠٧)	(٦٧,٦٧٥)
صافي أقساط تأمين مكتتبة		١٧٤,٦٧٣	١٣٢,٤٣٢
عمولات إعادة تأمين مكتتبة	١١	٤٤,٢٠٢	٣٩,٨٧٢
مجموع الإيرادات		٢١٨,٨٧٥	١٧٢,٣٠٤
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٣	٢٦٤,٧٢١	١٥١,٤٥٧
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	١٣	(٩٠,٨٠٧)	(٥٩,٥٨١)
صافي مطالبات مدفوعة		١٧٣,٩١٤	٩١,٨٧٦
التغيرات في المطالبات تحت التسوية - بالصافي		٢٦,٢٥٧	١٣٠
التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها - بالصافي		(١٧,٧٣٥)	(٦,٣٠٧)
صافي المطالبات المتكبدة	١٣	١٨٢,٤٣٦	٨٥,٦٩٩
احتياطي عجز أقساط التأمين		(٣٧٠)	٦,٩٨٨
احتياطيات فنية أخرى		٢,٧٩٨	٣,٧٧٤
تكلفة اقتناء وثائق التأمين	٧	٢٣,٠٨٢	١٦,٥٢١
مصروفات اكتتاب أخرى		٣,٢٩٦	٢,٧٩٠
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب		٢١١,٢٤٢	١١٥,٧٧٢
صافي نتائج الاكتتاب		٧,٦٣٣	٥٦,٥٣٢


عضو مجلس إدارة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل – (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 2021

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	2021	2020	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية			
(٨٦,٨٠٦)	(٩٢,٦٥٧)	١٨	(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٥,٨٢٣)	٩,١٥٨	٥	مصرفات عمومية وإدارية
(١,٤٤١)	(١,٩٧٢)		رد / (المحمل) لمخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٠,٣٨٢	٩,٣٥٦	١٩	مكافآت مجلس الإدارة
٤,٢٤٦	(٨٤٨)	١-٦	إيرادات الاستثمارات
٧,٠٣٠	٣,٦٥٩	٢٠	(خسارة) / ربح محقق من استثمارات
(٧٢,٤١٢)	(٧٣,٣٠٤)		إيرادات أخرى
(١٥,٨٨٠)	(٦٥,٦٧١)		مجموع مصرفات تشغيلية أخرى – بالصافي
-	-		الخسارة للسنة قبل التخصيص
(١٥,٨٨٠)	(٦٥,٦٧١)		صافي الخسارة العائدة لعمليات التأمين
(٢٧,٩٠٠)	(٧,٦٠٠)	٢٩	صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٠٠)	(٤٠٠)	٢٩	الزكاة
(٢٨,٠٠٠)	(٨,٠٠٠)		ضريبة الدخل
(٤٣,٨٨٠)	(٧٣,٦٧١)		صافي الخسارة للسنة العائد إلى المساهمين
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		خسارة السهم (بالريال السعودي للسهم)
(١,١٠)	(١,٨٤)	٣٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بآلاف الأسهم)
			خسارة السهم الأساسية والمخفضة للسنة (بالريال السعودي للسهم)


عضو مجلس إدارة

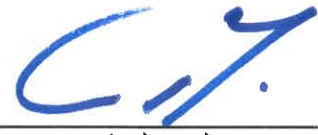

الرئيس التنفيذي


المدير المالي

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 2021

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
2020	2021	
بآلاف الريالات السعودية		
(٤٣,٨٨٠)	(٧٣,٦٧١)	صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين
		الخسارة الشاملة الأخرى
		بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
٦١٣	٨١٠	أرباح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
		بنود يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى قوائم الدخل في الفترات اللاحقة
٥,١٠٢	(١٦,٤٣٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٨,١٦٥)	(٨٩,٢٩٤)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(٤,٣٣٢)	٦,٤٧١	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة العائدة لعمليات التأمين
(٤٢,٤٩٧)	(٨٢,٨٢٣)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة

 عضو مجلس إدارة
 الرئيس التنفيذي
 المدير المالي

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 2021

2021	رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر مترتبة	احتياطي القيمة العائدة للاستثمارات بآلاف الريالات السعودية	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر 2020	٤٠٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٠٨,٠٢٥)	٩,٠٢٠	٢,١٢٤	٣٣٥,٠٦٣
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	-	-	(٧٣,٦٧١)	-	-	(٧٣,٦٧١)
صافي إعادة قياس التمتع للمساهمين	-	-	-	-	٨١٠	٨١٠
أرباح إعادة قياس التمتع للموظفين المحددة	-	(٣١,٩٤٤)	٣١,٩٤٤	-	-	-
التحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ٣٠)	-	-	-	(٩,١٥٣)	-	(٩,١٥٣)
صافي التغير في القيمة العائدة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	(٣١,٩٤٤)	(٤١,٧٢٧)	(٩,١٥٣)	٨١٠	(٨٢,٠١٤)
مجموع الخسارة الشاملة للسنة العائدة إلى المساهمين	-	-	(١٤٩,٧٥١)	(١٣٣)	٢,٩٣٤	٢٥٣,٠٤٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر 2021	٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-

2020	رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر مترتبة	احتياطي القيمة العائدة للاستثمارات بآلاف الريالات السعودية	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤٠٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(٦٤,١٤٥)	٧,١٣٧	١,٥١١	٣٧٦,٩٤٧
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	-	-	(٤٣,٨٨٠)	-	-	(٤٣,٨٨٠)
صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين	-	-	-	-	٦١٣	٦١٣
صافي التغير في القيمة العائدة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	١,٣٨٣	-	١,٣٨٣
أرباح إعادة قياس التمتع للموظفين المحددة	-	-	-	١,٣٨٣	٦١٣	(٤١,٨٨٤)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة العائدة إلى المساهمين	-	-	(٤٣,٨٨٠)	١,٣٨٣	٦١٣	(٤١,٨٨٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٠٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٠٨,٠٢٥)	٩,٠٢٠	٢,١٢٤	٣٣٥,٠٦٣

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 2021

إيضاحات	2021	2020
	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	بآلاف الريالات السعودية	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الخسارة للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل		(١٥,٨٨٠)	(٦٥,٦٧١)
تعديلات لبيروت غير نقدية:			
استهلاك ممتلكات ومعدات	٩	٣,٩٧٣	٢,٧٣٦
إطفاء حق استخدام موجودات	٢٣	٣,٢٠٦	٢,٠٥٢
تكلفة تمويل على مطلوبات عقود الإيجار	٢٣	٢٥٧	١٨٧
خسارة استبعاد عقود إيجار		٨٣	-
(رد مخصص) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٥	(٩,١٥٨)	٥,٨٢٣
(الخسارة) / ربح محقق من استبعاد استثمارات	٦	٨٤٨	(٤,٢٤٦)
مخصص التزامات منافع الموظفين المحددة	٢٦	٢,٧٣٠	٤,٠٧٧
مخصص ارصدة مدينة أخرى	٨	٤,٥٧٢	-
		(٥٩,١٦٠)	(٥٩,٢٥١)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة		٩٢,٧١٣	(٤٢,٩٧٧)
حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	١٢	١١٧,٦٢٠	(٧١,٦٨٤)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية		٥,٢١٤	٣,٨٦١
حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها		١١,٤١٥	(١٣,٣٨٣)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة		٢,٠٧٤	(٦,٢٠١)
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٣,٥٨٠	(٣٠,٧٣١)
إيرادات عمولة مستحقة على وديعة نظامية		(٤٩٢)	(١,٠٨٠)
مبالغ مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين		١٨,٧٠٤	(٨,٠٢٣)
مستحقات ومطلوبات أخرى		٢٢,٣٧١	(٢١,١١٠)
أرصدة معيدي تأمين دائنة		(٦١,٣٧٣)	(٢١,٩٧٣)
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٢	(١١٧,٠١٣)	١٣٩,٣٥٩
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة		(١٩,٣١١)	٧,٢٢٥
مطالبات تحت التسوية		٢١,٠٤٣	(٣,٧٣١)
مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها		(٢٩,١٥٠)	٧,٠٧٦
احتياطي عجز أقساط تأمين		(٣٧٠)	٦,٩٨٨
احتياطات فنية أخرى		٢,٧٩٨	٣,٧٧٤
إيرادات عمولة مستحقة من وديعة نظامية مستحقة الدفع إلى ساما		٤٩٢	١,٠٨٠
		١١,١٥٥	(٥٦,٧٨١)
التزامات منافع الموظفين المحددة المدفوعة	٢٦	(٢,١٧٩)	(٢,٦٥١)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	٢٩	(١٤,٩٠٤)	(٣٥,١٨٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٥,٩٢٨)	(٩٤,٦١٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات	٦	-	(١٤٩,٩٠١)
متحصلات من بيع استثمارات	٦	٢٠,٥٥٩	٦١,٨٣١
ودائع قصيرة الأجل		٢٢,٦٥٦	٨٤٠
شراء ممتلكات ومعدات	٩	(٢,٧٤٩)	(٦,٠٧٤)
إضافات موجودات غير ملموسة		(٥,٢١٥)	(٤,٥٩٨)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		٣٥,٢٥١	(٩٧,٩٠٢)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية – (تنمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 2021

إيضاحات	2021	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 2020
		بآلاف الريالات السعودية
٢٣	(٣,٢٨٩)	(٣,٣٩٨)
	(٣,٢٨٩)	(٣,٣٩٨)
	٢٦,٠٣٤	(١٩٥,٩١٨)
	٦١,٧٣٥	٢٥٧,٦٥٣
	٨٧,٧٦٩	٦١,٧٣٥
٦	(١٦,٤٣٣)	٥,١٠٢
١-٢٦	٨١٠	٦١٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مدفوعات مطلوبات التأجير

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه في بداية السنة

نقد وما في حكمه في نهاية السنة

معلومات غير نقدية

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

أرباح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

١. عام

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٨م. يقع المركز الرئيسي للشركة في مركز المخمل (الطابق الأول والرابع)، شارع الأمير سعود الفيصل، حي الخالدية ص.ب ٥٠١٩ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين والتأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠٠٨م)، حصلت الشركة على الترخيص رقم: (ان ام تي/١٩/٢٠٠٨١٢) من البنك المركزي السعودي ("ساما")، وهو صالح حالياً حتى ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٥ الموافق ٦ يوليو ٢٠٢٤م لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٩م.

في ١١ فبراير ٢٠٢٠م الموافق ١٧ جمادى الثاني ١٤٤١هـ، تلقت الشركة موافقة البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بطلب الشركة إلغاء رخصة إعادة التأمين. ومن تاريخ موافقة البنك المركزي السعودي، لم تقم الشركة بمزاولة أعمال إعادة التأمين.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين على النحو التالي:

تحويل إلى عمليات المساهمين	٩٠%
تحويل إلى عمليات التأمين	١٠%
	١٠٠%

في حالة وجود عجز ناتج عن عمليات التأمين، يتم تخصيص كامل العجز وتحويله كاملاً إلى عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة رقم ٧٠ من اللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تقترح الشركة توزيع، شريطة موافقة البنك المركزي السعودي، صافي الفائض السنوي لحاملي وثائق التأمين مباشرة إلى حاملي وثائق التأمين كدفعة واحدة وفقاً للمعايير التي حددها مجلس الإدارة.

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الامتثال

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يُشار إليها بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

(ب) أسس العرض والقياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والتزامات منافع الموظفين المحددة التي يتم إثباتها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام التصنيف المتداول/ غير المتداول. ومع ذلك، سيتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها متداولة: النقد وما في حكمه، والودائع قصيرة الأجل، وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة - بالصافي، وحصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة وتكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ومبالغ مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين وأرصدة معيدي تأمين دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى وأقساط التأمين غير المكتسبة، وعمولة إعادة تأمين غير مكتسبة ومطلوبات قائمة ومطلوبات منكوبة غير المبلغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات فنية أخرى والزكاة وضريبة الدخل مستحقة. عموماً يتم تصنيف كافة بنود القوائم المالية الأخرى على أنها غير متداولة ما لم يذكر خلاف ذلك.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي على نطاق واسع بحسب ترتيب سيولتها. طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية "اللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي"، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لـ "عمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". وفقاً لذلك، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. يتم تحديد المصاريف من العمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة. تحتفظ الشركة بالحيازات الفعلية لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين.

تم عرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل والشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الإيضاح ٣٣ الذي تم تقديمه كمعلومات مالية تكميلية، وللالتزام بمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة بموجب اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي، وغير المطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تتطلب اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي فصلاً واضحاً بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. إن الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، يتم حذفها بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظل الظروف المماثلة.

٢. أسس الإعداد – (تتمة)

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر غير ذلك.

(د) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

(هـ) أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة استخدام تقديرات وأحكام تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المدرجة للإيرادات والمصاريف خلال السنة المالية. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة، فإن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المعلنة في الموجودات والمطلوبات وعن الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية والمبالغ المعلنة في الإيرادات والمصاريف خلال سنة التقرير. بالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل معرفة للإدارة بالأحداث والظروف الحالية فإن النتائج الفعلية النهائية يمكن أن تختلف عن تلك التقديرات

١) الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية بالنسبة للشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف لقاء هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية سنة التقرير للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة المبلغ عنها والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. يتم تقدير مطلوبات المطالبات غير المدفوعة المبلغ عنها باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغ عنها إلى الشركة. في نهاية كل فترة مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها وإجراء تغييرات على المخصص. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى وضع افتراضات هامة حول عدة عوامل تتضمن درجات أحكام هامة ومتفاوتة وعدم تأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حدة. تقوم شركات تسويات خسائر مستقلة بتقدير المطالبات العقارية والهندسية. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة على أساس شهري، والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها على أساس ربع سنوي. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات تحت التسوية وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطيات عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الفنية الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر من قبل خبير اكتواري مستقل. إن المخصص للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها لاحقاً لتاريخ قائمة المركز المالي، والذي وقع فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي.

إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير التكلفة للمطالبات المبلغ عنها وللمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها يتمثل في استخدام الطرق السابقة لتسوية المطالبات للتنبؤ بطرق تسوية المطالبات المستقبلية. يتم احتساب الالتزام في تاريخ التقرير باستخدام مجموعة من الطرق الاكتوارية للتنبؤ بالمطالبات، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تشمل على هامش للتغير العكسي. في كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص. لا يتم خصم هذه المخصصات للقيمة الزمنية للمال.

يتم استخدام نطاق واسع من الطرق مثل طريقة السلم التسلسلي، وطريقة بورنهوتر فيرغسون، وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبراء الاكتواريين لتحديد هذه المخصصات. كما استخدم الخبير الاكتواري النهج القطاعي بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو لكل سنة بالنسبة لخط التأمين الطبي. تشمل هذه الطرق على عدد من افتراضات صريحة أو ضمنية والمتعلقة بقيم التسوية المتوقعة لها وأنماط تسوية المطالبات.

(هـ) أحكام وتقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة - (تتمة)

(٢) الإخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تحدد الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا كان هناك انخفاض دائم أو جوهري في القيمة العادلة للموجودات المالية بأقل من تكلفتها. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض دائماً أو جوهرياً يتطلب حكماً. تعتبر السنة التي تتكون من ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة لأدوات الملكية و صناديق الاستثمار المشترك. عند إصدار هذا الحكم، تقم الشركة، بالإضافة لعوامل أخرى، التقلبات العادية في سعر السهم، والوضع المالي للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاعات، والتغيرات في التكنولوجيا، والتدفقات النقدية التمويلية والتشغيلية. وفي حالة استثمارات الصكوك المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الشركة على أساس فردي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة تلك الموجودات استناداً إلى نفس المعايير المتبعة بشأن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المثبت للانخفاض في القيمة يمثل الخسارة التراكمية التي تقاس على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات سبق إثباتها في قائمة الدخل.

(٣) احتياطي عجز أقساط التأمين

إن تقدير احتياطي عجز أقساط التأمين حساس للغاية لعدد من الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية. وهي تستند إلى نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من مخاطر وثائق التأمين المكتتب بها. للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الفريق الاكتواري للشركة والخبير الاكتواري المستقل في علاقة المطالبات وأقساط التأمين المتوقع تطبيقها على أساس شهري، والتأكد في نهاية السنة المالية، فيما إذا كان هناك أي حاجة لاحتياطي عجز أقساط التأمين.

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المتشابهة. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشطة أو التي لا تتوفر لها أسعار مدرجة باستخدام أساليب التقييم. وفي هذه الحالات، يتم تقدير القيم العادلة من المعلومات التي يمكن رصدها فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما تكون معلومات السوق التي يمكن رصدها غير متوفرة، يتم تقديرها بناء على الافتراضات المناسبة. وعند استخدام أساليب التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم تقييمها ومراجعتها دورياً من قبل أفراد مؤهلين ومستقلين عن الذين قاموا بتعيينهم. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، ويتم معايرتها للتحقق من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسواق السوق المقارنة. وإلى أقصى مدى عملي، تستخدم النماذج بيانات يمكن رصدها فقط، أما المجالات الأخرى مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان للشركة وللشركات الأخرى) فإن التقلبات والارتباطات تستدعي قيام الإدارة بإجراء تقديرات.

(٥) الاستمرارية

في ٨ نوفمبر ٢٠٢٠ م الموافق ٢٢ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ، أعلنت الشركة في "تداول" أنه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٢٢٪ من رأس مالها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٣٧٪ من رأس مالها (٢٠٢٠ م: ٢٧٪).

خلال السنة، تكبدت الشركة صافي خسارة بمبلغ ٧٣,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: صافي خسارة ٤٣,٨٨ مليون ريال سعودي) وكان لها تدفق نقدي تشغيلي سلبي بلغ ٥,٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٩٤,٦٢ مليون ريال سعودي). أثارت هذه الظروف حالة من عدم التأكد بشأن قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. ومع ذلك، فقد أعدت إدارة الشركة خطة عمل واتخذت مبادرات استراتيجية تضمن العودة للسوق بشكل صحي ومستويات احتفاظ كافية و البقاء متمثلة للمتطلبات التنظيمية المعمول بها، و علاوة على ذلك، خلال ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م أعلنت الشركة عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من خلال طرح أسهم حق قدرها ٣٠٠ مليون ريال سعودي لدعم خطة نمو الشركة.

ليس لدى إدارة الشركة أي نية لتصفية الشركة أو وقف العمليات في المستقبل القريب، وبالتالي فإن أساس الاستمرارية لإعداد البيانات المالية مناسب. وفقاً لذلك، تم إعداد البيانات المالية على أساس الاستمرارية

(٦) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية بما في ذلك الشهرة

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير أو أكثر تكراراً، إذا ما وجدت أحداث أو تغيرات في الظروف، بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرض الموجودات لتدني في قيمتها. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يستدعي الأمر اختيار تدني القيمة للأصل سنوياً، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. بالنسبة للشهرة، تقوم الشركة سنوياً باختيار ما إذا كانت الشهرة قد تعرضت لأي انخفاض في القيمة. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد، أيهما أعلى، ناقصاً تكلفة البيع، وقيمتها قيد الاستخدام، ويتم تحديدها للأصل الفردي، ما لم يكن الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن الموجودات أو المجموعات الأخرى. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد. ولتقدير القيمة من الاستخدام، فإنه يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يستخدم مصدر مناسب مثل الأسعار التي يمكن رصدها، وفي حال عدم وجودها، تستخدم الأسعار التقديرية للموجودات المماثلة، وفي حال عدم وجودها يتم الاعتماد على حساب التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة. تمت مناقشة تأثيرات هذه الافتراضات والمداخلات في الإيضاح رقم ٢٤.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

(هـ) أحكام وتقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة - (تتمة)

٧/ التزامات منافع الموظفين المحددة

يتم تحديد التزامات المنافع المحددة للموظفين من قبل خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة على النحو الموصى به في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين". يتم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة من خلال خصم التدفقات النقدية الصادرة المقدرة باستخدام معدلات الفائدة على أدوات الدين السائدة المقومة بالريال السعودي والتي لها فترات استحقاق تقارب التزامات المنافع المحددة للموظفين.

تعتمد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة على عدة عوامل يحددها الخبير الاكتواري باستخدام افتراضات مثل معدل الخصم والزيادات المستقبلية المتوقعة في الرواتب ومعدلات الوفيات ودوران الموظفين وما إلى ذلك. تخضع هذه التقديرات لعدم التأكد بشكل كبير بسبب طبيعتها طويلة الأجل ويتم فحصها في تاريخ كل تقرير مالي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية التي تطبقها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الجديدة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (أ)، والتي لم يكن لها أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

طبقت السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية بانتظام على جميع السنوات المعروضة ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

طبقت الشركة التعديلات والتغيرات التالية على المعايير الحالية، والتي تم إصدارها من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي أصبحت مطبقة من ١ يناير ٢٠٢١ م.

التعديلات على معيار التقرير المالي الدولي رقم (٧) ورقم (٤) ورقم (١٦) إعادة تشكيل معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢

عالجت تعديلات المرحلة ٢ القضايا التي ظهرت من تطبيق إعادة التشكيل، متضمنة استبدال معيار واحد مع واحد بديل. أعطت تعديلات المرحلة ٢ ارتياح اضافي مؤقت من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط محددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقرير المالي الدولي رقم (٩) لتحوط العلاقات المتأثرة مباشرة بإعادة تشكيل سعر التبادل الداخلي للبنوك (ايبور). لم تحدد الشركة أي أثر جوهري كنتيجة لهذا التعديل.

(ب) المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة معروضة بالجدول أدناه. القائمة هي المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون فعالة.

المعيار / التفسير	البيان	مطبق للفترة التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧	العقود المرهقة: تكلفة إتمام العقد	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعايير الدولية للتقارير المالية	التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦	الممتلكات والألات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣	إشارة إلى الإطار المفاهيمي	١ يناير ٢٠٢٢ م
معيار التقرير المالي الدولي رقم ١٧	عقود التأمين	انظر أدناه
معيار التقرير المالي الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	انظر أدناه
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة (تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١)	١ يناير ٢٠٢٣ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية - تعديل	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢	الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة من معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	متاح للتطبيق المبكر / تم تأجيل تاريخ التطبيق الى أجل غير محدد
ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	(تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤م، واستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

(أ) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ منهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق كل مما يلي:

- تم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

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

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع.
- اقتصر الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية على مدفوعات لأصل الدين والفائدة.

يتم قياس الموجودات المالية للدين التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يمكن لأي منشأة استخدام الخيار لتصنيف أصل مالي وكل من أدوات الدين وحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة أو تقليل عدم تطابق المحاسبة بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء خيار غير قابل للإلغاء بعرض التغيرات اللاحقة ضمن الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إثبات قيمة التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العادية إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية لهذا الالتزام في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي إثبات آثار تغيرات المخاطر الائتمانية للالتزام في الدخل الشامل الآخر إلى وجود عدم تطابق محاسبي في قائمة الدخل أو زيادته.

(ب) الانخفاض في القيمة:

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، على العكس من خسائر الائتمان المتكيدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. بموجب نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل إثبات خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائماً بالمحاسبة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير ليعكس التغيرات في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي.

(ج) محاسبة التحوط:

قدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة بشأن محاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط على نحو أوثق مع إدارة المخاطر. كما تحدد المتطلبات منهجاً يقوم بشكل أكثر على المبادئ إلى نموذج محاسبة التحوط العام. تطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات محفظة القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (يشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة العادلة الكلية"). بالنسبة لذلك، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء بشكل كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

إن تاريخ نشر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كان في ١ يناير ٢٠١٨م. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - "الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - "عقود التأمين"، المنشور في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، غيرت المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ بتخفيف بعض الآثار لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقود التأمين الجديد الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين")، ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى ما يسبق من:

- تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين.

٣. السياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

(ج) محاسبة التحوط (تتمة)

تاريخ السريان (تتمة)

• فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ من ١ يناير ٢٠٢١م إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. وهذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً. أو

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة لبعض الموجودات المالية، إزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبية والتي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال السنة، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧م: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المتضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بمجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها؛ و(٢) تمت مقارنة مجموع القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة المرتبطة بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين. ويتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية السنوية للشركة.

تقييم الأثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ مجموع الموجودات المالية والموجودات المتعلقة بالتأمين لدى الشركة ٧٦٨,٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٨٨٣,٨٢ مليون ريال سعودي) و ٤٠٩,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٦٤٠,٨١ مليون ريال سعودي)، على التوالي. تتكون حالياً الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المضافة من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى البالغة ١٤٧,٠٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٠٦,٨٩ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢٥٠,٥٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢٨١,٧٩ مليون ريال سعودي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، تم قياس سندات الدين هذه بالقيمة العادلة بمبلغ ٢٢٣,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢٦١ مليون ريال سعودي) مع تغيرات في القيمة العادلة خلال السنة بمبلغ ١٦,٢٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤,٤٩ مليون ريال سعودي). تبلغ القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى ٢٧,١٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢٧,٣٥ مليون ريال سعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مع تغير القيمة العادلة خلال السنة بمبلغ ٠,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٠,٦٢ مليون ريال سعودي).

لدى الموجودات المالية للشركة مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م. ويستند ما سبق إلى تقييم تأثير عالي المستوى للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. يعتمد هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يمكن إتاحتها للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة وجود بعض التأثير لتطبيق متطلبات التدني في القيمة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. ومع ذلك، ليس من المتوقع أن يكون جوهرياً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بإجراء فحص تفصيلي.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"

نظرة عامة

يتم نشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م، وهو يحدد مبادئ الإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات تشاركية تقديرية بشرط أن تصدر الجهة أيضاً عقود التأمين. يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- المشتقات المتضمنة، إذا كانت تلبى بعض المعايير المحددة.
- المكونات الاستثمارية المميزة.
- أي تعهد بتحويل بضائع أو خدمات غير تأمينية مميزة.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

(ج) محاسبة التحوط (تتمة)

القياس

على عكس متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس الموجودة قبل يناير ٢٠١٥م، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد النموذج العام على "الركائز الأساسية" التالية:

أ. التدفقات النقدية المتحصلة، والتي تشمل:

- التقديرات المرجحة المحتملة الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديل يعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديل للمخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب. هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم إثباته كمنشأة تقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند بدايته؛ سيتم تسجيل صافي المبلغ السالب لتحصيل التدفقات النقدية عند البدء مباشرة في الربح أو الخسارة. في نهاية كل فترة تقرير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين على إنها إجمالي:

- التزام التغطية المتبقية، والذي يشمل التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمة التعاقدية للشركة في ذلك التاريخ.
- التزام المطالبات المتكبدة، والذي يقاس على أنه التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للشركة في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سالباً، لذلك يتم إثبات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. سيتم الإفصاح عن تأثير التغيرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر، والذي يتم تحديده من خلال اختيار السياسة المحاسبية.

بعد نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود بميزات التشاركية المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "العقود التشاركية المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية أيضاً بالإضافة إلى التعديل بموجب النموذج العام؛

١. التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبند الأساسية.
٢. التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبند الأساسية.

يُسمح باستخدام نهج تخصيص أقساط التأمين المبسط لقياس التزام التغطية المتبقية إذا كان ذلك يوفر قياساً لا يمثل اختلافاً جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد ضمن المجموعة سنة واحدة أو أقل. مع نهج تخصيص أقساط التأمين، فإن التزام التغطية المتبقية يتوافق مع أقساط التأمين المستلمة عند الإثبات المبدئي، ناقصاً التدفقات النقدية لاقتناء التأمين. ويظل النموذج العام قابلاً للتطبيق لقياس التزام المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع/ استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة عرض تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩م وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يعيد المجلس الدولي لمعايير المحاسبة حالياً مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأية تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧، فإن مجلس معايير المحاسبة الدولية سوف يتبع إجراءاته المعتادة لوضع المعايير. التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتأجيل الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤، هو حالياً ١ يناير ٢٠٢٣م. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية. تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

التحول

هناك حاجة للتطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة عقود التأمين غير عملي، عندئذ يكون على المنشأة أن تختار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاحات

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين، مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

(ج) محاسبة التحوط (تتمة)

الأثر

أكملت الشركة تصميم متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. أجرت الشركة تحليلاً للفجوات، وكانت المجالات الرئيسية للفجوات كما يلي:

مجال الأثر	ملخص الأثر
الأثر المالي	لا تزال الشركة تقيم الأثر المالي الكامل.
أثر البيانات / أنظمة تكنولوجيا المعلومات	- تم تطوير التصميم المفاهيمي لمخطط حسابات جديد من أجل منهج توزيع الأقساط، نموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة؛ - تم تطوير متطلبات البيانات الاكتوارية والمالية بشكل أكثر دقة؛ - يجب تخزين نسب الخصم و تتبعها لإحتساب تراكم الفائدة حسب نموذج القياس العام / منهج الرسوم المتغيرة؛ - تضمن احتساب تعديل المخاطر في النظام الاكتواري؛ - الحصول على أرقام فاصل الثقة لتعديل المخاطر؛ - تم تطوير التصميم المفاهيمي لتحديد المدخلات الرئيسية لاختبار العقود المكلفة وكذلك تحديد "الحقائق والظروف" لعقود منهج توزيع الأقساط؛ - تصميم مفاهيمي لإحتساب وتتبع هامش الخدمة التعاقدية.
أثر العملية	- تمت صياغة التصميم المفاهيمي للعمليات المالية، الاكتوارية، الاكتتابية وعمليات تكنولوجيا المعلومات بما يتناسب مع المعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم ١٧ مع مجموعة جديدة من إطار الحوكمة. سيتم تطوير ضوابط جديدة للتعامل مع المعيار الدولي رقم ١٧ خلال فترة التطبيق؛ - سيتم وضع عمليات تسوية جديدة بين مصادر البيانات المالية، الاكتوارية والاكتتابية؛ - التصميم المفاهيمي لسياسات محاسبية جديدة تناسب كل منها نموذج القياس والقرارات الفنية التي تم تحديدها لكل مجال؛ - مراقبة الشروط والأحكام المتعلقة بعقود التأمين؛ - تم وضع تصميم مفاهيمي لعملية توزيع المصروفات الجديدة، تكاليف الاقتناء، تكاليف تسوية المطالبات وتكاليف الاكتتاب لتحديد الربحية على مستوى العقد؛ - يجب وضع نظام لتتبع فترة التغطية للعقود المستقبلية.
الأثر على السياسات وأطر الرقابة	- تم إنشاء لجنة توجيهية جديدة للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧؛ - تم وضع خطة المشروع للتصميم والتنفيذ على مستوى النشاطات.

بدأت الشركة في عملية التطبيق وشكلت لجنة تطبيق توجيهية لمراقبة التطبيق. قدمت الشركة تقرير المرحلة الثالثة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "تصميم خطة التطبيق" إلى البنك المركزي السعودي في مايو ٢٠٢١م للامتثال للمتطلبات التنظيمية لمرحلة التصميم، حيث تم توثيق جميع المنهجيات والقرارات المتعلقة بالسياسات والانتهااء منها. أصدر البنك المركزي السعودي تعليمات إلى الشركة للمرحلة الرابعة "الدورات التجريبية" في يوليو ٢٠٢١م حيث يجب تقديم نتائج الدورة التجريبية الثانية بحلول ٣١ مايو ٢٠٢٢م. كان مطلوباً من الشركة إعداد المجموعة الكاملة من البيانات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بناءً على القوائم المالية لسنة ٢٠٢٠م، وتقدم مقارنة بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ بموجب الدورة التجريبية الأولى، والتي كان من المقرر اجراؤها في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١م. وقد نجحت الشركة في تقديم النتائج وفقاً للدورة التجريبية الأولى. يجب تقديم نتائج الدورة التجريبية الثانية بحلول ٣١ مايو ٢٠٢٢م بناءً على السنة المالية ٢٠٢١م.

٣. السياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

ج. السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه:

أ) عقود التأمين

تصدر الشركة عقود تأمين تقوم بتحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين هي العقود التي يقبل بموجبها شركة التأمين مخاطر تأمين كبيرة من حامل وثيقة التأمين، وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة التأمين في حال وجود حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتحديد مخاطر التأمين الكبيرة لديها، كاحتمال وجوب دفع منافع في حالة وقوع الحدث المؤمن عليه الذي يزيد بنسبة ١٠٪ على الأقل عن المنافع المستحقة إذا لم يقع الحدث المؤمن عليه.

وحال تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية من عمره حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل جوهري خلال الفترة ما لم يتم إنهاء كافة الحقوق والالتزامات أو انقضاء صلاحيتها.

تنقسم عقود التأمين بشكل رئيسي إلى عقود التأمين الطبي والسيارات والطاقة والتأمين الهندسي والبحري والممتلكات والحوادث والمسؤولية وهي في الأساس عقود تأمين قصيرة الأجل.

تم تصميم التأمين الطبي لتعويض حاملي وثائق التأمين عن المصاريف التي يتكبونها في علاج مرض أو داء أو إصابة. يتم تقديم التأمين الطبي في المقام الأول للعملاء من الشركات ذات الكثافة السكانية الكبيرة التي يجب تغطيتها بموجب السياسة.

تم تصميم التأمين البحري لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الأضرار والمسؤولية الناتجة عن الخسارة أو الضرر الذي يلحق بالناقلات البحرية / بدن السفينة والحوادث البحرية التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع. بالنسبة للتأمين البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في الخسارة أو الضرر الذي يلحق بالمركب البحري / جسم السفينة والبضائع.

تهدف عقود التأمين على الممتلكات بشكل أساسي إلى تعويض عملاء الشركة عن الأضرار التي تأثرت بها ممتلكاتهم. يمكن للعملاء أيضاً تلقي تعويضات عن خسارة أرباحهم بفعل الريح الفائت وانقطاع الأعمال. بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في نشوب الحرائق وتوقف الأعمال وحوادث سرقات.

يهدف التأمين على السيارات إلى تعويض حاملي العقود عن الأضرار التي لحقت بمركباتهم أو الالتزام تجاه الأطراف الثالثة الناشئة عن الحوادث. يتم أيضاً تعويض حاملي عقود التأمين على السيارات في حالة حريق أو سرقة مركبتهم. كما تصدر الشركة وثائق تأمين شاملة للسيارات. تغطي التمديدات المختلفة الأخطار الطبيعية ومزايا الحوادث الشخصية وإصلاحات الوكالة.

يشمل التأمين العام ضد الحوادث على التأمين على الأموال، وضمان الأمانة والحوادث الشخصية وتأمين المجوهرات وجميع المخاطر المتعلقة بالمجوهرات، وتأمين السفر. ويشمل تأمين المسؤولية العامة للطرف الثالث والمسؤولية عن المنتجات ومسؤولية تعويض العمال / صاحب العمل وسوء الممارسة الطبية، وتغطية التعويض المهني لحماية المؤمن عليه من المسؤولية النظامية الناشئة عن الإهمال أثناء عملياته التجارية.

يغطي التأمين الهندسي نوعين رئيسيين:

(أ) تأمين "جميع مخاطر المقاولين" والذي يغطي فترة التشييد أو بناء المباني أو القيام بأعمال الهندسة المدنية كالمنازل والمتاجر ووحدات الشقق ومباني المصانع والطرق والمباني والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات.

(ب) تأمين "جميع مخاطر التركيب" والذي يغطي فترة التشييد أو التركيب لمصنع وآلات كمحطات الطاقة ومصافي البترول والأعمال الكيميائية والأعمال الاسمنتية والهياكل المعدنية أو أي منشأة تتضمن مصنع وآلات. يشمل مجال التأمين الهندسي أيضاً التأمين على أعطال الآلات وانقطاع الأعمال بعد تعطل الآلات ويشمل التأمين على المعدات الإلكترونية والمراجل وتلف المخزون.

٣. السياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

ج. السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه: (تتمة)

ب) تحقق الإيرادات

تحقق إيرادات الأقساط والعمولة

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدار سنة تغطية وثيقة التأمين باستثناء الوثائق طويلة الأجل (البناء و التشييد) والشحن البحري. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على تغطية وثيقة التأمين باستثناء:

- أقساط الأشهر الثلاثة الأخيرة في تاريخ التقرير المالي تعتبر غير مكتسبة من التأمين على الشحن البحري؛ و
- الاحتساب المحدد مسبقاً لفئة "الهندسة"، وذلك لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. وفقاً لهذا الإحتساب، يتم احتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى ثم تزداد تدريجياً في نهاية تغطية وثيقة التأمين؛

تمثل الأقساط غير المكتسبة جزءاً من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية من التغطية التأمينية. ويتم ترحيل التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل في نفس الترتيب الذي يتم فيه الاعتراف بالإيرادات على مدى فترة الخطر.

إيرادات العمولة

يتم إثبات إيرادات العمولة على أساس العائد الفعلي من أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة المطبق.

إيرادات الاستثمار

يتم احتساب إيرادات الاستثمار لأدوات الدين وودائع المراقبة على أساس الفائدة الفعلية.

إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح لأدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع عند وجود الحق لاستلام المدفوعات.

ج) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التكافل والأطراف الثالثة و مصاريف تسوية الخسائر ذات العلاقة، بعد خصم الاسترداد الأخرى. يشمل إجمالي المطالبات القائمة تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي جنباً إلى جنب مع تكاليف التعامل مع المطالبات ذات العلاقة سواء تم التبليغ عنها أم لا من قبل المؤمن. يتم تكوين مخصصات المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. وبالإضافة لذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناء على تقديرات الإدارة والخبرة السابقة، لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها المرتبطة بتكاليف التعامل مع المطالبات ذات العلاقة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إظهار المطالبات قيد التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة إلى ذلك، لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

د) استرداد الخردة والتعويض

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مقتناة (التي عادة ماتكون نالفة) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات الحلول). يتم إدراج تقديرات المبالغ المستردة كمخصص في قياس التزام المطالبات القائمة. المخصص هو المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من استبعاد الأصل. تعتبر التعويضات المستردة من الخسائر كمخصص في قياس التزام المطالبات القائمة. وهذا المخصص هو تقدير للمبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

٣. السياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

ج. السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه: (تتمة)

هـ. عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تماشياً مع شركات التأمين الأخرى، وللمحد من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتأثر جميع إعادة التأمين بموجب عقود إعادة التأمين الاختيارية وفانض خسائر إعادة التأمين.

يتم توزيع إعادة التأمين بين عقود إعادة تأمين اختيارية وعقود إعادة تأمين تتعلق بوقف الخسارة وفانض الخسائر. إن العقود التي تبرمها الشركة مع شركات إعادة التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر في واحد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تلبى متطلبات تصنيف عقود التأمين في الإيضاح ٣ (ج) مصنفة كعقود إعادة تأمين محتفظ بها. يتم تصنيف العقود التي لا تفي بمتطلبات التصنيف هذه على أنها موجودات مالية. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي لتمثل المدفوعات المطلوبة من معيدي التأمين والحصة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين وأقساط التأمين المطلوبة من معيدي التأمين. يتم تقدير القيم المدينة من معيدي التأمين بطريقة ثابتة جنباً إلى جنب مع التزام المطالبات المصاحبة للأطراف المؤمن عليها. يلغى إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند انتهاء الحقوق التعاقدية أو عند نقل العقد لطرف آخر.

يتم إجراء مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل متكرر أكثر عند ظهور مؤشر على انخفاض القيمة خلال السنة المالية. يحدث انخفاض القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها.

إن اتفاقيات إعادة التأمين المحولة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق. يتم إثبات أقساط 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.

و. تكاليف اقتناء وثائق تأمين موقعة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل مباشر باقتناء وتجديد عقود التأمين ويتم إطفائها على مدار فترات عقود التأمين التي ترتبط بها، على غرار أقساط التأمين المكتسبة. ويتم إثبات جميع تكاليف الاقتناء الأخرى كمصاريف عند تكبدها. ويتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء الوثائق" في قائمة الدخل. يتم المحاسبة عن التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغيير في التقدير المحاسبي. يتم إجراء مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل متكرر أكثر عند ظهور مؤشر على الانخفاض في القيمة. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه السياسات، يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً شطب إضافي للانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. يتم أيضاً أخذ تكاليف اقتناء الوثائق الموقعة في الاعتبار في اختبار كفاية الالتزام في تاريخ كل تقرير.

ز. اختبار كفاية المطلوبات

في بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف اقتناء الوثائق الموقعة ذات العلاقة. عند إجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصروفات الإدارية. يتم تحميل أي عجز في القيم الدفترية مباشرة على قائمة الدخل من خلال تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية الالتزام وفقاً لذلك.

ح. أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة

يتم إثبات الأقساط المستحقة القبض بإجمالي الأقساط المكتسبة المستحقة القبض من عقود التأمين، ناقصاً مخصصاً لأي مبالغ غير قابلة للتحصيل. يتم الاعتراف بأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. تتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة للانخفاض في القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في "مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها" في بيان الدخل. يتم استبعاد أرصدة المدينين عندما لا تعود الشركة تسيطر على الحقوق التعاقدية التي تتكون من رصيد المدينين، وهو ما يحدث عادة عندما يتم بيع رصيد المدينين، أو يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث مستقل. تقع الذمم المدينة المفصح عنها في إيضاح ٥ ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين".

تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع سندات حقوق الملكية والديون. استثمارات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لم يتم تصنيفها على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. سندات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يعتزم الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الوقت والتي يمكن بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق. يتم تسجيل هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع بما في ذلك تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اقتناء الاستثمار ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل حتى يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات أو انخفاض قيمتها حيث يتم إعادة تصنيف أي مكاسب أو خسائر متركمة معترف بها سابقاً في حقوق الملكية إلى بيان الدخل للفترة ويتم الإفصاح عنها كأرباح / (خسائر) الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة.

كما يتم إثبات توزيعات الأرباح وإيرادات العمولات وأرباح/ خسائر العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم الدخل أو قائمة الدخل الشامل ذات الصلة - عمليات المساهمين كجزء من صافي إيرادات/ خسارة الاستثمار.

يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو مطول في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والإبلاغ عنها في قائمة الدخل الشامل ذات الصلة كمصرفات الانخفاض في القيمة. تحدد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة. بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو عندما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق التي يمكن ملاحظتها حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، يلزم وجود درجة من الحكم في تحديد القيم العادلة.

٢. محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف الاستثمارات في هذه الفئة إذا كانت مقتناة لغرض المتاجرة أو تم تعيينها من قبل الإدارة كاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي يتم شراء الاستثمارات المصنفة كمتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير ويتم تسجيلها في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل بصافي الدخل / الخسارة التجارية.

يمكن تصنيف الاستثمار كاستثمار مصنّف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة، عند الاعتراف المبدئي، إذا استوفى المعايير الموضحة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ باستثناء استثمارات أدوات حقوق الملكية غير المتداولة في سوق نشطة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة. الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم إثباتها في قائمة المركز المالي مبدئياً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل في السنة التي تنشأ فيها. لا يتم إضافة تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي بالاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تظهر إيرادات الفوائد وإيرادات التوزيعات على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن إيرادات المتاجرة أو إيرادات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٣. استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولها تواريخ إستحقاق محددة ولدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. يتم الاعتراف بالاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة. تسجل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة وتعدل بإطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الاستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم استبعاد الإستثمار أو إنخفاض قيمته.

إعادة التصنيف

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها دون التأثير على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف ولا يمكن تصنيفها كبند تحوطي فيما يتعلق بمخاطر معدل العمولة أو الدفع المسبق، مما يعكس الطبيعة طويلة الأجل من هذه الاستثمارات.

ومع ذلك، لن تؤثر المبيعات وإعادة التصنيف في أي من الحالات التالية على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف:

- المبيعات أو إعادة التصنيف التي تكون قريبة جداً من تاريخ الاستحقاق التي تغيير من معدل العمولة في السوق لن يكون لها تأثير جوهري على القيمة العادلة.
- المبيعات أو إعادة التصنيف بعد قيام الشركة بالتحصيل قيمة الأصول الأصلية بشكل كبير
- المبيعات أو إعادة التصنيف التي تعزى إلى أحداث غير متكررة خارجة عن سيطرة الشركة والتي لم يكن توقع حدوثها بشكل معقول.

يتم إلغاء إثبات أي أداة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها ويتم ذلك عادة عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى طرف ثالث مستقل أو عند انتقال كافة المخاطر والمزايا بشكل جوهري.

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية و يدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نافذ نظاماً لمقاصة المبالغ المدرجة وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو تسهيل الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الشامل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

يتم إثبات أو إلغاء قيد كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء و بيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة بصفة عامة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية نتيجة لحدث واحد أو أكثر يكون قد ظهر منذ الإثبات المبدئي للأصل ("حدث خسارة") ويكون لذلك الحدث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

وقد يشمل الدليل الموضوعي على الهبوط في القيمة المؤشرات التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الجهة المصدرة أو المدين.
- خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التأخر في سداد الدفعات.
- وجود احتمال بدخول الجهة المصدرة أو المدين في إجراءات اشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- إختفاء السوق النشط للأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- وجود بيانات جديرة بالملاحظة الى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لمجموعة من الموجودات المالية من تاريخ الإثبات المبدئي لتلك الموجودات، على الرغم من عدم إمكانية تحديد الهبوط في قيمة كل أصل من الموجودات المالية للشركة، بما في ذلك:
 - تغيرات سلبية في حالة السداد للجهات المصدرة أو المدينين للشركة؛ أو
 - الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة المقترنة بحالات العجز في الموجودات.

إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة هبوط في أصل مالي، يتم تحديد هذا الهبوط كما يلي:

- للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الهبوط على أساس الهبوط الدائم أو الجوهري في القيمة العادلة للأصل المالي.
- بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الهبوط في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل العمولة الأصلي الفعلي.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة بإجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها.

في حالة أدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الشركة بتقييم فردي إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. قد يشمل الدليل الموضوعي على مؤشرات على أن المقترض يواجه صعوبات مالية جوهريّة كبيرة أو عجز أو إخفاق في دخل العمولة الخاصة أو أصل المدفوعات، أو احتمالية دخوله في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وإذا كانت البيانات القابلة للملاحظة تشير الى انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية، كالتغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالإخفاق ومع ذلك، فإن القيمة المسجلة للهبوط في القيمة هي الخسارة المتراكمة التي تقاس على أنها الاختلاف بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة هبوط في القيمة لتلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. وإذا زادت، في فترة لاحقة، القيمة العادلة لأداة الدين، ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدوث حدث ائتماني بعد إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل، يتم عكس خسارة الهبوط في القيمة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

(م) الهبوط في قيمة الموجودات المالية – (تتمة)

بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها كمناخلة للبيع، يمثل الانخفاض الجوهرى أو الدائم فى القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً على الانخفاض فى القيمة. لا يمكن عكس خسارة الانخفاض فى القيمة من خلال قائمة الدخل فى حال استمرار إثبات الأصل؛ أى أن الزيادة فى القيمة العادلة بعد تسجيل الانخفاض فى القيمة لا يمكن إثباتها إلا فى الدخل الشامل الأخرى. عند إلغاء الإثبات، يتم شمل الأرباح أو الخسائر المترتبة المثبتة سابقاً فى الدخل الشامل الأخرى فى قائمة الدخل ضمن "ربح/ (خسارة) محققة من استثمارات مناخلة للبيع".

إن تحديد ماهية "جوهرى" أو "دائم" يتطلب وضع الأحكام. تعد الفترة التى تصل إلى ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الانخفاض البالغ ٣٠% التكلفة الأصلية جوهرية وفقاً لسياسة الشركة. وعند القيام بهذا التقدير، تقوم الشركة، من بين عوامل أخرى، بتقييم مدة أو مدى انخفاض القيمة العادلة للاستثمار عن تكلفتها.

(ن) موجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المقتناة بشكل منفصل عند الإثبات المبدئى بالتكلفة. بعد الإثبات المبدئى، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المترام وخسائر الانخفاض فى القيمة المترتبة، إن وجدت. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً وتتبع النفقات ذات الصلة فى قائمة الدخل فى الفترة التى يتم فيها تكبد تلك النفقات. تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى العمر الإنتاجى الاقتصادى ويتم تقييمها لتحرى الانخفاض فى قيمتها عندما يتوفر أى دليل يشير إلى احتمال تعرض الأصل غير الملموس لانخفاض فى قيمته. علاوة على ذلك، لا يتم إطفاء الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

(س) ممتلكات ومعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترام وخسائر انخفاض القيمة. ويتم إدراج التكاليف اللاحقة فى القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تحميل جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى المتكبدة على قائمة الدخل خلال السنة المالية. لا يتم استهلاك الأرض. يحمل تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت، ويتم توزيع تكاليف الموجودات ذات الصلة على قيمتها المتبقية على أساس الأعمار الإنتاجية التقديرية التالية:

سيارات	٤ سنوات
أثاث وتجهيزات	٤ سنوات
أجهزة كمبيوتر ومعدات مكتبية	٤ سنوات
تحسينات على عقار مستأجر	٣ سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية فى تاريخ كل تقرير مالى ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات لتحديد انخفاض القيمة عندما يشير حدث أو تغيرات فى الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وفى حالة وجود مثل هذا المؤشر وحيثما تزيد القيمة الدفترية عن المبلغ القابل للاسترداد، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

تتضمن الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ الممتلكات التى يتم تطويرها للاستخدام المستقبلى. عند التكلفة، سيتم نقل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى الفئة المعنية ضمن الممتلكات والمعدات، وسيتم استهلاكها وفقاً لسياسة الشركة. يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها فى "الإيرادات الأخرى فى قائمة الدخل".

(ع) عقود الإيجار

بالنسبة لعقود الإيجار بخلاف عقود الإيجار قصيرة الأجل أو إيجار الموجودات منخفضة القيمة، تقوم الشركة بإثبات حق استخدام الأصل والتزام الإيجار فى تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، وبعد ذلك بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترام وخسائر الانخفاض فى القيمة ويتم تعديله مع إعادة قياس التزام الإيجار. يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة المحددة مسبقاً لمدفوعات الإيجار التى لم يتم دفعها فى تاريخ البدء، مخصومة باستخدام سنة واحد من معدل سايبور بالإضافة إلى المخاطر واستهلاكه باستخدام فترة الإيجار.

يتم لاحقاً زيادة التزام الإيجار من خلال تكلفة الفائدة على التزام الإيجار وتخفيض مدفوعات الإيجار المدفوعة. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير فى مدفوعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن التغيير فى مؤشر أو معدل، أو تغيير فى تقدير المبلغ المتوقع أن يكون مستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو حسب الاقتضاء، تغييرات فى تقييم ما إذا كان يعتبر خيار الشراء أو التمديد مؤكداً بشكل معقول أو أن خيار الإنهاء لن يتم ممارسته بشكل معقول.

٣. السياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

ع) عقود الإيجار – (تتمة)

عند تحديد مدة الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم إدراج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) فقط في مدة الإيجار إذا كان تمديد الإيجار (أو عدم إنهائه) مؤكداً بشكل معقول.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وكافة عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصاريف في قائمة الدخل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

ف) انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات العمر الإنتاجي غير المحدد- مثل الشهرة- للإستهلاك ويتم اختبارها سنوياً من حيث انخفاض القيمة. تتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإستهلاك لتحديد إمكانية وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى احتمالية عدم قابلية استرداد القيمة الدفترية.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط في القيمة باعتبارها الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة العادلة للأصل مخصوماً منها تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام. لا غرض تقدير الهبوط، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مولدة للنقد).

ص) التزامات منافع الموظفين

تقوم الشركة بإدارة الخطة المتعلقة بمنافع نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم قيد المستحقات بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته في الفترة الحالية والفترات السابقة باستخدام طريقة وحدة الائتمان. عند الاحتساب يؤخذ في الاعتبار سنوات الخدمة ومستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة للموظفين وعدد الموظفين المتوقع لمغادرة الشركة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائد السوق على السندات الحكومية عالية الجودة في تاريخ القوائم المالية التي لها شروط وعمليات تقارب، بقدر الامكان، التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم سداد التزامات المنافع عند استحقاقها. يتم الاعتراف بالمبالغ (المكاسب / الخسائر الإكتوارية) نتيجة للتعديلات في الخبرات والتغيرات في الافتراضات الإكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

ق) الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية وصافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الزكاة. يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهم غير السعودي من الربح المعدل للسنة. يتم احتساب استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. تتم المحاسبة عن المبالغ الإضافية مستحقة الدفع، إن جددت، عند استكمال الربوط النهائية، عند تحديد هذه المبالغ.

يتم تحميل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب عن معاملات محددة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، كما يتطلب نظام ضريبة الدخل السعودي.

ر) توزيعات أرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كإلتزام في القوائم المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها اعتماد أرباح الأسهم من قبل مساهمي الشركة.

ش) نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة في البنوك.

ت) قائمة التدفقات النقدية

التدفقات النقدية الرئيسية للشركة هي من عمليات التأمين المصنفة كتدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية ويتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمارية والتمويلية وفقاً لذلك.

٣. السياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

(ث) العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات و المطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن جميع الفروق تُحمل على قائمة الدخل والدخل الشامل. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها مبدئياً بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة ولا يتم إعادة قياسها لاحقاً. يتم قيد أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية للاستثمارات المتاحة للبيع في "إيرادات أخرى، صافي" في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. وبما أن معاملات العملة الأجنبية للشركة هي بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي، فإن مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست جوهرية.

(خ) التقارير القطاعية

يمثل القطاع جزءاً أساسياً من الشركة ويقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع تشغيلي) والتي هي عرضة لمخاطر ومنافع تختلف عن مخاطر ومنافع القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

٣. التأمين الطبي.

٤. تأمين السيارات.

٥. تأمين الطاقة والتأمين الهندسي

٦. القطاعات الأخرى تشمل ممتلكات، بحري، طيران، الحوادث وفئات الالتزامات.

يتم التقرير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات الرئيسية. إن صانع القرارات التشغيلية (المسؤول عن توزيع المصادر وتقييم أداء الوحدات القطاعية) تم تعيينه كرئيس تنفيذي يتخذ قرارات استراتيجية. لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال السنة.

لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال الفترة في حالة حدوث أي معاملة، يتم تحديد أسعار التحويل بين قطاعات الأعمال على أساس تجاري عادل بطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة ستشمل الإيرادات والمصروفات والنتائج القطاعية بعد ذلك تلك التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها بعد ذلك على مستوى القوائم المالية للشركة.

(ذ) احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتحويل ٢٠٪ سنوياً من صافي دخلها من عمليات المساهمين إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي رأس المال. الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

(ض) القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات خصائص ومخاطر مشابهة.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو عند صعوبة استخراج القيم العادلة من السوق النشطة فيتم تحديدها باستخدام طرق تقييم متعددة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة للملاحظة إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكن، عندئذ ينبغي القيام بالتقدير لتحديد القيم العادلة.

(غ) مستحقات ومطلوبات أخرى

يتم إثبات الالتزامات للمبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن بضاعة أو خدمات مستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

(ظ) مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ من حدث سابق وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

(أ) وديعة نظامية

يجب أن تكون الوديعة النظامية بنسبة (١٥٪) من رأس المال المدفوع. قامت الشركة بوضع مبلغ الوديعة النظامية في بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي. يحق البنك المركزي السعودي الحصول على أرباح الوديعة النظامية التي تدفعها الشركة إلى البنك المركزي السعودي وتظهر على أنها "إيرادات عمولة مستحقة من وديعة نظامية".

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣. السياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

ب) الفائض من عمليات التأمين

تقوم الشركة بتوزيع ١٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين على حملة وثائق التأمين مباشرة، أو على شكل تخفيض في الأقساط في السنة القادمة. ويتم تحويل الـ ٩٠٪ المتبقية من صافي الفائض إلى المساهمين في الشركة.

ج) الشهرة

يتم قياس الشهرة مبدئيًا بما يزيد عن القيمة العادلة للمقابل المدفوع على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد المستحوذ عليها بعد التحقق المبدئي ، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصًا أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. تتم مراجعة الشهرة للانخفاض في القيمة، سنويًا أو بشكل متكرر أكثر إذا أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تنخفض. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبلغ الممكن استرداده لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) التي تم تخصيص الشهرة لها ، فإن خسارة انخفاض القيمة تكون المعترف بها في بيان الدخل. لا يمكن عكس خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

٤. النقد ومافي حكمه وودائع قصيرة الأجل

٤-١. النقد ومافي حكمه

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٥١,٣٥٦	٨٧,٠٦٧
١٠,٣٧٩	٧٠٢
٦١,٧٣٥	٨٧,٧٦٩

عمليات التأمين

ارصدة لدى البنوك

عمليات المساهمين

ارصدة لدى البنوك

المجموع

٤-٢. وودائع قصيرة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٢٢,٦٥٦	-

عمليات التأمين

ودائع قصيرة الأجل

أ. تمثل الودائع قصيرة الأجل الودائع لدى البنوك التجارية المحلية المسجلة في المملكة العربية السعودية والتي لديها تصنيف ائتماني بدرجة استثمارية، وذات تاريخ استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

ب. تحقق هذه الودائع عمولة بمعدل لاشيء سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٢٠٢٠ م: ٢,٣٥٪).

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٥. ذمم أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	ذمم حملة وثائق التأمين
١٦٢,٦٣٧	١٧٣,٧٩٧	ذمم الوسطاء والوكلاء
٣,٥١٠	٧,٢٥٥	ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٨)
١٥٦,٣٩٨	٤٨,٥٨٢	أرصدة مستحقة من معيدي التأمين
٦,٨٠٤	٧,٠٠٢	
٣٢٩,٣٤٩	٢٣٦,٦٣٦	
(٨٩,٧٤٣)	(٨٠,٥٨٥)	مخصص ذمم أقساط وذمم إعادة تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٢٣٩,٦٠٦	١٥٦,٠٥١	أقساط التأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي

فيما يلي الحركة في مخصص ذمم أقساط وذمم إعادة تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
٨٣,٩٢٠	٨٩,٧٤٣	مخصص للسنة
٥,٨٢٣	-	عكس المخصص للسنة
-	(٩,١٥٨)	الرصيد في نهاية السنة
٨٩,٧٤٣	٨٠,٥٨٥	

فيما يلي تحليل الأعمال لصافي الأقساط غير منخفضة القيمة والذمم المدينة لمعيدي التأمين:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م المبالغ بالآلاف الريالات السعودية	غير متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها	متأخرة السداد وانخفضت قيمتها		
ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة	١٠٠,٦١٠	٩١ إلى ١٨٠ يوماً	١٨١ إلى ٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً
ذمم أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة	٣,٠٧١	٢١,٣٢٥	٦,٥٧٠	٥٩,٥٤٩
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	٨,٦٢٣	١٠,٢٦٦	٢٦,٦٢٢
ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي	١٠٣,٦٨١	(٤,٠٠٦)	(٥,١٢٨)	(٧١,٤٥١)
		٢٥,٩٤٢	١١,٧٠٨	١٤,٧٢٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م المبالغ بالآلاف الريالات السعودية	غير متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها	متأخرة السداد وانخفضت قيمتها		
ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة	٧٨,٤٦٢	٩١ إلى ١٨٠ يوماً	١٨١ إلى ٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً
ذمم أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة	٩٤,٩٦٩	١٥,٧٣٠	٢٠,٣٥٦	٥٨,٤٠٣
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	١٣,٢٤٣	١٤,٥٩٣	٣٣,٥٩٣
ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي	١٧٣,٤٣١	(٤,٣٣٤)	(٧,٧٨٨)	(٧٧,٦٢١)
		٢٤,٦٣٩	٢٧,١٦١	١٤,٣٧٥

تتكون ذمم أقساط التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة عموماً على أن يتم دفع المبالغ وفقاً لشروط الائتمان المتفق عليها مع العملاء.

تبلغ نسبة أكبر خمس عملاء ٢٨% (٢٠٢٠م: خمسة عملاء بنسبة ٤٩%) من أقساط التأمين المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

تعتبر الإدارة بأن العملاء الخارجيين أفراداً حاملين لوثائق التأمين. يمثل عميل واحد من عملاء الشركة ١٥% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٢٠٢٠م: ١٩%). بلغ مجموع أقساط التأمين الخاصة بالعميل المذكور ٣٩,٧ مليون ريال سعودي للسنة (٢٠٢٠م: ١٢٧,٤ مليون ريال سعودي) والتي تتضمن بشكل أساسي ضمن القطاع الهندسي. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات مقابل هذه الأرصدة، وبالتالي فإن هذه الأرصدة بدون ضمانات.

تمثل الذمم المدينة لشركات إعادة التأمين صافي المطالبات المستحقة من معيدي التأمين بموجب اتفاقيات ومعاملات اختيارية. وتوجد شركات إعادة تأمين داخل وخارج المملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٦. الاستثمارات

الاستثمارات المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١٥,٠٨٨	٨٦,٤٠١	عمليات التأمين (إيضاح ١-٦)
١٧٣,٢٧٨	١٦٤,١٢٥	عمليات المساهمين (إيضاح ٢-٦)
٢٨٨,٣٦٦	٢٥٠,٥٢٦	

١-٦ عمليات التأمين

كانت الحركة خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٢٧	١١٥,٠٨٨	الرصيد الافتتاحي
١١١,١٤٢	-	مشتريات خلال السنة
-	(٢٠,٥٥٩)	استبعادات خلال السنة
-	(٨٤٨)	خسارة محققة من استبعادات استثمارات
٣,٧١٩	(٧,٢٨٠)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
١١٥,٠٨٨	٨٦,٤٠١	الرصيد الختامي
١١٤,٨٥٩	٨٦,١٧١	تتألف هذه الاستثمارات مما يلي:
٢٢٩	٢٣٠	استثمار في صكوك
١١٥,٠٨٨	٨٦,٤٠١	استثمار في صناديق استثمارية مشتركة

٢-٦ عمليات المساهمين

كانت الحركة خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩٠,٧٢١	١٧٣,٢٧٨	الرصيد الافتتاحي
٣٨,٧٥٩	-	مشتريات خلال السنة
(٦١,٨٣١)	-	استبعادات خلال السنة
٤,٢٤٦	-	ربح محقق من استبعادات استثمارات
١,٣٨٣	(٩,١٥٣)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
١٧٣,٢٧٨	١٦٤,١٢٥	الرصيد الختامي
٦,٥٨٠	٦,٦٨٦	تتألف هذه الاستثمارات مما يلي:
١٤٦,١٤٩	١٣٧,٢١٩	استثمار في أسهم حقوق ملكية (إيضاح ٣-٦)
٢٠,٥٤٩	٢٠,٢٢٠	استثمار في صكوك
١٧٣,٢٧٨	١٦٤,١٢٥	استثمار في صناديق استثمارية مشتركة

٦. الاستثمارات - (تتمة)

٦-٣ يمثل ذلك ٣,٨٥% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٣,٨٥%) من الأسهم في شركة نجم لخدمات التأمين، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة، والتي يتم اثباتها بالتكلفة. وفي حالة عدم وجود معلومات مالية موثوقة، ترى الإدارة أنه لا يمكن التحقق من القيم العادلة بشكل موثوق. لذلك تم إثبات هذا الاستثمار بالتكلفة.

٦-٤ توجد جميع الاستثمارات في المملكة العربية السعودية.

٧. تكلفة اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦,٤٤٤	١٢,٦٤٥
٢٢,٧٢٢	٢١,٠٠٨
(١٦,٥٢١)	(٢٣,٠٨٢)
١٢,٦٤٥	١٠,٥٧١

كما في ١ يناير
متكبدة خلال السنة
مطفأة خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

٨. مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٣,٤٩٦	٢٢,٣٩٦
١٢,٢٧٣	١٢,٢٧٣
٩,٧٠٠	١٣,٢٧١
٨,٥١٧	٦,٥٩٢
٢,٥٤٤	٣,٠٤٠
٨٣٠	٦٦٠
٧١٨	٢٠٩
٩,٣٧١	٥,٥٤٤
٦٧,٤٤٩	٦٣,٦٨٥
١,٠٣٨	١,٠٣٤
-	١٨٨
٦٨,٤٨٧	٦٤,٩٠٧
-	(٤,٥٧٢)
٦٨,٤٨٧	٦٠,٣٣٥

عمليات التأمين

وديعة مقابل خطاب ضمانات (إيضاح ١٧ و ٢٩)
ضريبة القيمة المضافة مدينة (الإيضاح رقم ٢٩)
استرداد مطالبات
مصروفات مدفوعة مقدماً
أتعاب مدراء أطراف ثالثة مؤجلة
فائدة مستحقة على الاستثمارات
سلف للموظفين
أخرى

عمليات المساهمين

فائدة مستحقة
أخرى
مخصص مقابل ضريبة قيمة مضافة مدينة
المجموع

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٩. ممتلكات ومعدات - بالصافي

٢٠٢١ م	سيارات	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسوب ومعدات مكتبية	تحسينات على عقار مستأجر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	٢٠٢١ م المجموع
						ألف ريال سعودي
التكلفة:						
كما في ١ يناير	٣٩٣	٨,٨٥٤	١٩,٣٨٥	٧,٧٥٠	١,١٠٨	٣٧,٤٩٠
إضافات	-	٦٣	٦٨٣	-	٢,٠٠٣	٢,٧٤٩
تحويلات	-	٣٠٥	-	١,٦٠٢	(١,٩٠٧)	-
كما في ٣١ ديسمبر	٣٩٣	٩,٢٢٢	٢٠,٠٦٨	٩,٣٥٢	١,٢٠٤	٤٠,٢٣٩
استهلاك:						
كما في ١ يناير	٣١١	٨,٠٩٩	١٣,٥٠٢	٥,٢٣٢	-	٢٧,١٤٤
المحمل للسنة	٣٠	٣٠٠	٢,٤١٥	١,٢٢٨	-	٣,٩٧٣
كما في ٣١ ديسمبر	٣٤١	٨,٣٩٩	١٥,٩١٧	٦,٤٦٠	-	٣١,١١٧
صافي القيمة الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٥٢	٨٢٣	٤,١٥١	٢,٨٩٢	١,٢٠٤	٩,١٢٢

٢٠٢٠ م	سيارات	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسوب ومعدات مكتبية	تحسينات على عقار مستأجر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	٢٠٢٠ م المجموع
						ألف ريال سعودي
التكلفة:						
كما في ١ يناير	٣٩٣	٨,٦٦٣	١٧,٩٠٦	٥,٥٠٢	-	٣٢,٤٦٤
إضافات	-	٤٠	٢,١٨١	-	٣,٨٥٣	٦,٠٧٤
تحويلات	-	٤٩٧	-	٢,٢٤٨	(٢,٧٤٥)	-
استبعادات	-	(٣٤٦)	(٧٠٢)	-	-	(١,٠٤٨)
كما في ٣١ ديسمبر	٣٩٣	٨,٨٥٤	١٩,٣٨٥	٧,٧٥٠	١,١٠٨	٣٧,٤٩٠
استهلاك:						
كما في ١ يناير	٢٨٠	٨,٣١٠	١١,٩٠٧	٤,٩٥٩	-	٢٥,٤٥٦
المحمل للسنة	٣١	١٣٥	٢,٢٩٧	٢٧٣	-	٢,٧٣٦
استبعادات	-	(٣٤٦)	(٧٠٢)	-	-	(١,٠٤٨)
كما في ٣١ ديسمبر	٣١١	٨,٠٩٩	١٣,٥٠٢	٥,٢٣٢	-	٢٧,١٤٤
صافي القيمة الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٨٢	٧٥٥	٥,٨٨٣	٢,٥١٨	١,١٠٨	١٠,٣٤٦

٩-١ تتضمن الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ التكاليف المستمرة المتكبدة تحديث المكتب.

١٠. موجودات غير ملموسة

لدى الشركة مشروع تطوير برمجيات جاري التنفيذ تكبدت عنه تكلفة بمبلغ ٩,٨ مليون ريال سعودي في السنة الحالية (٢٠٢٠م: ٤,٦ مليون ريال سعودي) خلال مرحلة تكلفة التطوير.

١١. عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	كما في ١ يناير
٣٤,٩٩٤	٢٧,٧٦٩	عمولات مستلمة خلال السنة
٢٤,٨٩١	٤٧,٠٩٧	عمولات مكتسبة خلال السنة
(٤٤,٢٠٢)	(٣٩,٨٧٢)	كما في ٣١ ديسمبر
١٥,٦٨٣	٣٤,٩٩٤	

١٢. الحركة للأقساط غير مكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة كما في ١ يناير
٣٠٢,٤٥٢	١٦٣,٠٩٣	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
(١٨٥,٤٣٩)	(٣٠٢,٤٥٢)	الحركة في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١١٧,٠١٣	(١٣٩,٣٥٩)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة كما في ١ يناير
(٢٠٩,٥٩٨)	(١٣٧,٩١٤)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
٩١,٩٧٨	٢٠٩,٥٩٨	الحركة في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(١١٧,٦٢٠)	٧١,٦٨٤	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة – بالصافي
(٦٠٧)	(٦٧,٦٧٥)	

١٣. مطالبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٦٤,٧٢١	١٥١,٤٥٧	مطالبات قائمة في نهاية السنة
٨٣,٩٦٤	٦٢,٩٢١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها في نهاية السنة
١٤٠,٥٩٩	١٦٩,٧٤٩	مطالبات قائمة في بداية السنة
٤٨٩,٢٨٤	٣٨٤,١٢٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها في بداية السنة
(٦٢,٩٢١)	(٦٦,٦٥٢)	إجمالي المطالبات المتكبدة
(١٦٩,٧٤٩)	(١٦٢,٦٧٣)	مستردات إعادة التأمين
٢٥٦,٦١٤	١٥٤,٨٠٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة في نهاية السنة
(٩٠,٨٠٧)	(٥٩,٥٨١)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها في نهاية السنة
(٣٦,٥٠٦)	(٤١,٧٢٠)	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة في بداية السنة
(١١٤,٨٤٩)	(١٢٦,٢٦٤)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها في بداية السنة
(٢٤٢,١٦٢)	(٢٢٧,٥٦٥)	حصة معيدي التأمين من مطالبات
٤١,٧٢٠	٤٥,٥٨١	صافي المطالبات المتكبدة
١٢٦,٢٦٤	١١٢,٨٨١	
(٧٤,١٧٨)	(٦٩,١٠٣)	
١٨٢,٤٣٦	٨٥,٦٩٩	

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٣. المطالبات - (تتمة)

جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتراكمة المتكبدة والتي تتضمن المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ كل مركز مالي بما في ذلك المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. إن تطور مطلوبات التأمين يعتبر وسيلة لقياس قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى المحافظة على احتياطي كافٍ فيما يتعلق بأعمالها للتأمين لحماية نفسها ضد المطالبات المستقبلية العكسية التي قد تنشأ. كلما زادت المطالبات أصبحت التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تحديداً، فسيتم استبعاد المطالبات العكسية والتي ينشأ عنها احتياطات عن سنوات حوادث سابقة. للمحافظة على احتياطات كافية، تقوم الشركة بتحويل أغلب تلك الاحتياطات الناشئة لسنة الحادث الحالي عندما يكون زيادة المطالبات أقل استحقاقاً ويكون هناك عدم التأكد أكبر مرتبط بالتكلفة النهائية للمطالبات.

التحليل الثلاثي للمطالبات هو نتيجة سنوات من الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

سنة وقوع الحادث

٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
بآلاف الريالات السعودية					
١,٨٢٥,٤٩٤	٢٨٢,٠٥٠	١٤٨,١٢٤	٢٣٥,١٩٢	٢٩٩,٠٤٣	
١,٧١٨,٦٦٤	٢٥٠,٢٦٤	١٢٣,٦٣٥	٢٢١,٤٣٣	-	
١,٦٢٦,٣٦٢	٢٤٦,٥٥٥	١١٩,١٥٧	-	-	
١,٥٥٥,٢٦١	٢٣٩,٤١٧	-	-	-	
٢,١٨٦,٤٧١	-	-	-	-	
٢,١٨٦,٤٧١	٢٣٩,٤١٧	١١٩,١٥٧	٢٢١,٤٣٣	٢٩٩,٠٤٣	٣,٠٦٥,٥٢١
(٢,١٧٩,٧٣٣)	(٢١٥,٤٧٤)	(٨٣,١١٢)	(١٧٢,١٠٣)	(١٩٠,٥٣٦)	(٢,٨٤٠,٩٥٨)
٦,٧٣٨	٢٣,٩٤٣	٣٦,٠٤٥	٤٩,٣٣٠	١٠٨,٥٠٧	٢٢٤,٥٦٣

تقدير تكلفة المطالبات النهائية:

في نهاية سنة الحادث

بعد سنة واحدة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التقدير الحالي للمطالبات المجمعة

المدفوعات المجمعة حتى تاريخه

الالتزام المعترف به في قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

سنة وقوع الحادث

٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع
بآلاف الريالات السعودية					
١,٥١٤,٩٧٤	٣١٠,٥٢١	٢٨٢,٠٥٠	١٤٨,١٢٤	٢٣٥,١٩٢	
١,٤٥٣,٢٩٦	٢٦٥,٣٦٨	٢٥٠,٢٦٤	١٢٣,٦٣٥	-	
١,٣٨١,٤٠٤	٢٤٤,٩٥٨	٢٤٦,٥٥٥	-	-	
١,٣١٤,٢٢٠	٢٤١,٠٤٠	-	-	-	
١,٢٣٢,١٩٤	-	-	-	-	
١,٢٣٢,١٩٤	٢٤١,٠٤٠	٢٤٦,٥٥٥	١٢٣,٦٣٥	٢٣٥,١٩٢	٢,٠٧٨,٦١٦
(١,٢١٨,١١٨)	(٢٠٦,٣٨٨)	(٢٠٩,٨٦٠)	(٨٣,٧٨٢)	(١٢٧,٧٩٨)	(١,٨٤٥,٩٤٦)
١٤,٠٧٦	٣٤,٦٥٢	٣٦,٦٩٥	٣٩,٨٥٣	١٠٧,٣٩٤	٢٣٢,٦٧٠

تقدير تكلفة المطالبات النهائية:

في نهاية سنة الحادث

بعد سنة واحدة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التقدير الحالي للمطالبات المجمعة

المدفوعات المجمعة حتى تاريخه

الالتزام المعترف به في قائمة المركز المالي

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٤. مستحقات ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٣,٠٧٦	١٨,٥٤٣	وسطاء التأمين
٧,٩٥٦	٦,٩٣٣	ضريبة استقطاع مستحقة الدفع
٦,٤٤٤	٤,٤٧٢	عمولات ومكافآت دائنة
٥,٧٧٩	٩,٤٦٥	أتعاب المقيّم الميداني
٥,٥٤٥	١٩,٤٦٩	ذمم دائنة للمستشفيات
٢,٠٠٧	٢,٥٧٤	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
٦٠٨	١٢٨	مصاريف مستحقة
٥٢٨	٣٠٠	ذمم كراجات دائنة
٤٩٧	٥٠٩	أتعاب التفنيش والإشراف مستحقة الدفع
٢٢٢	٧٣٣	أتعاب مدراء أطراف ثالثة
٨٩	٢٧٣	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني مستحقة الدفع
٢,٧٨٢	٣,٤١٧	أخرى
٤٥,٥٣٣	٦٦,٨١٦	
٧٤٠	١,٩٢٣	عمليات المساهمين
٣٤١	٢٤٦	مصرفات مستحقة
١,٠٨١	٢,١٦٩	دائنون آخرون
٤٦,٦١٤	٦٨,٩٨٥	
		المجموع

١٥. احتياطي نظامي

وفقاً لمتطلبات لائحة التأمين في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تجنب ٢٠% من صافي الدخل من عمليات المساهمين كاحتياطي نظامي إلى أن يعادل الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. بما أن الشركة قد تكبدت خسائر متراكمة في نهاية السنة، لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حتى يتم تصفية الشركة.

١٦. وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	عمليات المساهمين
		وديعة نظامية

وفقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي ("ساما")، أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٥% من رأس مالها المدفوع بمبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية دون موافقة البنك المركزي السعودي، تسدد العمولة المستحقة لهذه الوديعة إلى البنك المركزي السعودي.

وفقاً للتعليمات الواردة من البنك المركزي السعودي طبقاً للتعميم الصادر في ١ مارس ٢٠١٦م، أفصحت الشركة عن عمولة مستحقة على وديعة نظامية كأصل والتزام في هذه القوائم المالية.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٧. ارتباطات ومطلوبات محتملة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٢,٠٩٦	٢٢,٠٩٦	خطابات ضمان صادرة لمصلحة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
١,٤٠٠	٣٠٠	خطابات ضمان صادرة لمصلحة عملاء غير حكوميين
٢٣,٤٩٦	٢٢,٣٩٦	

أ. كان هناك ارتباطات قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بمبلغ ١٩,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٩,٦٥ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بمشروع تطوير برمجيات.

ب. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، قدمت البنوك التي تتعامل معها الشركة ضمانات للعملاء غير الحكوميين بمبلغ ٠,٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ١,٤٠ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بتأمين السيارات وإلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمبلغ ٢٢,٠٩ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٠ م: ٢٢,٠٩ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بأمر الربط المتنازع عليه (انظر أيضًا الإيضاح ٢٩-٣) الذي تم إيداعه لدى أحد البنوك وإدراجه ضمن مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى (انظر أيضًا إيضاح ٨).

ج. راجع الإيضاح ٢٩ للاطلاع على وضع التقييم الزكوي والضريبي.

١٨. مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٥,٦١٦	٥٣,١٦٩	تكاليف موظفين
٤,٣٣٠	٣,٧٣٦	أتعاب قانونية ومهنية
٤,١٣٧	٥,٩٨٩	لوازم مكتبية
٢,٧٣٦	٣,٩٧٣	استهلاك
-	٤,٥٧٢	مخصص ذمم مدينة أخرى
٢,٢٩٢	٩٠١	إيجار
٢,١٠١	١,٧٩٦	مصروفات اتصالات
٢,٠٥٢	٣,٢٠٦	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٢٣)
١,٧٦٧	٨٢١	مصروفات مكتبية
٦٩٦	١٢٩	تسويق ودعاية
٦٠٣	٢	خدمات مهنية
٤٦٢	٥٠٠	تدريب وتعليم
٣٦١	٢٨٤	منافع
١٨٧	٢٥٧	تكلفة تمويل على التزام التأجير
٣٤	٢٧	مصروفات الاستثمار
٧,٨٩٨	٨,٩١٤	أخرى
٨٥,٢٧٢	٨٨,٢٧٦	
٨٦٧	٣,٥٠٧	عمليات المساهمين
٦٦٧	٨٧٤	أتعاب مهنية
١,٥٣٤	٤,٣٨١	أخرى
٨٦,٨٠٦	٩٢,٦٥٧	المجموع

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٩. إيرادات الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي ٥٦٠	-	إيراد عملولات على الودائع
٣,٨٤٩	٤,٣٦٤	إيراد عملولات على استثمارات
٤,٤٠٩	٤,٣٦٤	
		عمليات المساهمين
٥٣٥	١٨٧	إيراد توزيعات أرباح
٥,٤٣٨	٤,٨٠٥	إيراد عملولات على استثمارات
٥,٩٧٣	٤,٩٩٢	
١٠,٣٨٢	٩,٣٥٦	المجموع
		٢٠. إيرادات أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ألف ريال سعودي ١,١٦٧	-	حصة الفائض من المنافذ (إيضاح ٢٠-١)
٤,٣١٨	٤٠٤	حصة الفائض من برنامج الحج والعمرة (إيضاح ٢٠-٢)
١,٥٤٥	٣,٢٥٥	أخرى
٧,٠٣٠	٣,٦٥٩	

٢٠-١ تمثل حصة الشركة في الفائض الناتج من صندوق منافذ تأمين ضد الغير ("الصندوق"). أبرمت الشركة، إلى جانب أربع وعشرين شركة تأمين أخرى تعمل في المملكة العربية السعودية، اتفاقية مع شركة التأمين التعاوني "تعاونية" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ م لمدة ثلاث سنوات مبدئياً للمشاركة في تأمين السيارات الأجنبية التي تدخل المملكة العربية السعودية عبر جميع حدودها باستثناء حدود مملكة البحرين. وطبقاً للاتفاقية، فإن التعاونية ستحصل على ٤,٢٥% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لتغطية المصاريف غير المباشرة ذات العلاقة بالإضافة إلى ١٥% كأتعاب إدارية من صافي نتائج محفظة الصندوق. ومن المقرر أن يتم توزيع النتائج المتبقية، بعد التوزيع المذكور، بالتساوي بين التعاونية وشركات التأمين الخمسة والعشرون بما فيها الشركة. تم تجديد الاتفاقية للسنتين ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م. خلال عام ٢٠٢١ م، تم تغيير الترتيب لصندوق منافذ تأمين ضد الغير من تعاونية إلى نجم و عليه فإن الفائض من منافذ أصبح جزء من إجمالي الاقساط المكتتبة.

٢٠-٢ تمثل حصة الشركة في الفائض الناتج عن برنامج العمرة. أبرمت الشركة، إلى جانب ٢٧ شركة تأمين أخرى تعمل في المملكة العربية السعودية، اتفاقية مع شركة التأمين التعاوني (تعاونية) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ م. إن منتج العمرة الإلزامي مقدم من الوزارة ومعتمد من البنك المركزي السعودي لتأمين الحجاج القادمين من خارج المملكة العربية السعودية باستثناء مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. يغطي هذا الحوادث العامة والمنافع الصحية للحجاج الذين يدخلون المملكة العربية السعودية لأداء العمرة. مدة الاتفاقية ٤ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٠ م وهي قابلة للتجديد لمدة أربع سنوات أخرى وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢١. الاحتياطات الفنية

١-٢١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

تمثل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٢,٩٢١	٨٣,٩٦٤	مطالبات تحت التسوية
١٦٩,٧٤٩	١٤٠,٥٩٩	مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
٢٣٢,٦٧٠	٢٢٤,٥٦٣	
٢٥,٧٤٨	٢٥,٣٧٨	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٣,٣٧٨	١٦,١٧٦	احتياطات فنية أخرى
٢٧١,٧٩٦	٢٦٦,١١٧	
(٤١,٧٢٠)	(٣٦,٥٠٦)	ناقصاً:
(١٢٦,٢٦٤)	(١١٤,٨٤٩)	- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(١٦٧,٩٨٤)	(١٥١,٣٥٥)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة وغير مبلغ عنها
١٠٣,٨١٢	١١٤,٧٦٢	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

٢-٢١ الحركة في أقساط غير مكتسبة

تمثل الحركة في أقساط غير مكتسبة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
الإجمالي	إعادة التأمين	صافي
ألف ريال سعودي		
٣٠٢,٤٥٢	(٢٠٩,٥٩٨)	٩٢,٨٥٤
٤٠٩,٧٥٦	(٢٣٤,٤٧٦)	١٧٥,٢٨٠
(٥٢٦,٧٩٦)	٣٥٢,٠٩٦	(١٧٤,٦٧٣)
١٨٥,٤٣٩	(٩١,٩٧٨)	٩٣,٤٦١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
الإجمالي	إعادة التأمين	صافي
ألف ريال سعودي		
١٦٣,٠٩٣	(١٣٧,٩١٤)	٢٥,١٧٩
٦١٦,٨٦١	(٤١٦,٧٥٤)	٢٠٠,١٠٧
(٤٧٧,٥٠٢)	٣٤٥,٠٧٠	(١٣٢,٤٣٢)
٣٠٢,٤٥٢	(٢٠٩,٥٩٨)	٩٢,٨٥٤

الرصيد كما في بداية السنة

أقساط تأمين مكتسبة / (عائدة) خلال السنة

أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

الرصيد كما في بداية السنة

أقساط تأمين مكتسبة / (عائدة) خلال السنة

أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢. احتياطات فنية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦,٥٠٨	٦,٨٦٣	احتياطي خسارة مصاريف غير موزعة
١,٥٨٣	-	مخصص استرداد إعادة التأمين (إيضاح ٢٢-١)
٥,٢٨٧	٩,٣١٣	احتياطي استرداد إعادة التأمين (إيضاح ٢٢-٢)
١٣,٣٧٨	١٦,١٧٦	

٢٢-١ خلال السنة الحالية قامت الإدارة بإعادة تصنيف مبلغ ١,٥٨٣ مليون ريال سعودي ضمن مخصص الذمم المدينة.

٢٢-٢ تم تحديد احتياطي استحقاق إعادة التأمين لرصد مخصص لأي تعديل عكسي محتمل على إيرادات عملات إعادة التأمين في المستقبل.

٢٣. عقود الإيجار

٢٣-١ موجودات حق الاستخدام – بالصافي
مبنى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
-	٩,٦٠٨	التكلفة:
٩,٦٠٨	٤,٧٦٨	في بداية السنة
-	(٢,٩٥٣)	إضافات خلال السنة
٩,٦٠٨	١١,٤٢٣	الغاء الإثبات خلال السنة
		في نهاية السنة
-	٢,٠٥٢	الاستهلاك المتراكم:
٢,٠٥٢	٣,٢٠٦	في بداية السنة
-	(٩٢٤)	إضافات خلال السنة
٢,٠٥٢	٤,٣٣٤	الغاء الإثبات خلال السنة
٧,٥٥٦	٧,٠٨٩	في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

٢٣-٢ مطلوبات إيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
-	٦,٣٩٧	في بداية السنة
٩,٦٠٨	٤,٧٦٨	إضافات خلال السنة
١٨٧	٢٥٧	تكلفة تمويل
-	(١,٩٤٦)	الغاء الإثبات خلال السنة
(٣,٣٩٨)	(٣,٢٨٩)	مدفوعات خلال السنة
٦,٣٩٧	٦,١٨٧	كما في نهاية السنة

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م، استحوذت الشركة على عمليات التأمين لشركة المتحدة للتأمين التعاوني للتأمين البحريين ش.م.ب. ("البائع") في المملكة العربية السعودية مقابل مبلغ إجمالي قدره ٦٥٦,٩٥ مليون ريال سعودي بشهرة تبلغ ٧٨,٤ مليون ريال سعودي. مبلغ الشهرة مستحق للدفع للبائع تم دفعه بالكامل بعد سنة ٢٠٠٨م، بعد الحصول على موافقات البنك المركزي السعودي.

تقوم الشركة باختبار ما إذا كانت الشهرة قد تعرضت لأي انخفاض في القيمة على أساس سنوي. يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها تقديراً للمبلغ القابل للاسترداد على أساس احتساب قيمة الاستخدام باستخدام توقعات التدفقات النقدية المخصومة من الموازنات المالية التي أعدتها الإدارة للسنوات الخمس القادمة. يتم استقراء التدفقات النقدية التي تتجاوز فترة الخمس سنوات باستخدام معدل النمو طويل الأجل.

تتطوي الافتراضات المستخدمة للحصول على القيمة القابلة للاسترداد باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة على درجة كبيرة من التقدير من جانب الإدارة. قد تختلف الظروف الفعلية عن الافتراضات وبالتالي قد تختلف التدفقات النقدية الفعلية عن تلك المتوقعة مع وجود تأثير جوهري محتمل على قابلية استرداد المبالغ. تم تقدير معدل النمو المدرج في الموازنة لإجمالي أقساط التأمين التي سيتم الاكتتاب عليها في الفترة المتوقعة بمعدل نمو سنوي مركب بنسبة ١٧٪. تم تقدير المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال ومعدل النمو طويل الأجل بنسبة ١٥٪ و ٢٪ على التوالي.

بناءً على الافتراضات الموضوعية، تجاوزت قيمة الاستخدام المحتسبة أعلاه القيمة الدفترية للشهرة، وبالتالي لم يتم الاعتراف بأي انخفاض بناءً على تقييم خبير الإدارة لقيمة الاستخدام، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد أي تغيير معقول محتمل في قيمة الافتراضات أعلاه من شأنه أن يتسبب في تجاوز القيمة الدفترية بشكل جوهري لقيمتها القابلة للاسترداد في تاريخ التقرير. تتمثل أهم الافتراضات المستخدمة في تحديد عمليات احتساب قيمة الاستخدام في المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال ومعدل النمو طويل الأجل.

تم إجراء تحليل الحساسية وتبين أن إضافة بنسبة ١٪ إلى متوسط التكلفة المرجح لرأس المال وتخفيض بنسبة ٠,٥٪ في معدل النمو طويل الأجل لهما أثر غير جوهري على نتائج اختبارات الانخفاض في القيمة.

٢٥. القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يستلم مقابل بيع أصل أو دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين مشاركي السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تتم إما:

- في السوق الرئيسي المتاح للأصل أو الالتزام؛ أو
- في حال عدم وجود سوق أساسي، في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية بشكل كبير عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: هي أسعار معلنه في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى ٣: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي القيمة العادلة بالنسبة لقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقارنة بشكل معقول للقيمة العادلة. القيمة العادلة هي أيضا القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية. خلال السنة، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٣٠	-	-	٢٣٠
٤,٧٦٣	٢٠,٢٢٠	-	٢٤,٩٨٣
-	٨٦,١٧١	-	٨٦,١٧١
-	١٣٧,٢١٩	-	١٣٧,٢١٩
٤,٩٩٣	٢٤٣,٦١٠	-	٢٤٨,٦٠٣

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
أسهم حقوق الملكية وصناديق استثمارية مشتركة- عمليات التأمين
- عمليات المساهمين
سندات دين- عمليات التأمين
- عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٢٩	-	-	٢٢٩
٢٥,٢٠٦	-	-	٢٥,٢٠٦
١١٤,٨٥٩	-	-	١١٤,٨٥٩
٤٠,٠٥٥	١٠٦,٠٩٤	-	١٤٦,١٤٩
١٨٠,٣٤٩	١٠٦,٠٩٤	-	٢٨٦,٤٤٣

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
أسهم حقوق الملكية وصناديق استثمارية مشتركة- عمليات التأمين
- عمليات المساهمين
سندات دين- عمليات التأمين
- عمليات المساهمين

لا يشمل الجدول أعلاه استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٩ مليون ريال سعودي) والتي يتم تسجيلها بالتكلفة حيث أن قيمتها العادلة لا يمكن تحديدها بشكل موثوق.

لم يحدث أي تحويل بين المستوى الأول والثاني والثالث خلال السنة.

فيما يلي أسلوب وطرق التقييم المطبقة من قبل الشركة للتقييم العادل للموجودات المالية من المستوى ٢ والمستوى ٣.

النوع	أسلوب التقييم	المدخلات الهامة التي لا يوجد فيها قيمة سوقية	العلاقة الترابطية بين المدخلات الهامة التي لا يوجد فيها قيمة سوقية وقياس القيمة العادلة
صكوك غير مدرجة	القيمة العادلة باستخدام تقييم مدير المحفظة	لا ينطبق	لا ينطبق

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٦. التزامات منافع الموظفين المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠,٢٨٨	١٠,٠٢٩

القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة

٢٦-١ حركة التزام المنافع المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩,٤٧٥	١٠,٢٨٨
٤,٠٧٧	٢,٧٣٠
(٦١٣)	(٨١٠)
(٢,٦٥١)	(٢,١٧٩)
١٠,٢٨٨	١٠,٠٢٩

الرصيد الافتتاحي

المحمل على قائمة الدخل

المحمل على قائمة الدخل الشامل الآخر

المدفوع للمنافع خلال السنة

الرصيد النهائي

٢٦-٢ تسوية القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩,٤٧٥	١٠,٢٨٨
٣,٨٥٦	٢,٥٤٣
٢٢١	١٨٧
(٦١٣)	(٨١٠)
(٢,٦٥١)	(٢,١٧٩)
١٠,٢٨٨	١٠,٠٢٩

الرصيد الافتتاحي

تكاليف الخدمة الحالية

تكاليف مالية

ربح اكتواري من تسويات الخبرة

منافع مدفوعة خلال السنة

٢٦-٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

تم استخدام المجموعة التالية من الافتراضات الاكتوارية الهامة من قبل الشركة لتقييم التزام المنافع المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
%٢,١١	%٢,٥٣
%٣,١١	%٣,٥٣
%١٤,١٤	%٢٤,٣

معدل الخصم في التقييم

نسبة زيادة متوقعة لمستوى الراتب على مختلف الأعمار

نسبة الانسحاب

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٦. التزامات منافع الموظفين المحددة – (تتمة)

فيما يلي أثر التغيرات في الحساسية على القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	معدل الخصم في التقييم
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٦٢٦)	(٦٢١)	- زيادة بمعدل ١%
٧١٤	٧١٠	- نقص بمعدل ١%
		نسبة زيادة متوقعة لمستوى الراتب على مختلف الأعمار
٦٩٩	٦٩٥	- زيادة بمعدل ١%
(٦٢٦)	(٦٢٠)	- نقص بمعدل ١%
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	

دفعات المنافع المستقبلية المتوقعة (٥ سنوات)

١,٧١٧	-	٢٠٢١ م
١,٣٩٤	١,٨٨٣	٢٠٢٢ م
٨٣٨	٩٠٥	٢٠٢٣ م
٧٤٠	٨٥٠	٢٠٢٤ م
٧١٩	٨٥٧	٢٠٢٥ م
-	٧٤٦	٢٠٢٦ م

متوسط مدة إلزام المنافع المحددة في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م هو ٧,٠٩ سنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٦,٥١ سنة).

٢٧. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية التي يتم عمل تقريرها لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك الذي في قائمة الدخل. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية. لم تطرأ أي تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس ربح أو خسارة القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، صافي أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة، المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، الاستثمارات و الممتلكات والمعدات وحق استخدام موجودات وموجودات غير ملموسة والشهرة والوديعة النظامية وإيرادات عمولة مستحقة على الوديعة النظامية. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات، مطالبات حملة الوثائق، ذمم دائنة لمعيدي التأمين، التزامات التأجير والزكاة وضريبة الدخل والفائض من عمليات التأمين ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومكافأة نهاية الخدمة إيراد عمولة مستحقة على الوديعة النظامية مطلوبة إلى البنك المركزي السعودي. وبالتالي تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار التشغيلي للقطاعات ذات صلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس نتائج الاكتتاب من كل قطاع، وبالتالي لا يتم تخصيص المصاريف التشغيلية لكل قطاع ويتم مراقبتها على مستوى الشركة.

إن معلومات قطاعات التشغيل المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم تقريرها عن مجموع الموجودات والمطلوبات للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، مجموع إيراداتها ومصرفاتها وصافي إيراداتها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، كالآتي:

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٧. القطاعات التشغيلية - (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
ألف ريال سعودي

طبي	سيارات	طاقة	هندسي	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
-	١٥,٧٥٢	-	٥٤,٩١٢	٢١,٣١٤	٩١,٩٧٨	-	٩١,٩٧٨
٧٩٥	٧,٦١٣	-	٥,٩٠١	٢٢,١٩٧	٣٦,٥٠٦	-	٣٦,٥٠٦
٦٤	٨,٤٨٠	٢٢,٠٦٦	٣٩,٩٢٨	٤٤,٣١١	١١٤,٨٤٩	-	١١٤,٨٤٩
٣,٩٥٥	٣,٦٠٢	-	١,٥١٣	١,٥٠١	١٠,٥٧١	-	١٠,٥٧١
					٤١٤,٦٥٦	٣٠٩,٨٤٥	٧٢٤,٥٠١
					٦٦٨,٥٦٠	٣٠٩,٨٤٥	٩٧٨,٤٠٥
٥٠,٧٠٨	٥٢,٥٢١	-	٥٥,٩٤٦	٢٦,٢٦٤	١٨٥,٤٣٩	-	١٨٥,٤٣٩
-	٣,٠٠٧	-	٨,٧٢٢	٣,٩٥٤	١٥,٦٨٣	-	١٥,٦٨٣
٢١,٨٨٥	٢٨,٨٨٤	-	٦,٩٠٥	٢٦,٢٩٠	٨٣,٩٦٤	-	٨٣,٩٦٤
٢,٨٦٣	٢٣,٦٢٤	٢٢,٤٥٢	٤١,٢٧٠	٥٠,٣٩٠	١٤٠,٥٩٩	-	١٤٠,٥٩٩
٥,٨٢٥	١٨,٩٧٤	-	-	٥٧٩	٢٥,٣٧٨	-	٢٥,٣٧٨
٦٩٠	١٢,١٦٨	٥٦١	١,١١٨	١,٦٣٩	١٦,١٧٦	-	١٦,١٧٦
					٢٣٥,٧٠٦	٢٢,٤١١	٢٥٨,١١٧
					٧٠٢,٩٤٥	٢٢,٤١١	٧٢٥,٣٥٦

الموجودات
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

المطلوبات
أقساط التأمين غير المكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
مطلوبات غير موزعة واحتياطي عمليات التأمين
مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
ألف ريال سعودي

طبي	سيارات	طاقة	هندسي	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٩,٦٧٢	٣١,٨٣٧	-	١٤٠,٥٨٨	٢٧,٥٠١	٢٠٩,٥٩٨	-	٢٠٩,٥٩٨
٥,٦٥٣	٣,٨٤٤	-	٥,٥٤٩	٢٦,٦٧٤	٤١,٧٢٠	-	٤١,٧٢٠
١,٦٥٠	١٨,٦٧٩	٢١,٣٩٦	٣٩,٧٦٢	٤٤,٧٧٧	١٢٦,٢٦٤	-	١٢٦,٢٦٤
١,٥٧٦	٥,٦٤٠	-	٣,٧٣١	١,٦٩٨	١٢,٦٤٥	-	١٢,٦٤٥
					٥١٨,٦٥٥	٣٢٧,٩٩٩	٨٤٦,٦٥٤
					٩٠٨,٨٨٢	٣٢٧,٩٩٩	١,٢٣٦,٨٨١
الموجودات							
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة							
حصة معيدي التأمين من المطالبات قائمة							
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها							
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة							
موجودات غير موزعة							
مجموع الموجودات							
المطلوبات							
أقساط التأمين غير المكتسبة							
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة							
مطالبات تحت التسوية							
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها							
احتياطي عجز أقساط التأمين							
احتياطيات فنية أخرى							
مطلوبات غير موزعة واحتياطي عمليات التأمين							
مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين							
٢١,٢٠٢	١٠٦,١٣٤	-	١٤٢,٨٧٠	٣٢,٢٤٦	٣٠٢,٤٥٢	-	٣٠٢,٤٥٢
-	٧,٥١٢	-	٢٣,٤٠٨	٤,٠٧٤	٣٤,٩٩٤	-	٣٤,٩٩٤
١٠,٢٧٩	١٦,٨١٠	-	٦,٤٨٧	٢٩,٣٤٥	٦٢,٩٢١	-	٦٢,٩٢١
٤,٥٣٦	٥٠,٦٩٣	٢١,٧٧١	٤١,٩٤٩	٥٠,٨٠٠	١٦٩,٧٤٩	-	١٦٩,٧٤٩
٢,٧٣٤	٢٢,٦٣٠	-	-	٣٨٤	٢٥,٧٤٨	-	٢٥,٧٤٨
١,٨٢٥	٨,٢٤٢	٥٤٤	١,١٣٠	١,٦٣٧	١٣,٣٧٨	-	١٣,٣٧٨
					٢٦٤,٨٤١	٢٧,٧٣٥	٢٩٢,٥٧٦
					٨٧٤,٠٨٣	٢٧,٧٣٥	٩٠١,٨١٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

طبي ألف ريال سعودي	سيارات ألف ريال سعودي	طاقة ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
-	٢٥,٤٨٠	-	-	-	٢٥,٤٨٠
١٥,٥٤٠	١٠,٣٢٨	-	٧٢٥	٥,٤٩٢	٣٢,٠٨٥
٥٦,٠٧٩	٣٦,٤٤٤	٨٢٩	٦٨٣	٩,٨٣٨	١٠٣,٨٧٣
٢٢,٧٠٢	٣٠,٤٤٧	-	١٠,٥٨٠	٣١,٨٠٩	٩٥,٥٣٨
٦,٦٤٧	٤٨٣	٩٧,٠٩٣	٢٥,٧٣٤	٢٢,٨٢٣	١٥٢,٧٨٠
١٠٠,٩٦٨	١٠٣,١٨٢	٩٧,٩٢٢	٣٧,٧٢٢	٦٩,٩٦٢	٤٠٩,٧٥٦
(٦٤)	(١٠,٤١٩)	-	(١٢,٦٤٤)	(٣,٦١٦)	(٢٦,٧٤٣)
(٣٧١)	(٢٠,٠٤٥)	(٩٦,٢٤٢)	(٢٢,٣٥٩)	(٥٩,٥٠٩)	(١٩٨,٥٢٦)
(٤٣٥)	(٣٠,٤٦٤)	(٩٦,٢٤٢)	(٣٥,٠٠٣)	(٦٣,١٢٥)	(٢٢٥,٢٦٩)
(١,٠٢٦)	(٤٢٩)	-	-	(٤١٩)	(١,٨٧٤)
(١,٩٠٦)	(٢,٤٣٠)	-	-	(٢,٩٩٧)	(٧,٣٣٣)
(٢,٩٣٢)	(٢,٨٥٩)	-	-	(٣,٤١٦)	(٩,٢٠٧)
٩٧,٦٠١	٦٩,٨٥٩	١,٦٨٠	٢,٧١٩	٣,٤٢١	١٧٥,٢٨٠
(٣٩,١٧٨)	٣٧,٥٢٨	-	١,٢٤٩	(٢٠٦)	(٦٠٧)
٥٨,٤٢٣	١٠٧,٣٨٧	١,٦٨٠	٣,٩٦٨	٣,٢١٥	١٧٤,٦٧٣
-	١٠,٧٩٣	١,٥٦٤	٢٠,٢٠٥	١١,٦٤٠	٤٤,٢٠٢
٥٨,٤٢٣	١١٨,١٨٠	٣,٢٤٤	٢٤,١٧٣	١٤,٨٥٥	٢١٨,٨٧٥
٥٣,٨٢٠	١٩٣,٩٧١	-	١,٦٤٠	١٥,٢٩٠	٢٦٤,٧٢١
(١٧,٨٥٨)	(٥٨,٩٥٣)	-	(٦٨٣)	(١٣,٣١٣)	(٩٠,٨٠٧)
٣٥,٩٦٢	١٣٥,٠١٨	-	٩٥٧	١,٩٧٧	١٧٣,٩١٤
١٦,٤٦٤	٨,٤٣٢	-	٦٦	١,٢٩٥	٢٦,٢٥٧
(٨٥)	(١٦,٨٦٩)	١١	(٨٤٥)	٥٣	(١٧,٧٣٥)
٥٢,٣٤١	١٢٦,٥٨١	١١	١٧٨	٣,٣٢٥	١٨٢,٤٣٦
٣,٠٩٠	(٣,٦٥٥)	-	-	١٩٥	(٣٧٠)
(١,١٣٥)	٣,٩٢٦	١٧	(١٢)	٢	٢,٧٩٨
٥,٤٩٧	١١,٤٣٩	-	٣,١٥٧	٢,٩٨٩	٢٣,٠٨٢
١,١٢٠	٧٧٨	٤٩٠	٥٥٦	٣٥٢	٣,٢٩٦
٦٠,٩١٣	١٣٩,٠٦٩	٥١٨	٣,٨٧٩	٦,٨٦٣	٢١١,٢٤٢
(٢,٤٩٠)	(٢٠,٨٨٩)	٢,٧٢٦	٢٠,٢٩٤	٧,٩٩٢	٧,٦٣٣

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- أفراد
- مؤسسات متناهية الصغر
- مؤسسات صغيرة
- مؤسسات متوسطة
- مؤسسات كبيرة

أقساط إعادة تأمين مسندة

- محلي
- أجنبي

مصرفوات إعادة التأمين فانض الخسارة

- محلي
- أجنبي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة -
بالصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين المكتتبة

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصرفوات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة

صافي مطالبات مدفوعة

التغيرات في المطالبات قائمة - بالصافي

التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها -
بالصافي

صافي المطالبات المتكبدة

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

مصرفوات اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصرفوات الاكتتاب

صافي نتائج الاكتتاب

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧. القطاعات التشغيلية - (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

طبي	سيارات	طاقة	هندسي	أخرى	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٩٢,٦٥٧)					
٩,١٥٨					
(١,٩٧٢)					
٩,٣٥٦					
(٨٤٨)					
٣,٦٥٩					
(٧٣,٣٠٤)					
(٦٥,٦٧١)					
-					
(٦٥,٦٧١)					
(٧,٦٠٠)					
(٤٠٠)					
(٧٣,٧٦١)					

(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصرفات عمومية وإدارية
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
مكافآت مجلس الإدارة
إيرادات الاستثمارات
ربح محقق من استثمارات
إيرادات أخرى
مجموع مصرفات تشغيلية أخرى - بالصافي

الخسارة للسنة قبل التوزيع

صافي الدخل للسنة العائد إلى عمليات التأمين

صافي الخسارة للسنة العائد إلى المساهمين قبل
الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين

٢٧-١ معلومات إضافية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

طبي	سيارات	ممتلكات	حماية	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
-	٢٥,٤٨٠	-	-	٢٥,٤٨٠
١٥,٥٤٠	١٠,٣٢٨	٦,٢١٧	-	٣٢,٠٨٥
٥٦,٠٧٩	٣٦,٤٤٤	١١,٣٥٠	-	١٠٣,٨٧٣
٢٢,٧٠٢	٣٠,٤٤٧	٤٢,٣٨٩	-	٩٥,٥٣٨
٦,٦٤٧	٤٨٣	١٤٥,٦٥٠	-	١٥٢,٧٨٠
١٠٠,٩٦٨	١٠٣,١٨٢	٢٠٥,٦٠٦	-	٤٠٩,٧٥٦

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أفراد

مؤسسات متناهية الصغر

مؤسسات صغيرة

مؤسسات متوسطة

مؤسسات كبيرة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧. القطاعات التشغيلية – (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

طبي ألف ريال سعودي	سيارات ألف ريال سعودي	طاقة ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
٦٧	١٤٥,٩٢٨	-	-	٢٤٩	١٤٦,٢٤٤
٩,٩٧١	١٠,٩٠٩	-	٨٧٠	٧,٤٧٣	٢٩,٢٢٣
٢١,٠٣١	٤١,٢٢٦	-	٥,٤٢٥	١٦,٢٢٦	٨٣,٩٠٨
١٠,٢٧١	٣١,٦٨٣	-	٩٣,١٤١	٤١,٧٣٧	١٧٦,٨٣٢
١٦٩	٤,٨٤٩	١٢١,٥٣٩	٢٠,٦٦٦	٣٣,٤٣١	١٨٠,٦٥٤
٤١,٥٠٩	٢٣٤,٥٩٥	١٢١,٥٣٩	١٢٠,١٠٢	٩٩,١١٦	٦١٦,٨٦١
(٣,٤٦٢)	(١١,٧٢٩)	-	(١٠,٧٢٠)	(٤,٦٩٣)	(٣٠,٦٠٤)
(١٥,٦١٥)	(٥٨,٠٢٩)	(١١٩,٤٤٦)	(١٠٤,٨٠٧)	(٨٢,٨٠٠)	(٣٨٠,٦٩٧)
(١٩,٠٧٧)	(٦٩,٧٥٨)	(١١٩,٤٤٦)	(١١٥,٥٢٧)	(٨٧,٤٩٣)	(٤١١,٣٠١)
-	(٣٥٣)	-	-	(٤٦٥)	(٨١٨)
-	(١,٩٩٣)	-	-	(٢,٦٤٢)	(٤,٦٣٥)
-	(٢,٣٤٦)	-	-	(٣,١٠٧)	(٥,٤٥٣)
٢٢,٤٣٢	١٦٢,٤٩١	٢,٠٩٣	٤,٥٧٥	٨,٥١٦	٢٠٠,١٠٧
(٤,٦٠٤)	(٦٢,٩٠٣)	-	٣٦٨	(٥٣٦)	(٦٧,٦٧٥)
١٧,٨٢٨	٩٩,٥٨٨	٢,٠٩٣	٤,٩٤٣	٧,٩٨٠	١٣٢,٤٣٢
-	٩,٧٢٥	١,٧٧٦	١٥,٢٦٦	١٣,١٠٥	٣٩,٨٧٢
١٧,٨٢٨	١٠٩,٣١٣	٣,٨٦٩	٢٠,٢٠٩	٢١,٠٨٥	١٧٢,٣٠٤
٢٢,٠٩٧	١١٤,٩٩٤	-	٥,٠٧٦	٩,٢٩٠	١٥١,٤٥٧
(١١,٤٥٩)	(٣٧,٠٣٦)	-	(٣,٨٣٢)	(٧,٢٥٤)	(٥٩,٥٨١)
١٠,٦٣٨	٧٧,٩٥٨	-	١,٢٤٤	٢,٠٣٦	٩١,٨٧٦
٢,٧١١	(٢,٦٥٦)	-	٢٧٨	(٢٠٣)	١٣٠
(٤,٠٤٠)	(١,٦٠١)	-	(٦٢٧)	(٣٩)	(٦,٣٠٧)
٩,٣٠٩	٧٣,٧٠١	-	٨٩٥	١,٧٩٤	٨٥,٦٩٩
(٥,٣٤٣)	١٢,٢٨٦	-	-	٤٥	٦,٩٨٨
(٢,٤١٦)	٤,٢٢٢	٥٠٦	٧٨٢	٦٨٠	٣,٧٧٤
١,٩١٦	٨,٤٩٤	-	٢,٤٤٥	٣,٦٦٦	١٦,٥٢١
٦٦٠	٦٥٩	٦٠٨	٤٥٠	٤١٣	٢,٧٩٠
٤,١٢٦	٩٩,٣٦٢	١,١١٤	٤,٥٧٢	٦,٥٩٨	١١٥,٧٧٢
١٣,٧٠٢	٩,٩٥١	٢,٧٥٥	١٥,٦٣٧	١٤,٤٨٧	٥٦,٥٣٢

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- أفراد
- مؤسسات متناهية الصغر
- مؤسسات صغيرة
- مؤسسات متوسطة
- مؤسسات كبيرة

أقساط إعادة تأمين مسندة

- محلي
- أجنبي

مصرفات إعادة تأمين فائض الخسارة

- محلي
- أجنبي

صافي أقساط تأمين مكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة –
بالصافي

صافي أقساط تأمين مكتتبة

عمولات إعادة تأمين مكتتبة

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة

صافي مطالبات مدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة - بالصافي
التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها -
بالصافي

صافي المطالبات المتكبدة

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

مصروفات اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب

صافي نتائج الاكتتاب

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

طبي ألف ريال سعودي	سيارات ألف ريال سعودي	طاقة ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
(٨٦,٨٠٦)					(٨٦,٨٠٦)
(٥,٨٢٣)					(٥,٨٢٣)
(١,٤٤١)					(١,٤٤١)
١٠,٣٨٢					١٠,٣٨٢
٤,٢٤٦					٤,٢٤٦
٧,٠٣٠					٧,٠٣٠
(٧٢,٤١٢)					(٧٢,٤١٢)
(١٥,٨٨٠)					(١٥,٨٨٠)
-					-
(١٥,٨٨٠)					(١٥,٨٨٠)
(٢٧,٩٠٠)					(٢٧,٩٠٠)
(١٠٠)					(١٠٠)
(٤٣,٨٨٠)					(٤٣,٨٨٠)

(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصرفات عمومية وإدارية

عكس مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

مكافآت مجلس الإدارة

إيرادات الاستثمارات

ربح محقق من استثمارات

إيرادات أخرى

مجموع مصرفات تشغيلية أخرى - بالصافي

الخسارة للسنة قبل التوزيع

صافي الخسارة للسنة العائد إلى عمليات التأمين

صافي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الخسارة للسنة العائد إلى المساهمين

٢٧-٢ معلومات إضافية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

طبي ألف ريال سعودي	سيارات ألف ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ألف ريال سعودي	حماية وادخار ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
٦٧	١٤٥,٩٢٨	٢٤٩	-	١٤٦,٢٤٤
٩,٩٧١	١٠,٩٠٩	٨,٣٤٣	-	٢٩,٢٢٣
٢١,٠٣١	٤١,٢٢٦	٢١,٦٥١	-	٨٣,٩٠٨
١٠,٢٧١	٣١,٦٨٣	١٣٤,٨٧٨	-	١٧٦,٨٣٢
١٦٩	٤,٨٤٩	١٧٥,٦٣٦	-	١٨٠,٦٥٤
٤١,٥٠٩	٢٣٤,٥٩٥	٣٤٠,٧٥٧	-	٦١٦,٨٦١

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- أفراد

- مؤسسات متناهية الصغر

- مؤسسات صغيرة

- مؤسسات متوسطة

- مؤسسات كبيرة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات تعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها، ومنشآت أخرى مسيطر عليها مباشرة أو بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف أثراً هاماً. يتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس إدارتها.

١-٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة خلال السنة مع أطراف ذات علاقة:

مبلغ المعاملات للسنة المنتهية في		طبيعة المعاملات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٥,٦٥٠	٥,٧٣٢	أقساط تأمين مكتتبة	المساهمون الرئيسيون
(٧,٢٠١)	(٦,٣٠٦)	مدفوعات مستلمة	حاج حسين علي رضا
(٦١٧)	(٢,٧٨٠)	مطالبات مدفوعة	
١١٤,١٦٧	٣٠,٤٨٩	أقساط تأمين مكتتبة	مجموعة بن لادن السعودية
(١٠٣,٥٣٠)	(١١٧,٨٥٢)	مدفوعات مستلمة	
(٢٦٣)	(١٤٠)	مطالبات مدفوعة	
٧,١٦٣	٧,٠٨٦	أقساط تأمين مكتتبة	شركة الإنتاج الانشائي
(٥,٤٥٧)	(٢٣,٢٢٦)	مدفوعات مستلمة	
(٢٥٧)	(٦٦٥)	مطالبات مدفوعة	
(١٥٠)	٦٩٣	مدفوعات مقدمة بالنيابة عن الشركة	الشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو التي تمارس عليها الأطراف ذات العلاقة تأثيراً جوهرياً
٦٥٤	-	أقساط تأمين مكتتبة	الوكالات التجارية المتحدة
(٥٨٩)	١٤٢	مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	مكتب المحامي حسان محاسني
١٢	-	أقساط تأمين مكتتبة	مجموعة الشرق الأوسط
(١)	١٢	مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	

٢-٢٨ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

أرصدة مدينة/ (دائنة) كما في			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٨,١٨٧	٤,٨٣٣	أقساط تأمين مدينة	أقساط تأمين مدينة
١٢٧,٣٧٥	٣٩,٨٧٢	حاج حسين علي رضا	حاج حسين علي رضا
٢٠,٦٢٣	٣,٨١٨	مجموعة بن لادن السعودية	مجموعة بن لادن السعودية
١٩٧	٥٥	شركة الإنتاج الانشائي	شركة الإنتاج الانشائي
١٦	-	مكتب المحامي حسان محاسني	مكتب المحامي حسان محاسني
١٥٦,٣٩٨	٤٨,٥٧٨	مجموعة الشرق الأوسط	مجموعة الشرق الأوسط
٦٩٧	٤	أرصدة أخرى	أرصدة أخرى
(٣)	-	الوكالات التجارية المتحدة	الوكالات التجارية المتحدة
٦٩٤	٤	ورشة عمل يو سي ايه	ورشة عمل يو سي ايه

يتم إدراج الأرصدة الأخرى في المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وحملة الوثائق مستحقة الدفع ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة – (تتمة)

كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر وتضم موظفي الإدارة التنفيذية العليا بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

يبين الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية لكبار موظفي الإدارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٠م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥,٢٣١	٤,٨٦٦	رواتب وبدلات أخرى
٢١٤	٢٧٦	منافع نهاية الخدمة
٥,٤٤٥	٥,١٤٢	
١,٤٤١	١,٩٧٢	مكافأة للمكلفين بالحوكمة

٢٩. الزكاة وضريبة الدخل

١-٢٩ مكونات الوعاء الزكوي

المكونات الهامة للوعاء الزكوي للشركة العائدة إلى المساهمين السعوديين والتي تخضع إلى تعديل بموجب نظام الزكاة وضريبة الدخل هي حقوق المساهمين في بداية السنة وصافي الدخل المعدل وبعض البنود الأخرى. تم حساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تخضع أنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية إلى تفسيرات مختلفة وأن الربوط الزكوي التي يتم إصدارها من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") قد تختلف عن الاقراءات المقدمة من الشركة.

يرجع الفرق بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة/ للضريبة بشكل رئيسي إلى بعض التعديلات وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	احتياطي نظامي
(٦٤,١٤٥)	(١٠٨,٠٢٦)	خسائر متركمة
٩,٠٢٠	(١٣٣)	احتياطي القيمة العادلة
١٥,١١٠	٢,١٢٣	منافع نهاية الخدمة
(١,٩٢٣)	(١,٩٢٣)	استثمارات
٩٠,١٣١	٩٧,٠٤٢	مخصصات افتتاحية أخرى
(٧٨,٤٠٠)	(٧٨,٤٠٠)	الشهرة
(١٤,٩٤٤)	(١٨,٩٣٥)	ممتلكات ومعدات – بالصافي
(١٢,٦٤٥)	(١٠,٥٧١)	تكلفة اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٦,٣٩٧	٦,١٨٧	التزامات عقود إيجار
(٧,٥٥٦)	(٧,٠٨٩)	حق استخدام موجودات
٣١٢,٩٨٩	٢٥٢,٢١٩	
(١٥,٨٨٠)	(٦٥,٦٧١)	الخسارة للسنة
٥,٨٢٣	(٩,١٥٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٠٧٧	٢,٧٣٠	منافع نهاية الخدمة
-	-	أخرى
(٥,٩٨٠)	(٧٢,٠٩٩)	(الخسارة) المعدلة للسنة
٣٠٧,٠٠٩	١٨٠,١٢٠	الوعاء الزكوي
٣٠٣,٩٣٩	١٧٨,٣١٩	العائد إلى المساهمين السعوديين بنسبة ٩٩% (٢٠٢٠: ٩٩%)
٧,٨٣٦	٤,٥٩٧	الزكاة بواقع ٢,٥٧٨%
-	-	ضريبة الدخل
-	-	دخل عائد إلى المساهمين غير السعوديين بنسبة ١% (٢٠٢٠: ١%)
-	-	ضريبة الدخل بنسبة ٢٠%
٧,٨٣٦	٤,٥٩٧	الزكاة وضريبة الدخل

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩. الزكاة وضريبة الدخل – (تتمة)

٢-٢٩ مخصص الزكاة وضريبة الدخل

إن الحركة في زكاة مستحقة الدفع كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٨,١٣٦	٢٠,٨٥٠	الرصيد في بداية السنة
٧,٩٠٠	٧,٦٠٠	المُحمّل للسنة الحالية
٢٠,٠٠٠	-	المحمّل للسنوات السابقة
(٣٥,١٨٦)	(١٤,٩٠٤)	المدفوع خلال السنة
٢٠,٨٥٠	١٣,٥٤٦	الرصيد في نهاية السنة
فيما يلي الحركة في ضريبة الدخل المستحقة الدفع:		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٠٠	٩٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٠٠	٤٠٠	المُحمّل للسنة الحالية
٩٠٠	١,٣٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٢١,٧٥٠	١٤,٨٤٦	المجموع

٣-٢٩ الوضع الزكوي

تطبق الزكاة على ٩٩٪ من المساهمين وضريبة الدخل على ١٪ من المساهمين.

قامت الشركة بتقديم إقراراتها للزكاة وضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر من ٢٠٠٩م وحتى ٢٠٢٠م وحصلت على شهادات الزكاة والضريبة المقيدة.

ربط للسنوات ٢٠٠٥م و ٢٠٠٦م و ٢٠٠٧م و ٢٠٠٨م

خلال سنة ٢٠١٧م، استلمت الشركة الربط الزكوي للسنوات من ٢٠٠٥م حتى ٢٠٠٨م من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") فيما يتعلق بعمليات التأمين المحولة من شركة المتحدة للتأمين التعاوني البحرين ش.م.ب.، والتي تطالب بالتزام زكاة بمبلغ ٦,٠١ مليون ريال سعودي والتزام ضريبة استقطاع بمبلغ ١٦,٠٩ مليون ريال سعودي. قدمت الإدارة اعتراضًا على الربط المذكورة أعلاه وهي واثقة من تلقي حكم إيجابي في صالحها. ومع ذلك، أصدرت الشركة ضمائمًا بنكيًا لصالح الهيئة بمبلغ ٢٢,٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢٢,٠٩ مليون ريال سعودي) مقابل هذه الربوط (انظر الإيضاح ١٧). تعتقد الإدارة أن أي التزام إضافي نتيجة لهذه الربوط سيتم تحميله في النهاية على مساهمي شركة يو سي إيه للتأمين البحرين ش.م.ب.

ربط للسنوات ٢٠١٢م و ٢٠١٣م

خلال سنة ٢٠١٨م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييمًا للسنتين ٢٠١٢م و ٢٠١٣م تطالب بالتزام زكاة وضريبة دخل إضافية بمبلغ ١٥,٨٤ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضًا على التقييم للأمانة العامة للجان الضريبية لتحديد جلسة استماع وستعمل على تسوية نهائية مع لجنة تسوية المنازعات وتتوقع أن تحصل على تسوية بحدود ٧,٠٥ مليون ريال سعودي.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩. الزكاة وضريبة الدخل – (تتمة)

٢٩-٢ وضع الربوط – (تتمة)

ربط للسنوات ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م

خلال السنة، اصدرت الهيئة تقييم نهائي عن السنوات ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م، نتج عنه التزام زكاة اضافي عن عام ٢٠١٩م بقيمة ١,٤٦ مليون ريال سعودي و رصيد دائن عن عام ٢٠٢٠م بقيمة ١,٧٣٢ مليون ريال سعودي ناتج عن رد الزكاة مقابل بنود محددة. قدمت الشركة اعتراضا على هذه السنوات مقابل تقييمات الهيئة وبانتظار النقاش مع الهيئة.

ربط ضريبة القيمة المضافة

في ٢٥ أغسطس ٢٠٢٠م، تلقت الشركة ربطاً من الهيئة لدفع ضريبة القيمة المضافة الأساسية الإضافية البالغة ١٢,٢٨ مليون ريال سعودي للسنتين ٢٠١٨م و ٢٠١٩م بالإضافة إلى غرامات إضافية قدرها ٢٠,٢٥ مليون ريال سعودي عن تلك السنوات. من أجل تجنب تكبد غرامات إضافية، دفعت الشركة ضريبة القيمة المضافة الأساسية في ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠م دون المساس بموقفها واعتضت على البنود الصادرة للتقييم. في ٢٠ فبراير ٢٠٢١م، قدمت الشركة استئنافاً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ضد قرار الهيئة الذي تنق الإدارة في تحقيقه بنتيجة إيجابية. البنود المعترض عليها هي موارد ذات تصنيف صفري، والفواتير الذاتية، وعمولة إعادة التأمين.

تم إلغاء الغرامات المفروضة على الربوط البالغة ٢٠,٢٥ مليون ريال سعودي للسنتين ٢٠١٨م و ٢٠١٩م بعد أن استفادت الشركة من مبادرة الهيئة لتحقيق الاستقرار في الاقتصاد وتعزيز القطاع الخاص.

احتسبت الشركة مخصص مقابل ضريبة القيمة المضافة على الموارد ذات التصنيف الصفري. فيما يتعلق بالبنود الأخرى المعترض عليها، فإن مستشار الشركة الضريبي على ثقة بتحقيق نتيجة إيجابية.

٣٠. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، تم تقسيم رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع والبالغ ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

قامت الشركة بتحويل مبلغ الاحتياطي النظامي البالغ ٣٢ مليون ريال سعودي الى الخسائر المتراكمة حيث تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢١م.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	المحول الى خسائر متراكمة
-	(٣١,٩٤٤)	الرصيد كما في نهاية السنة
٣١,٩٤٤	-	

توضع الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لدعم أهداف الشركة التي تسعى لتعظيم قيمة المساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم الفروق بين مستويات رأس المال المطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على أو ضبط مستوى هيكل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ الأرباح الموزعة المدفوعة على المساهمين أو إصدار الأسهم.

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن الجهات التنظيمية بخصوص متطلبات السوق الذي تعمل فيه، وزيادة عوائد المساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة على المساهمين والتي تشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المدورة.

وفقاً للتوجيهات التي وضعها البنك المركزي السعودي في المادة (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التي تبين هامش الملاءة المطلوب، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش الملاءة المطلوب باعتماد الأعلى من الطرق الثلاث التالية التي نصت عليها اللائحة التنفيذية لنظام التأمين:

- الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي.
- قسط هامش الملاءة
- مطالبات هامش الملاءة

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش ملاءة سليمة. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م من رأس مال مدفوع بمبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي بمبلغ "لاشيء" وخسائر متراكمة بمبلغ ١٤٩,٧٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: رأس مال مدفوع بمبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي بمبلغ ٣١,٩٤ مليون ريال وخسائر متراكمة بمبلغ ١٠٨,٠٣ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

وبرأي مجلس الإدارة، التزمت الشركة بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المالية المذكورة.

٣٢. (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب الخسارة للسنة بقسمة صافي الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة والقائمة للسنة. نظرًا لأن الشركة لا تصدر أي أوراق مالية قابلة للتحويل، فإن التخفيض من ربحية السهم غير قابل للتطبيق.

٣٣. معلومات تكميلية

وفقاً لما تتطلبه اللائحة التنفيذية البنك المركزي السعودي، فيما يلي قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية المنفصلة والخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين:

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣. معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
٦١,٧٣٥	١٠,٣٧٩	٥١,٣٥٦	٨٧,٧٦٩	٧٠٢	٨٧,٠٦٧
٢٢,٦٥٦	-	٢٢,٦٥٦	-	-	-
٢٣٩,٦٠٦	-	٢٣٩,٦٠٦	١٥٦,٠٥١	-	١٥٦,٠٥١
٢٠٩,٥٩٨	-	٢٠٩,٥٩٨	٩١,٩٧٨	-	٩١,٩٧٨
٤١,٧٢٠	-	٤١,٧٢٠	٣٦,٥٠٦	-	٣٦,٥٠٦
١٢٦,٢٦٤	-	١٢٦,٢٦٤	١١٤,٨٤٩	-	١١٤,٨٤٩
١٢,٦٤٥	-	١٢,٦٤٥	١٠,٥٧١	-	١٠,٥٧١
٢٨٨,٣٦٦	١٧٣,٢٧٨	١١٥,٠٨٨	٢٥٠,٥٢٦	١٦٤,١٢٥	٨٦,٤٠١
٣٢,٦٧٥	٣٢,٦٧٥	-	٣٧,٣١٥	-	٣٧,٣١٥
٦٨,٤٨٧	١,٠٣٨	٦٧,٤٤٩	٦٠,٣٣٥	١,٢٢٢	٥٩,١١٣
١٠,٣٤٦	-	١٠,٣٤٦	٩,١٢٢	-	٩,١٢٢
٤,٥٩٨	-	٤,٥٩٨	٩,٨١٣	-	٩,٨١٣
٧,٥٥٦	-	٧,٥٥٦	٧,٠٨٩	-	٧,٠٨٩
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	-	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	-
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-
٤,٩٠٤	٤,٩٠٤	-	٥,٣٩٦	٥,٣٩٦	-
١,٢٦٩,٥٥٦	٣٦٠,٦٧٤	٩٠٨,٨٨٢	١,٠١٥,٧٢٠	٣٠٩,٨٤٥	٧٠٥,٨٧٥
(٣٢,٦٧٥)	(٣٢,٦٧٥)	-	(٣٧,٣١٥)	-	(٣٧,٣١٥)
١,٢٣٦,٨٨١	٣٢٧,٩٩٩	٩٠٨,٨٨٢	٩٧٨,٤٠٥	٣٠٩,٨٤٥	٦٦٨,٥٦٠

الموجودات

نقد وما في حكمه

ودائع قصيرة الأجل

ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة

حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

الاستثمارات

مطلوب من عمليات التأمين

مصرفيات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ممتلكات ومعدات - بالصافي

موجودات غير ملموسة

موجودات حق الاستخدام - بالصافي

الشهرة

وديعة نظامية

إيرادات عمولة مستحقة من وديعة نظامية

يخصم: الاستبعاد بين العمليات

مجموع الموجودات

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣. معلومات إضافية – (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي – (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
٥,٣٩٦	-	٥,٣٩٦	٢٤,١٠٠	-	٢٤,١٠٠
٤٦,٦١٤	١,٠٨١	٤٥,٥٣٣	٦٨,٩٨٥	٢,١٦٩	٦٦,٨١٦
١٥٦,٤٤٠	-	١٥٦,٤٤٠	٩٥,٠٦٧	-	٩٥,٠٦٧
٣٠٢,٤٥٢	-	٣٠٢,٤٥٢	١٨٥,٤٣٩	-	١٨٥,٤٣٩
٣٤,٩٩٤	-	٣٤,٩٩٤	١٥,٦٨٣	-	١٥,٦٨٣
٦٢,٩٢١	-	٦٢,٩٢١	٨٣,٩٦٤	-	٨٣,٩٦٤
١٦٩,٧٤٩	-	١٦٩,٧٤٩	١٤٠,٥٩٩	-	١٤٠,٥٩٩
٢٥,٧٤٨	-	٢٥,٧٤٨	٢٥,٣٧٨	-	٢٥,٣٧٨
١٣,٣٧٨	-	١٣,٣٧٨	١٦,١٧٦	-	١٦,١٧٦
٣٢,٦٧٥	-	٣٢,٦٧٥	٣٧,٣١٥	٣٧,٣١٥	-
١٠,٢٨٨	-	١٠,٢٨٨	١٠,٠٢٩	-	١٠,٠٢٩
٦,٣٩٧	-	٦,٣٩٧	٦,١٨٧	-	٦,١٨٧
٣٧,٠٥٣	-	٣٧,٠٥٣	٣٧,٠٥٣	-	٣٧,٠٥٣
٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠	-	١٤,٨٤٦	١٤,٨٤٦	-
٤,٩٠٤	٤,٩٠٤	-	٥,٣٩٦	٥,٣٩٦	-
٩٣٠,٧٥٩	٢٧,٧٣٥	٩٠٣,٠٢٤	٧٦٦,٢١٧	٥٩,٧٢٦	٧٠٦,٤٩١
(٣٢,٦٧٥)	-	(٣٢,٦٧٥)	(٣٧,٣١٥)	(٣٧,٣١٥)	-
٨٩٨,٠٨٤	٢٧,٧٣٥	٨٧٠,٣٤٩	٧٢٨,٩٠٢	٢٢,٤١١	٧٠٦,٤٩١
٣,٧٣٤	-	٣,٧٣٤	(٣,٥٤٦)	-	(٣,٥٤٦)
٩٠١,٨١٨	٢٧,٧٣٥	٨٧٤,٠٨٣	٧٢٥,٣٥٦	٢٢,٤١١	٧٠٢,٩٤٥
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	-	-	-	-
(١٠٨,٠٢٥)	(١٠٨,٠٢٥)	-	(١٤٩,٧٥٢)	(١٤٩,٧٥٢)	-
٩,٠٢٠	٩,٠٢٠	-	(١٣٣)	(١٣٣)	-
٢,١٢٤	-	٢,١٢٤	٢,٩٣٤	-	٢,٩٣٤
٣٣٥,٠٦٣	٣٣٢,٩٣٩	٢,١٢٤	٢٥٣,٠٤٩	٢٥٠,١١٥	٢,٩٣٤
١,٢٣٦,٨٨١	٣٦٠,٦٧٤	٨٧٦,٢٠٧	٩٧٨,٤٠٥	٢٧٢,٥٢٦	٧٠٥,٨٧٩

المطلوبات

ذمم حملة وثائق تأمين
مستحقات ومطلوبات أخرى
ذمم معيدي تأمين دائنة
أقساط التأمين غير المكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
مطلوب إلى عمليات المساهمين
التزامات منافع الموظفين المحددة
التزامات تأجير
الفائض من عمليات التأمين
زكاة وضريبة دخل مستحقة
إيرادات عمولة مستحقة من وديعة نظامية مستحقة الدفع إلى
البنك المركزي السعودي

يخصم: الاستبعاد بين العمليات

احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات - عمليات التأمين

مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين

حقوق الملكية

رأس المال
احتياطي نظامي
خسائر متراكمة
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين وحقوق الملكية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣. معلومات إضافية – (تتمة)

ب) قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١ م المجموع	٢٠٢٠ م المجموع
ألف ريال سعودي					

إيرادات

٤٠٩,٧٥٦	-	٤٠٩,٧٥٦	٦١٦,٨٦١	-	٦١٦,٨٦١
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
أقساط إعادة تأمين مسندة					
(٢٦,٧٤٣)	-	(٢٦,٧٤٣)	(٣٠,٦٠٤)	-	(٣٠,٦٠٤)
(١٩٨,٥٢٦)	-	(١٩٨,٥٢٦)	(٣٨٠,٦٩٧)	-	(٣٨٠,٦٩٧)
(٢٢٥,٢٦٩)	-	(٢٢٥,٢٦٩)	(٤١١,٣٠١)	-	(٤١١,٣٠١)
مصرفوات إعادة التأمين فائض الخسارة					
(١,٨٧٤)	-	(١,٨٧٤)	(٨١٨)	-	(٨١٨)
(٧,٣٣٣)	-	(٧,٣٣٣)	(٤,٦٣٥)	-	(٤,٦٣٥)
(٩,٢٠٧)	-	(٩,٢٠٧)	(٥,٤٥٣)	-	(٥,٤٥٣)
١٧٥,٢٨٠	-	١٧٥,٢٨٠	٢٠٠,١٠٧	-	٢٠٠,١٠٧
(٦٠٧)	-	(٦٠٧)	(٦٧,٦٧٥)	-	(٦٧,٦٧٥)
١٧٤,٦٧٣	-	١٧٤,٦٧٣	١٣٢,٤٣٢	-	١٣٢,٤٣٢
٤٤,٢٠٢	-	٤٤,٢٠٢	٣٩,٨٧٢	-	٣٩,٨٧٢
٢١٨,٨٧٥	-	٢١٨,٨٧٥	١٧٢,٣٠٤	-	١٧٢,٣٠٤

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط غير مكتتبة - بالصافي

صافي أقساط تأمين مكتتبة

عمولات إعادة تأمين مكتتبة

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصرفوات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة

صافي مطالبات مدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة - بالصافي

التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها - بالصافي

صافي المطالبات المتكبدة

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

مصرفوات اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصرفوات الاكتتاب

صافي نتائج الاكتتاب

٢٦٤,٧٢١	-	٢٦٤,٧٢١	١٥١,٤٥٧	-	١٥١,٤٥٧
(٩٠,٨٠٧)	-	(٩٠,٨٠٧)	(٥٩,٥٨١)	-	(٥٩,٥٨١)
١٧٣,٩١٤	-	١٧٣,٩١٤	٩١,٨٧٦	-	٩١,٨٧٦
٢٦,٢٥٧	-	٢٦,٢٥٧	١٣٠	-	١٣٠
(١٧,٧٣٥)	-	(١٧,٧٣٥)	(٦,٣٠٧)	-	(٦,٣٠٧)
١٨٢,٤٣٦	-	١٨٢,٤٣٦	٨٥,٦٩٩	-	٨٥,٦٩٩
(٣٧٠)	-	(٣٧٠)	٦,٩٨٨	-	٦,٩٨٨
٢,٧٩٨	-	٢,٧٩٨	٣,٧٧٤	-	٣,٧٧٤
٢٣,٠٨٢	-	٢٣,٠٨٢	١٦,٥٢١	-	١٦,٥٢١
٣,٢٩٦	-	٣,٢٩٦	٢,٧٩٠	-	٢,٧٩٠
٢١١,٢٤٢	-	٢١١,٢٤٢	١١٥,٧٧٢	-	١١٥,٧٧٢
٧,٦٣٣	-	٧,٦٣٣	٥٦,٥٣٢	-	٥٦,٥٣٢

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣. معلومات إضافية – (تتمة)

ب) قائمة الدخل – (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	مجموع ٢٠٢١ م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	مجموع ٢٠٢٠ م
ألف ريال سعودي					
(٨٨,٢٧٦)	(٤,٣٨١)	(٩٢,٦٥٧)	(٨٥,٢٧٢)	(١,٥٣٤)	(٨٦,٨٠٦)
٩,١٥٨	-	٩,١٥٨	(٥,٨٢٣)	-	(٥,٨٢٣)
-	(١,٩٧٢)	(١,٩٧٢)	-	(١,٤٤١)	(١,٤٤١)
٤,٣٦٤	٤,٩٩٢	٩,٣٥٦	٤,٤٠٩	٥,٩٧٣	١٠,٣٨٢
(٨٤٨)	-	(٨٤٨)	-	٤,٢٤٦	٤,٢٤٦
٣,٦٥٩	-	٣,٦٥٩	٧,٠٣٠	-	٧,٠٣٠
(٧١,٩٤٣)	(١,٣٦١)	(٧٣,٣٠٤)	(٧٩,٦٥٦)	٧,٢٤٤	(٧٢,٤١٢)
(٦٤,٣١٠)	(١,٣٦١)	(٦٥,٦٧١)	(٢٣,١٢٤)	٧,٢٤٤	(١٥,٨٨٠)
٦٤,٣١٠	(٦٤,٣١٠)	-	٢٣,١٢٤	(٢٣,١٢٤)	-
-	(٦٥,٦٧١)	(٦٥,٦٧١)	-	(١٥,٨٨٠)	(١٥,٨٨٠)
-	(٧,٦٠٠)	(٧,٦٠٠)	-	(٢٧,٩٠٠)	(٢٧,٩٠٠)
-	(٤٠٠)	(٤٠٠)	-	(١٠٠)	(١٠٠)
-	(٨,٠٠٠)	(٨,٠٠٠)	-	(٢٨,٠٠٠)	(٢٨,٠٠٠)
-	(٧٣,٦٧١)	(٧٣,٦٧١)	-	(٤٣,٨٨٠)	(٤٣,٨٨٠)

(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصرفات عمومية وإدارية

(مخصص) / رد مخصص مصرفات ذمم مدينة مشكوك في

تحصيلها

مكافآت مجلس الإدارة

إيرادات الاستثمارات

خسارة / (ربح) محقق من الاستثمارات

إيرادات أخرى

مجموع (مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى - بالصافي

الخسارة للسنة قبل التوزيع

تحمل المساهمين للخسارة

الخسارة للسنة بعد التخصيص للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الخسارة للسنة

خسارة السهم (معرضة بالريال السعودي للسهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الأسهم)

خسارة السهم الأساسية والمخفضة للسنة (بالريال السعودي لكل سهم)

٤٠,٠٠٠

٤٠,٠٠٠

(١,١٠)

(١,٨٤)

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣. معلومات إضافية – (تتمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١ م المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠ م المجموع
ألف ريال سعودي					
-	(٧٣,٦٧١)	(٧٣,٦٧١)	-	(٤٣,٨٨٠)	(٤٣,٨٨٠)
٨١٠	-	٨١٠	٦١٣	-	٦١٣
(٧,٢٨٠)	(٩,١٥٣)	(١٦,٤٣٣)	٣,٧١٩	١,٣٨٣	٥,١٠٢
(٦,٤٧٠)	(٨٢,٨٢٤)	(٨٩,٢٩٤)	٤,٣٣٢	(٤٢,٤٩٧)	(٣٨,١٦٥)

صافي الخسارة للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى

بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة

أرباح إعادة قياس التزامات منافع محددة

بنود يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة

استثمارات متاحة للبيع:

- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع الخسارة الشامل للسنة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣. معلومات إضافية - (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م
ألف ريال سعودي					
-	(٦٥,٦٧١)	-	(٦٥,٦٧١)	(١٥,٨٨٠)	(١٥,٨٨٠)
٣,٩٧٣	-	٣,٩٧٣	-	-	-
٣,٢٠٦	-	٣,٢٠٦	-	-	-
٢٥٧	-	٢٥٧	-	-	-
٨٣	-	٨٣	-	-	-
(٩,١٥٨)	-	(٩,١٥٨)	-	-	-
٨٤٨	-	٨٤٨	-	(٤,٢٤٦)	(٤,٢٤٦)
٢,٧٣٠	-	٢,٧٣٠	-	-	-
٤,٥٧٢	-	٤,٥٧٢	-	-	-
٦,٥١١	(٦٥,٦٧١)	١٤,٨٧٥	(٥٩,١٦٠)	(٢٠,١٢٦)	(٥,٢٥١)
٩٢,٧١٣	-	٩٢,٧١٣	-	-	-
١١٧,٦٢٠	-	١١٧,٦٢٠	-	-	-
٥,٢١٤	-	٥,٢١٤	-	-	-
١١,٤١٥	-	١١,٤١٥	-	-	-
٢,٠٧٤	-	٢,٠٧٤	-	-	-
٣,٧٦٤	(١٨٤)	٣,٥٨٠	(٣٠,٧٦٤)	٣٣	(٣٠,٧٣١)
-	(٤٩٢)	(٤٩٢)	-	(١,٠٨٠)	(١,٠٨٠)
١٨,٧٠٤	-	١٨,٧٠٤	-	-	-
٢١,٢٨٣	١,٠٨٨	٢٢,٣٧١	(٢١,٤٢٤)	٣١٤	(٢١,١١٠)
(٦١,٣٧٣)	-	(٦١,٣٧٣)	-	-	-
(١١٧,٠١٣)	-	(١١٧,٠١٣)	-	-	-
(١٩,٣١١)	-	(١٩,٣١١)	-	-	-
٢١,٠٤٣	-	٢١,٠٤٣	-	-	-
(٢٩,١٥٠)	-	(٢٩,١٥٠)	-	-	-
(٣٧٠)	-	(٣٧٠)	-	-	-
٢,٧٩٨	-	٢,٧٩٨	-	-	-
-	٤٩٢	٤٩٢	-	١,٠٨٠	١,٠٨٠
(٦٩,٩٩٣)	-	(٦٩,٩٩٣)	-	-	-
-	٦٩,٩٩٣	٦٩,٩٩٣	-	٨١٨	٨١٨
٥,٩٢٨	٥,٢٢٧	١١,١٥٥	(٣٧,٨٢٠)	(١٨,٩٦١)	(٥٦,٧٨١)
(٢,١٧٩)	-	(٢,١٧٩)	-	-	-
-	(١٤,٩٠٤)	(١٤,٩٠٤)	-	(٣٥,١٨٦)	(٣٥,١٨٦)
٣,٧٤٩	(٩,٦٧٧)	(٥,٩٢٨)	(٤٠,٤٧١)	(٥٤,١٤٧)	(٩٤,٦١٨)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الخسارة للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

تعديلات لينود غير نقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات
استهلاك حق استخدام موجودات
تكلفة تمويل على مطلوبات تأجير
خسارة استبعاد إيجار
(رد مخصص) / مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
خسارة / (ربح) محقق من استثمارات
مخصص التزامات المنافع الموظفين المحددة
مخصص ذمم مدينة أخرى

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
إيرادات عمولة مستحقة من وديعة نظامية
مبالغ مستحقة الدفع لحملة الوثائق
مستحقات ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
إيرادات عمولة مستحقة من وديعة نظامية للبنك المركزي السعودي
مطلوب إلى عمليات المساهمين
مطلوب من عمليات التأمين

التزامات منافع الموظفين المحددة المدفوعة
زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣. معلومات إضافية - (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية - (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
ألف ريال سعودي					
٢٢,٦٥٦	-	٢٢,٦٥٦	-	٨٤٠	-
-	-	-	-	(١١١,١٤٢)	(٣٨,٧٥٩)
٢٠,٥٥٩	-	٢٠,٥٥٩	-	٦١,٨٣١	٦١,٨٣١
(٢,٧٤٩)	-	(٢,٧٤٩)	-	(٦,٠٧٤)	-
(٥,٢١٥)	-	(٥,٢١٥)	-	(٤,٥٩٨)	-
٣٥,٢٥١	-	٣٥,٢٥١	-	٢٣,٠٧٢	(٩٧,٩٠٢)
(٣,٢٨٩)	-	(٣,٢٨٩)	-	(٣,٣٩٨)	-
(٣,٢٨٩)	-	(٣,٢٨٩)	-	(٣,٣٩٨)	-
٣٥,٧١١	(٩,٦٧٧)	٢٦,٠٣٤	(٩,٦٧٧)	(٣١,٠٧٥)	(١٩٥,٩١٨)
٥١,٣٥٦	١٠,٣٧٩	٦١,٧٣٥	١٠,٣٧٩	٤١,٤٥٤	٢٥٧,٦٥٣
٨٧,٠٦٧	٧٠٢	٨٧,٧٦٩	٧٠٢	١٠,٣٧٩	٦١,٧٣٥
(٧,٢٨٠)	(٩,١٥٣)	(١٦,٤٣٣)	(٩,١٥٣)	٣,٧١٩	١,٣٨٣
٨١٠	-	٨١٠	-	٦١٣	-

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

ودائع قصيرة الأجل
شراء استثمارات
متحصلات من بيع استثمارات
شراء ممتلكات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

سداد المطلوبات الإيجارية
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغيرات في النقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه في بداية السنة

نقد وما في حكمه في نهاية السنة

معلومات غير نقدية

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

أرباح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة

٣٤. إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المقدر عليها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإطار التنظيمي والائتمان والسيولة والعملات الأجنبية ومعدل العمولة والسوق.

هيكل إدارة المخاطر

يتم تأسيس هيكل تنظيمي متماسك داخل الشركة من أجل تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة ووحدة المراجعة الداخلية

يتم مراجعة عمليات إدارة المخاطر في جميع أنحاء الشركة سنوياً من قبل وحدة المراجعة الداخلية التي تفحص كلاً من كفاية الإجراءات والتزام الشركة بهذه الإجراءات. يقوم المراجع الداخلي بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة العليا والإبلاغ عن النتائج والتوصيات مباشرة للجنة المراجعة.

إن الهدف الأساسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية للشركة هو حماية الشركة من الأحداث التي تعرقل تحقيق أهداف الأداء المالي بشكل مستدام، بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

لجنة إدارة المخاطر

شكل مجلس إدارة الشركة لجنة لإدارة المخاطر تقوم بالإشراف على عمل إدارة المخاطر في الشركة وتقدم تقريرها إلى مجلس الإدارة على أساس دوري. تعمل اللجنة وفقاً لإطار عمل أنشأه مجلس الإدارة.

إن المخاطر التي تواجهها الشركة وطرق تقليل هذه المخاطر بواسطة الإدارة موجزة كما يلي:

١-٣٤ إدارة مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد التأمين هو احتمال وقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من مبلغ المطالبة الناتجة. وبحكم طبيعة عقد التأمين، فإن هذا الخطر عشوائي وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في وقوع الحوادث المؤمن عليها وخطورة المطالبات المبلغ عنها. يتحسن وضع مخاطر الشركة من خلال تنويع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من العقود حيث أن المحافظ المتنوعة تكون أقل تأثراً بالتغيرات في أي جزء من المحفظة والأحداث غير المتوقعة.

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين تتمثل في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات المنافع أو توقيتها، تختلف عن التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات وجسامة مبالغ المطالبات والمنافع المدفوعة والمستحقات اللاحقة لمطالبات طويلة الأجل. ولهذا، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات. تبرم الشركة عقود شراء إعادة التأمين كجزء من برنامج التخفيف من المخاطر. يتم إسناد مساهمات إعادة التأمين على أساس نسبي وغير نسبي. إن الغالبية العظمى من إعادة التأمين النسبي يتم على أساس إعادة تأمين الحصة المحددة وذلك للتخفيف من تعرض الشركة الشامل إلى فئات معينة من الأعمال. إن إعادة التأمين غير النسبي هي في الأساس اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة وتهدف إلى التخفيف من صافي تعرض الشركة لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاستبقاءات بالنسبة لإعادة التأمين فائض الخسارة وفقاً لنوع المنتج والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات القائمة ووفقاً لعقد إعادة التأمين. يتم تنويع استبدال الشركة لإعادة التأمين بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل جوهري على أي عقد واحد لإعادة التأمين. لا يوجد تعرض للطرف المقابل يتجاوز ٥١٪ من إجمالي موجودات إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

ينظم الاكتتاب وسياسة الاستبقاء والإجراءات والحدود وصلاحيات الاكتتاب الواضحة بدقة من هو المسؤول المصرح له إبرام عقود التأمين وإعادة التأمين بأي شروط والخاضع المساءلة عنها. يتم فحص الالتزام بهذه التوجيهات بانتظام ويتم مراقبة التطورات في السوق العالمية والإقليمية والمحلية عن كثب، وكان التفاعل ضرورياً مع التدابير المناسبة التي يتم عكسها دون أي تأخير في توجيهات الاكتتاب، إذا لزم الأمر.

(أ) تركيز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئات التأمين. ويتم التركيز الرئيسي على قطاع تأمين الطاقة والتأمين الهندسي. كما تقوم الشركة بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة المشمولة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الزلازل والفيضانات، تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لخطر الحريق والممتلكات، يعتبر أي مبنى معين والمباني المجاورة له والتي من الممكن أن تتأثر بالحادثة كموقع واحد. وبالمثل بالنسبة للمخاطر البحرية، فإن المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة تعتبر كخطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها للحد من مثل هذه التعرضات وجعلها في مستويات مقبولة للشركة. نظراً لأن الشركة تمارس نشاطها في المملكة العربية السعودية وبالتالي، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتتبة داخل المملكة العربية السعودية.

(ب) مراجعة اكتوارية مستقلة للمطالبات واحتياطيات المطالبات

من أجل التخفيف من مخاطر التأمين، تقوم الشركة بتعيين خبير اكتواري مستقل لإجراء مراجعة دورية لنماذج مطالبات الشركة والمطالبات المتوقعة وكذلك التحقق من كفاية احتياطيات المطالبات في المركز الختامي.

(ج) الافتراضات الرئيسية

المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات تحت التسوية، سواء تم الإبلاغ عنها أو لا، وتشتمل التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتمثل الافتراض الأساسي الذي يستند إلى تقديرات الالتزام في أن تطور المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مماثلاً لخبرة تطور المطالبات السابقة. ويشمل ذلك افتراضات فيما يتعلق بمتوسط تكاليف المطالبات وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبات وأرقام المطالبات لسنوات الحوادث كل على حدة. وتستخدم الأحكام النوعية الإضافية لتقييم الحد الذي يمكن أن تكون الاتجاهات السابقة لا تنطبق في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل السلوك العام تجاه المطالبات والظروف الاقتصادية؛ وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وشروط الوثيقة وإجراءات التعامل مع المطالبات. ويستخدم المزيد من الأحكام لتقييم مدى أثر العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. ويتطلب الأمر من الإدارة وضع أحكام هامة عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تُستخدم الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق التوجهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال الحدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل السلوك العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. ويستخدم المزيد من الأحكام لتقييم مدى أثر العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، يتعين إجراء التقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف النهائية المتوقعة من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. تم إدراج تفاصيل تقدير غير مؤكد للمطالبات تحت التسوية (بما فيها المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها) ضمن الإيضاح رقم (٢).

(د) الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

المقصود من العملية المستخدمة في تحديد الافتراضات لاحتمال احتياطي المطالبات القائمة هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهّن بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لمطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من مقدمي الخدمات والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. وتتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

تتطوي تقديرات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بشكل عام على حالة من عدم التأكد تزيد في حدثها عن تلك المتعلقة بعملية تقدير تكاليف تسوية المطالبات المبلغ عنها بالفعل للشركة والتي تتوفر فيها معلومات عن حدث المطالبة. وتأخذ عملية التقدير في عين الاعتبار نمط المطالبات المبلغ عنها في الماضي وتفاصيل برامج إعادة التأمين. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاحين ٢ و ٣.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات القائمة باستخدام مجموعة من أساليب عرض المطالبات الإكتوارية القياسية، مثل تشين لادر وبورنهويزر- فيرجسون وكيب كود وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة.

يُمثل الافتراض الأساسي الكامن وراء هذه الأساليب في أن خبرة الشركة السابقة في تطور المطالبات يمكن استخدامها لعرض تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وعلى هذا النحو، تستنبط هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة ومتوسط التكلفة لكل مطالبة وأعداد المطالبات على أساس التطور الملحوظ للسنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي عن طريق سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، بالإضافة إلى خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل إما عن طريق حجزها بالقيمة الاسمية لتقديرات تعديل الخسارة أو أن يتم عرضها بشكل منفصل من أجل إظهار تطورها المستقبلي.

في معظم الحالات، لا يتم وضع افتراضات واضحة بخصوص المعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة في المطالبات. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات الضمنية في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام الأحكام النوعية الإضافية لتقييم الحد الذي يتم فيه عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، إظهار الحادث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل خارجية أو سوقية مثل السلوكيات العامة تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والقرارات والتشريعات القضائية، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وخصائص السياسة وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض النتيجة المحتملة من نطاق النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع حالات عدم التيقن المعنية.

تم تحديد مطلوبات أقساط التأمين بحيث أن مجموع مخصصات مطلوبات أقساط التأمين (احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة واحتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) يكون كافياً لخدمة المصاريف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثائق التأمين سارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطلوبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال السنة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤. إدارة المخاطر – (تتمة)

١-٣٤ إدارة مخاطر التأمين – (تتمة)

(هـ) الحساسيات

تعتقد الشركة أن مطلوبات المطالبات بموجب عقد التأمين (إجمالي المطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها مطروحاً منها حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها) القائمة في نهاية السنة كافية. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ ليست مؤكدة، وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن مطلوبات المطالبات المرصود لها مخصص في القوائم المالية. إن مطلوبات التأمين حساسة لافتراضات متعددة. فيما يلي حساسية الدخل / (الخسارة) للسنة للتغير في التزامات المطالبات والمطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها بناءً على زيادة / نقص بنسبة ١٠٪ في احتياطي المطالبات القائمة وزيادة / نقص بنسبة ١٥٪ في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها.

٢٠٢٠ م ألف ريال سعودي		٢٠٢١ م ألف ريال سعودي		صافي المطالبات القائمة لمعدي التأمين
تأثير الزيادة بنسبة ١٠٪	تأثير النقص بنسبة ١٠٪	تأثير الزيادة بنسبة ١٠٪	تأثير النقص بنسبة ١٠٪	
(٢,١٢٠)	٢,١٢٠	(٤,٧٤٦)	٤,٧٤٦	

٢٠٢٠ م ألف ريال سعودي		٢٠٢١ م ألف ريال سعودي		مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
تأثير الزيادة بنسبة ١٥٪	تأثير النقص بنسبة ١٥٪	تأثير الزيادة بنسبة ١٥٪	تأثير النقص بنسبة ١٥٪	
(٦,٥٢٣)	٦,٥٢٣	(٣,٨٦٢)	٣,٨٦٢	
(٨,٦٤٣)	٨,٦٤٣	(٨,٦٠٨)	٨,٦٠٨	الإجمالي

(و) تكرار ومبالغ المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات من قبل العديد من العوامل. تقوم الشركة بشكل رئيسي بتغطية فئات التأمين الطبي والسيارات والحرائق والسطو والحوادث العامة والبحرية. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم في العادة الإبلاغ عنه وسداد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

الحرائق والسطو

يتم الاكتتاب على عقود التأمين ضد الحرائق والسطو التي يكون الخطر الرئيسي فيها متمثلاً في الأضرار الناتجة عن الحريق والأخطار الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى أساس قيمة الاستبدال أو على أساس التعويض بالقيمة المناسبة لفائدة المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو إصلاح الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق لإعادة العمليات إلى وضعها السابق للخسارة في حالة توقف الأعمال هذه من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. وفيما يتعلق بتراكم الضمانات المتعلقة بالممتلكات يتم تغطيتها من خلال اتفاقيات إعادة التأمين النسبية.

السيارات

بالنسبة لعقود التأمين على السيارات، فإن العناصر الرئيسية للمخاطر في المطالبات الناشئة عن الوفاة والإصابة الجسدية والأضرار التي تلحق بممتلكات أي طرف ثالث وكذلك السيارات المؤمنة. تركز الشركة في التأمين على السيارات نسبة ٢٥٪ (٢٠٢٠ م: ٣٨٪) من إجمالي الأقساط المكتتبة. تعتبر قرارات المحكمة المحتملة للوفيات والإصابات الجسدية ومدى الضرر الذي يلحق بالممتلكات من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. تتم تغطية هذا الخطر جزئياً بموجب اتفاقية تناسبية وكذلك وفقاً لحدوث زيادة في اتفاقيات الخسارة التي تغطي أيضاً مشاركة أكثر من مركبة في حادث واحد.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤. إدارة المخاطر – (تتمة)

٣٤-١ إدارة مخاطر التأمين – (تتمة)

الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

يتم الاكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل خسارة المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر والتأمين ضد الغير والتعويضات المهنية. إن مدى الخسائر أو الأضرار والتعويضات المحتملة التي قد تقررها المحاكم هي من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. تنشأ مخاطر التأمين بشكل رئيسي من المملكة العربية السعودية. يتم إجراء ترتيبات مع معيدي التأمين من خلال اتفاقيات نسبية.

التأمين البحري

يتمثل العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو تلف السفينة نفسها بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات تعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. إن مقدار الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات. يتم التأمين على المخاطر في نطاق المملكة العربية السعودية. يتم إجراء ترتيبات مع معيدي التأمين من خلال اتفاقيات نسبية.

التأمين الطبي

قامت الشركة بتصميم استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. وتم تحقيق ذلك إلى حد كبير من خلال تنوع القطاعات الصناعية والمناطق الجغرافية، واستخدام الفحوصات الطبية للتأكد بأن التسعير يأخذ بعين الاعتبار خلال الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بتطبيق سياسة الإدارة الفعالة والتنسيق الفوري للمطالبات، من أجل تقليل تعرضها للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يتم تغطية هذا الخطر جزئياً بموجب اتفاقية تناسبية.

يبين الجدول أدناه تركيز المطالبات القائمة وأقساط التأمين غير المكتسبة (بالنسب المئوية) حسب فئة الأعمال كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠٢١م	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	صافي الأقساط غير المكتسبة	إجمالي المطالبات القائمة	صافي المطالبات القائمة
طبي	٢٧%	٥٤%	٢٦%	٤٤%
سيارات	٢٨%	٣٩%	٣٤%	٤٥%
هندسي	٣٠%	١%	٨%	٢%
أخرى	١٤%	٥%	٣١%	٩%
المجموع	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

٢٠٢٠م	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	صافي الأقساط غير المكتسبة	إجمالي المطالبات القائمة	صافي المطالبات القائمة
طبي	٧%	١٢%	١٦%	٢٢%
سيارات	٣٥%	٨٠%	٢٧%	٦١%
هندسي	٤٧%	٣%	١٠%	٤%
أخرى	١١%	٥%	٤٧%	١٣%
المجموع	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

ز) تركيز مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة عقد تأمين يغطي مخاطر الحوادث الفردية التي تعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين بشكل مناسب لمخاطر التأمين التي قد تنطوي على دعاوى قضائية كبيرة. ليس لدى الشركة أي مطالبات جوهرية لم يتم فيها الإقرار بمبلغ وتوقيت السداد خلال سنة واحدة من تاريخ التقرير.

٣٤. إدارة المخاطر – (تتمة)

١-٣٤ إدارة مخاطر التأمين – (تتمة)

ح) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الخواص الاقتصادية لمعدي التأمين.

تم اختيار معدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل إدارة الشركة، وتتلخص هذه المعايير في الآتي:

- الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول والمحدد من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل س،ب) والذي يجب ألا يقل عن (ب ب ب).
- سمعة شركات إعادة تأمين.
- علاقة العمل الحالية والسابقة مع معدي التأمين.

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

اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، وبالتالي تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها بالقدر الذي لم يوف به معيد التأمين بالتزامه بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

المقياس الأساسي للسيطرة على المخاطر فيما يتعلق بمخاطر التأمين هو تحويل المخاطر إلى أطراف ثالثة عبر إعادة التأمين. يتم وضع أعمال إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي وغير نسبي مع حدود استبقاء تختلف حسب خطوط الأعمال. تتنوع ودائع عقود إعادة التأمين بحيث لا تعتمد الشركة على معيد تأمين واحد أو عقد إعادة تأمين.

يستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، إلا أنها لا تفي بالتزاماتها بصفتها شركة تأمين رئيسية، وبالتالي يظل التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي قد لا يتمكن فيه معيد التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تحد الشركة من مخاطر الائتمان من خلال إبرام ترتيبات إعادة تأمين مع معدي التأمين ذات تصنيفات ائتمانية جيدة، والتي يتم فحصها على أساس منتظم. يتم النظر في الجدارة الائتمانية لمعدي التأمين على أساس سنوي من خلال فحص القوة المالية قبل إبرام أي عقد. يتم التحكم في مخاطر الاحتياطي من خلال المراقبة المستمرة لمخصصات مطالبات التأمين التي تم تقديمها ولكن لم يتم تسويتها بعد وعن طريق تعديل المخصصات، إذا لزم الأمر.

٢-٣٤ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المققتاة من قبل الشركة فإن مخاطر الائتمان القصوى للشركة تمثل القيمة الدفترية المفصح عنها في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تم وضع السياسات والإجراءات التالية للتخفيف من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

تدخل الشركة فقط في عقود التأمين وإعادة تأمين مع أطراف خارجية معروفة وموثوقة. تقتضي سياسة الشركة أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط الائتمان أن يخضعوا لشروط التحقق من الائتمان. بالإضافة إلى ذلك يتم مراقبة الذمم المدينة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر من أجل الحد من تعرض الشركة لديون معدومة.

تسعى الشركة للحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل للوكلاء والوسطاء، ومراقبة الذمم المدينة القائمة. تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة الاستثمار وفقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الأصول المالية الأخرى، فإن الشركة تتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي وتصنيف ائتماني مرتفع.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤. إدارة المخاطر – (تتمة)

٢-٣٤ مخاطر الائتمان – (تتمة)

الجدول أدناه يبين أقصى خطر للائتمان على عناصر قائمة المركز المالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي
٨٧,٠٦٧	٧٠٢	٨٧,٧٦٩
١٥٦,٠٥١	-	١٥٦,٠٥١
-	-	-
٣٦,٥٠٦	-	٣٦,٥٠٦
١١٤,٨٤٩	-	١١٤,٨٤٩
٨٦,٤٠١	١٦٤,١٢٥	٢٥٠,٥٢٦
٤١,٥٨٩	١,٢٢٢	٤٢,٨١١
-	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
-	٥,٣٩٦	٥,٣٩٦
٥٢٢,٤٦٣	٢٣١,٤٤٥	٧٥٣,٩٠٨

نقد وما في حكمه
أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة - بالصافي
ودائع قصيرة الأجل
حصة معيدي التأمين من المطالبات قائمة
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
استثمارات
ضم مدينة أخرى
وديعة نظامية
عائد عمولات مستحقة من وديعة نظامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي
٥١,٣٥٦	١٠,٣٧٩	٦١,٧٣٥
٢٢,٦٥٦	-	٢٢,٦٥٦
٢٣٩,٦٠٦	-	٢٣٩,٦٠٦
٤١,٧٢٠	-	٤١,٧٢٠
١٢٦,٢٦٤	-	١٢٦,٢٦٤
١١٥,٠٨٨	١٦٦,٦٩٨	٢٨١,٧٨٦
٤٤,١١٥	١,٠٣٨	٤٥,١٥٣
-	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
-	٤,٩٠٤	٤,٩٠٤
٦٤٠,٨٠٥	٢٤٣,٠١٩	٨٨٣,٨٢٤

نقد وما في حكمه
أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة - بالصافي
ودائع قصيرة الأجل
حصة معيدي التأمين من المطالبات قائمة
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
استثمارات
ضم مدينة أخرى
وديعة نظامية
إيرادات عمولة مستحقة من وديعة نظامية

يقدم الجدول أدناه معلومات بشأن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات وفقا لتصنيف الائتمان للشركة من الأطراف المقابلة. وتعتبر كفاءة الاستثمار أعلى تصنيف ممكن. يتم تصنيف الأصول التي تقع خارج نطاق فئة الاستثمار كفاءة غير استثمارية (مقبولة) أو متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤. إدارة المخاطر – (تتمة)

٢-٣٤ مخاطر الائتمان – (تتمة)

الموجودات - عمليات التأمين

درجة غير استثمارية

درجة استثمارية	مقبولة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	المجموع
ألف ريال سعودي			
٨٧,٠٦٧	-	-	٨٧,٠٦٧
-	١٤١,٣٣١	١٤,٧٢٠	١٥٦,٠٥١
-	٣٦,٥٠٦	-	٣٦,٥٠٦
-	١١٤,٨٤٩	-	١١٤,٨٤٩
-	-	-	-
٨٦,٤٠١	-	-	٨٦,٤٠١
-	٥٧,٠٩٣	-	٥٧,٠٩٣
١٧٣,٤٦٨	٣٤٩,٧٧٩	١٤,٧٢٠	٥٣٧,٩٦٧

نقد وما في حكمه

أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - بالصافي

حصة معيدي التأمين من المطالبات قائمة

حصة إعادة التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

ودائع قصيرة الأجل

استثمارات

ذمم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

درجة غير استثمارية

درجة استثمارية	مقبولة	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	المجموع
ألف ريال سعودي			
٥١,٥٣٦	-	-	٥١,٥٣٦
-	١٧٣,٤٣١	٦٦,١٧٥	٢٣٩,٦٠٦
-	٤١,٧٢٠	-	٤١,٧٢٠
-	١٢٦,٢٦٤	-	١٢٦,٢٦٤
٢٢,٦٥٦	-	-	٢٢,٦٥٦
١١٥,٠٨٨	-	-	١١٥,٠٨٨
-	٥٨,٩٣٢	-	٥٨,٩٣٢
١٨٩,١٠٠	٤٠٠,٣٤٧	٦٦,١٧٥	٦٥٥,٦٢٢

نقد وما في حكمه

أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - بالصافي

حصة معيدي التأمين من المطالبات قائمة

حصة إعادة التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

ودائع قصيرة الأجل

استثمارات

ذمم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الموجودات المالية لعمليات المساهمين

درجة غير استثمارية

درجة استثمارية	مقبولة	تجاوزت الإستحقاق ولم تنخفض قيمتها	المجموع
ألف ريال سعودي			
٧٠٢	-	-	٧٠٢
١٦٤,١٢٥	-	-	١٦٤,١٢٥
-	١,٢٢٢	-	١,٢٢٢
٦٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠
٥,٣٩٦	-	-	٥,٣٩٦
٢٣٠,٢٢٣	١,٢٢٢	-	٢٣١,٤٤٥

نقد وما في حكمه

استثمارات

ذمم مدينة أخرى

وديعة نظامية

عائد عمولات مستحقة الدفع من وديعة نظامية إلى البنك

المركزي السعودي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤. إدارة المخاطر – (تتمة)

٢-٣٤ مخاطر الائتمان – (تتمة)

الموجودات المالية لعمليات المساهمين (تتمة)

درجة غير استثمارية				
تجاوزت الاستحقاق				
المجموع	ولم تنخفض قيمتها	مقبولة	درجة استثمارية	
ألف ريال سعودي				
١٠,٣٧٩	-	-	١٠,٣٧٩	نقد وما في حكمه
١٧٣,٢٧٨	-	-	١٧٣,٢٧٨	استثمارات
١,٠٣٨	-	١,٠٣٨	-	ذمم مدينة أخرى
٦٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٤,٩٠٤	-	-	٤,٩٠٤	عائد عمولات مستحقة الدفع من وديعة نظامية إلى البنك المركزي السعودي
٢٤٩,٥٩٩	-	١,٠٣٨	٢٤٨,٥٦١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣-٣٤ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية. يمكن ان تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع اصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة. تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على اساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر اموال سائلة كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها. جميع موجودات الشركة هي متداولة باستثناء الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية حيث أنها غير متداولة في طبيعتها. تتكون المطلوبات المالية للشركة من المطالبات تحت التسوية، ذمم معيدي تأمين دائنة، مبلغ مستحق لعمليات التأمين، مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الاخرى. جميع المطلوبات المالية لا تدفع عليها عمولة ومن المتوقع أن يتم سدادها خلال ١٢ شهر من تاريخ قائمة المركز المالي باستثناء مكافأة نهاية الخدمة والتي هي غير متداولة في طبيعتها.

جداول الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه ملامح تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للشركة بناءً على الإلتزامات التعاقدية المتبقية غير المخصصة:

أكثر من سنة واحدة			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
المجموع	وأقل من ٥ سنوات	حتى سنة واحدة		
ألف ريال سعودي				
٢٤,١٠٠	-	٢٤,١٠٠	مطلوبات عمليات التأمين:	
٩٥,٠٦٧	-	٩٥,٠٦٧	مبالغ مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين	
٦٦,٨١٤	-	٦٦,٨١٤	أرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع	
٨٣,٩٦٤	-	٨٣,٩٦٤	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	
١٤٠,٥٩٩	-	١٤٠,٥٩٩	مطالبات قائمة	
٢٥,٣٧٨	-	٢٥,٣٧٨	مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها	
١٦,١٧٦	-	١٦,١٧٦	احتياطي عجز أقساط التأمين	
٦,١٨٧	-	٦,١٨٧	احتياطيات فنية أخرى	
٤٥٨,٢٨٥	-	٤٥٨,٢٨٥	التزامات تأجير	
٢,١٦٩	-	٢,١٦٩	مطلوبات مالية للمساهمين	
٥,٣٩٦	-	٥,٣٩٦	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	
٧,٥٦٥	-	٧,٥٦٥	عائد عمولات مستحقة الدفع من وديعة نظامية إلى البنك المركزي السعودي	
٤٦٥,٨٥٠	-	٤٦٥,٨٥٠	الإجمالي	

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤. إدارة المخاطر – (تتمة)

٣-٣٤ مخاطر السيولة (تتمة)

جداول الاستحقاق (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة وأقل من ٥ سنوات	المجموع
	ألف ريال سعودي		
٥,٣٩٦	-	٥,٣٩٦	
١٥٦,٤٤٠	-	١٥٦,٤٤٠	
٤٥,٥٣٣	-	٤٥,٥٣٣	
٦٢,٩٢١	-	٦٢,٩٢١	
١٦٩,٧٤٩	-	١٦٩,٧٤٩	
٢٥,٧٤٨	-	٢٥,٧٤٨	
١٣,٣٧٨	-	١٣,٣٧٨	
٤٧٩,١٦٥	-	٤٧٩,١٦٥	
١,٠٨١	-	١,٠٨١	
٤,٩٠٤	-	٤,٩٠٤	
٥,٩٨٥	-	٥,٩٨٥	
٤٨٥,١٥٠	-	٤٨٥,١٥٠	

مطلوبات عمليات التأمين:

مبالغ مستحقة الدفع لحملة واثاق التأمين

أرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطالبات قائمة

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

مطلوبات عمليات مساهمين

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

عائد عمولات مستحقة الدفع من وديعة نظامية إلى البنك المركزي السعودي

الإجمالي

٣٤. إدارة المخاطر – (تتمة)

٣٤-٤ مخاطر السيولة – (تتمة)

محفظه السيولة

لا يوجد مطلوبات في تاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وان جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه. لا توجد فروقات بين تاريخ الاستحقاق التعاقدى والمتوقع للمطلوبات المالية للشركة. لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية أعلاه، قامت الشركة بالحفاظ على موجودات سائلة تتكون من نقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، وأوراق مالية استثمارية. يمكن بيع هذه الموجودات بسهولة للوفاء بمتطلبات السيولة.

يتوقع ان تتم تسوية الأصول التي تستحق في أقل من سنة كما يلي:

- الودائع قصيرة الأجل هي ودائع مودعة لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالي وتستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع مع تسهيلات لتكون متاحة عند الطلب.
- النقد والأرصدة البنكية متاحة عند الطلب.
- إن حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تتعلق بشكل رئيسي بقطاع التأمين الطبي والتأمينات الأخرى ويتم تحقيقها بشكل عام خلال ٦ إلى ٩ أشهر على أساس تسوية المطالبات.

يتوقع ان تتم تسوية المطلوبات التي تستحق في أقل من سنة كما يلي:

- يتم تسوية أرصدة معيدي التأمين الدائنة على أساس دوري وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- من المتوقع ان تتم تسوية معظم إجمالي المطالبات تحت التسوية في غضون ١٢ شهر وفقاً للجدول الزمني القانونية للدفع.
- من المتوقع ان تتم تسوية الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى في غضون ١٢ شهر من تاريخ نهاية السنة.
- تتم تسوية الفائض من عمليات التأمين خلال ستة أشهر من تاريخ اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي يتم فيها الموافقة على القوائم المالية.

٣٤-٥ مخاطر السوق

(أ) مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم الإدارة بتقييم ما إذا كان هناك مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة تقلبات في أسعار الصرف وبالتالي لا تقوم الشركة بالتحوط ضد تعرضات العملات الأجنبية. لدى الشركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي، وبما أن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي، لا تتعرض الشركة لمخاطر العملة.

(ب) مخاطر معدل العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات عن تذبذب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة الناتجة من القيمة العادلة. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن بعض استثماراتها والنقد وما في حكمه والودائع لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة بالعملات المسجلة بها الاستثمارات. يبين الجدول أدناه مدى حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين للتغيرات المعقولة المحتملة بشكل معقول في أسعار العمولة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى.

إن حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين هي تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العمولات على دخل الشركة للسنة بناءً على المطلوبات والموجودات المالية ذات السعر المتغير، والمحفوظ بها كما في ٣١ ديسمبر:

التغير في نقاط الأساس	تأثير على الدخل للسنة	
ألف ريال سعودي		
٥٠	٦٨٦	٢٠٢١م
٥٠	٧٣١	٢٠٢٠م

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤. إدارة المخاطر - (تتمة)

٤-٣٤ مخاطر السوق - (تتمة)

(ج) مخاطر أسعار السوق

وتمثل مخاطر أسعار السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة تتعلق بأداة مالية ما أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق. تتم إدارة هذه الاستثمارات من قبل مدير صندوق متخصص وفقاً للإرشادات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. لدى الشركة أدوات حقوق الملكية غير مدرجة مسجلة بالتكلفة أو سعر البيع الدلالي حيث يتم عكس التغيرات في أسعار حقوق الملكية والتي سوف تنعكس فقط عند بيع الأدوات أو عند انخفاض قيمته مما سيؤدي إلى الأثر على قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

فيما يلي أثر التغير الافتراضي بزيادة/نقص بنسبة ٥% في أسعار السوق للاستثمارات على الدخل الشامل للشركة:

تغير في القيمة العادلة	التأثير على ربح الشركة
ألف ريال سعودي	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	١٢,٥٢٦ - / +
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	١٤,٤١٨ - / +
	%٥ - / +
	%٥ - / +

لدى الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ١,٩ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة حيث يتم عكس التغيرات في مخاطر أسعار الأسهم والتي سوف تنعكس فقط عند بيع الاستثمار أو عند انخفاض قيمته مما سيؤدي إلى الأثر على قائمة الدخل.

٥-٣٤ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات ، التكنولوجيا والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة، إما داخل الشركة أو خارجياً لدى مقدمي خدمات الشركة ، ومن العوامل الخارجية بخلاف الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة بشكل عام لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة. يتمثل هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والضرر بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري في توليد عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية الضوابط في المجالات التالية :

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات والأدوار والمسؤوليات؛
- متطلبات التسويات ومراقبة المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط الرقابية والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر

٦-٣٤ مخاطر الإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات تنظيمية في المملكة العربية السعودية. ولا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التقصير والإعسار من جانب شركات التأمين في الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها.

٣٥. أثر فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

استجابة لانتشار (كوفيد-١٩) في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة والاضطرابات الناتجة عن الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق على مدار العامين الماضيين ، تواصل الإدارة تقييم آثارها بشكل استباقي على عملياتها. على وجه الخصوص ، تراقب الشركة عن كثب الزيادة الحالية في الحالات بسبب انتشار متحور جديد - أوميكرون. لا تزال الإجراءات الوقائية التي اتخذتها الشركة في أبريل ٢٠٢٠ سارية المفعول بما في ذلك الانشاء المستمر لفرق وعمليات إدارة الأزمات ، لضمان صحة وسلامة موظفيها، عملائها والمجتمع الأوسع بالإضافة إلى ضمان استمرارية عملياتها. لا تزال صحة الموظفين تشكل مجالاً رئيسياً للتركيز مع البرامج التي يتم تنفيذها للمساعدة في زيادة الوعي وتحديد ودعم ومراقبة صحة الموظفين. تم تطعيم غالبية موظفي الشركة بشكل كامل لجرعتين على الأقل من اللقاح وتعمل الإدارة على خطة لتشجيع الجرعات المعززة بما يتماشى مع المبادرات الحكومية المتعلقة بـ (كوفيد-١٩).

تعتقد إدارة الشركة أن أي إجراءات إغلاق محتملة يتم إعادة تقديمها لن تؤثر بشكل جوهري على الطلب الأساسي لمنتجات التأمين الخاصة بالشركة والتوقعات.

بناءً على هذه العوامل ، تعتقد الإدارة أن جائحة (كوفيد-١٩) لم يكن لها أي تأثير جوهري على النتائج المالية المعلنة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بما في ذلك الأحكام والتقييمات المحاسبية الهامة.

تواصل الشركة مراقبة الطفرة في المتحور الجديد عن كثب على الرغم من أن الإدارة في هذا الوقت ليست على دراية بأي عوامل من المتوقع أن تغير تأثير الوباء على عمليات الشركة خلال عام ٢٠٢٢م أو بعده.

٣٦. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ شعبان ١٤٤٣هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٢م.