

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية

و

تقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صفحة	فهرس
٣	بيانات الشركة
٨ - ٤	تقرير مراجعي الحسابات
	القوائم المالية
٩	قائمة المركز المالي
١٠	قائمة الدخل
١١	قائمة الدخل الشامل
١٣-١٢	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٥ - ١٤	قائمة التدفقات النقدية
١٦ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / سمير الوزان

مجلس الإدارة

الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير

السيد / سمير الوزان

السيد / عبد الله العبيكان

السيد / تركي المطوع

السيد / محمد بن علي

السيد / راند السيف

الرئيس التنفيذي

السيد / باسل عبدالكريم

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / عبدالعزيز بن سعيد

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمائر السبركون - المبنى رقم ١٥

شارع العليا

ص.ب ٦١٣٥٢

الرياض ١١٥٦٥

السعودية

الهاتف

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

www.der3.com

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)

الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

العظم و السديري و آل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون و استشاريون

عضو كرو الدولية

الرياض، المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه

محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه

(عضو بي كي اف العالمية)

الرياض، المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة المساهمين في
شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرياض، المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من رقم (١) إلى رقم (٣٨)، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة لاحقاً في هذا التقرير ضمن قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية". ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا ألتزمنا بمسؤوليات سلوك وآداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. وتشمل الأمور الرئيسية للمراجعة ما يلي:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة المساهمين
في شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، فإن المطالبات تحت التسوية والتي تشمل المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطات الفنية الأخرى بلغت ٢٦٥,٨٢ مليون ريال سعودي كما في الإيضاح رقم (١٩) للقوائم المالية. يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين درجة كبيرة من الحكم. تستند المطلوبات إلى أفضل تقدير لتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولم تتم تسويتها حتى تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المتعلقة. تستخدم الشركة بصورة أساسية خبير إكتواري خارجي ("خبير الإدارة") ليقدم لها تقدير لتلك المطلوبات. يتم استخدام نطاق واسع من الطرق لتحديد هذه المخصصات التي تعتمد على عدد من الافتراضات الظاهرية والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. اعتبرنا ذلك أمر رئيسي للمراجعة بسبب أن تقييم التزامات عقود التأمين يتطلب استخدام الاحكام والتقدير الهامة. بالرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة (إيضاح ٤) في هذه القوائم المالية، في (إيضاح ٤-ب) تم الإفصاح عن تفاصيل منهجية التقييم المستخدمة من قبل الشركة و الاحكام والتقدير والافتراضات.	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية: - لقد فهمنا، وقيمتنا وفحصنا أنظمة الرقابة الرئيسية حول عمليات التعامل مع المطالبات وتكوين المخصصات. - قمنا بتقييم كفاءات وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم المهنية وخبرتهم وتقييم استقلاليتهم. - إجراء اختبارات موضوعية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة: بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات تحت التسوية بوثائق المصدر المناسبة لتقييم عملية تقييم احتياطات المطالبات القائمة. - الحصول على دليل مراجعة كافٍ لتقييم مصداقية البيانات المستخدمة كمدخلات إلى التقييمات الإكتوارية، اختبرنا على أساس العينة اكتمال وصحة البيانات المتعلقة بالمطالبات المستخدمة من الخبير الإكتواري للشركة في تقدير المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بمقارنتها مع السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى. - ولغرض تقييم طرق وفرضيات الإدارة، فقد تم مساعدتنا من قبل فريقنا الداخلي من الخبراء الإكتواريين لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية والمخصصات المعمول بها في الشركة. ولغرض الحصول على تأكيد على تقرير الخبير الإكتواري الصادر فقد قام فريقنا الإكتواري بعمل التالي: • تقييم إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للشركة متسقة مع الممارسات الإكتوارية المقبولة عامة ومع السنة السابقة. مع البحث عن مبرر كافٍ للاختلافات الجوهرية؛ • تقييم الفرضيات الإكتوارية الرئيسية بما فيها نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. لقد قمنا بتقييم الفرضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا على أساس خبرتنا التاريخية مع الشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين؛ و • مراجعة ملائمة طرق الاحتساب وأيضاً منهجية الافتراضات المستخدمة وحساسية الافتراضات الرئيسية. - تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة المساهمين
في شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى، تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا. إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها. فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري. عندما نقرأ التقرير السنوي إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين و لوائح الشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون، بشكل خاص لجنة المراجعة، عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال المراجعة. بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة المساهمين
في شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة؛ و
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالقوائم المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل الشركة لإبداء الرأي على القوائم المالية. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء مراجعة الشركة. نظل مسؤولين بشكل مشترك عن رأينا حول المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة. بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي أف العالمية)

PKF

Crowe

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة المساهمين
في شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم

محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ١٠٥٠٤

الرياض ١١٤٤٣

المملكة العربية السعودية



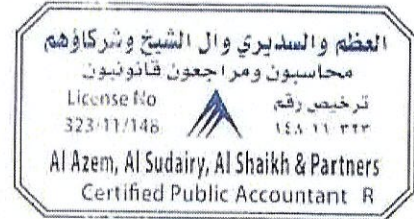
٢٨ فبراير ٢٠٢٢ م

٢٧ رجب ١٤٤٣ هـ

عبدالله محمد العظم

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٣٥)



قائمة المركز المالي

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
الموجودات			
٥١٧,٧٤٥	٣٦٥,٥٥٥	٥	نقد وما في حكمه
٧٠,١٣٨	١٤٩,٤٦٥	٧	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٧١,٥٣٢	٤١,٣٧٣	١٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩٦,٨٤٠	٥٧,٥٥٣	١٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٤,٦٣١	٤١,٥٩٩	١٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٧,٠٣٢	١٠,١٢٦		تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٨٤٢	٥,٨٤٩		مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
٣,٤٩٣	١,٩٧٣		ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٧٦٤	٢,١٩٩		رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
٢٤٦,٥٥٥	٣٢٥,٦٣٨	٨	إستثمارات
٦,٥٢٢	١٢,٩٤٩	٢٨ و ٧	مبالغ مستحقة من اطراف ذات علاقة - بالصافي
٣٧,٦٢٣	٣١,٠٣٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٠٤٩	٢,٧١٣	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٠٠٣	١٠,٦٦٧	١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	١٢	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
٣,٠٠٢	٣,١٣٤	٦	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٢٠٨,٥٦٥	١,١٤٨,٦٢٢		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٥٩,٧٣٨	٧٢,٣٨٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٨٢٦	١٣,٨٧٤		أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٩٠,٤٥٣	١٨٩,٩١٠	١٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٤,١٤٨	٨,٧٩٢	١٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٦,٩٣٤	٨٧,٥٣١	١٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٠,٨٨٤	١٦٠,٣٤٢	١٩	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٥,٥٠٠	١١,٢٥٠	١٩	احتياطي عجز الأقساط
١٣,٠٠٠	٦,٧٠٠	١٩	احتياطيات فنية أخرى
٢٩,٣٩٥	٥٦٦	٢٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤١,٥٥٤	٤٣,٨٦٤	١٣	ذمم دائنة
٩,٥٦١	٣,٨٦٣		مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٩٤٤	١,٦٥٥		مخصص رسوم الجهة الرقابية
٧,٩١٧	١٠,٢٠٧	٣٤	مكافآت نهاية الخدمة
٤,٥٧٠	٥,١٢٠	٢٦	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٦,٤٨٣	٣٩,٢١٦	٢١	الزكاة
١,٧٥٢	١,٥٠٠	٢١	ضريبة الدخل
٣,٠٠٢	٣,١٣٤	٦	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٧٤٦,٦٦١	٦٥٩,٩٠٩		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٣٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
٤٠,٨٦٦	٢٦,٠٩٧	٢٤	احتياطي نظامي
١٢٣,٤٦٤	٦٤,٣٨٦		أرباح مبقاة
(٢,٤٢٦)	٩٩٠	٨	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٦١,٩٠٤	٤٩١,٤٧٣		مجموع حقوق المساهمين
٠	(٢,٧٦٠)		احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٤٦١,٩٠٤	٤٨٨,٧١٣		مجموع حقوق الملكية
١,٢٠٨,٥٦٥	١,١٤٨,٦٢٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

التعهدات والالتزامات المحتملة

للإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل		
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
الإيرادات		
٥٥٢,٧٠٨	٥٥٨,١٦٦	١٤ إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٤,١١٥)	(٢٠,٠٩٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٨٨,٨٠٦)	(١٤٣,٤٨٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٢,٧٩٤)	(٣,٧٨٠)	١٤ مصاريف فلتض الخسارة
٣٣٦,٩٩٣	٣٩٠,٨١٠	١٤ صافي الأقساط المكتتبة
(٢٣,٠٧٤)	٥٤٣	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٣٥,٠٩٢	(٣٠,١٥٩)	١٥ التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٣٤٩,٠١١	٣٦١,١٩٤	١٤ صافي الأقساط المكتتبة
٣٢,١٧٠	٣٥,٩٤٧	١٦ عوالات إعادة التأمين
٦,٨٠٦	١٤,٥٨٠	دخل اكتتاب آخر
٣٨٧,٩٨٧	٤١١,٧٢١	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب		
(٣٠٧,٥٧٠)	(٣٧٨,٩٧١)	١٩ إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٩,٣١٥	٩٧,٣٧٢	١٩ حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٤٨,٢٥٥)	(٢٨١,٥٩٩)	صافي المطالبات المدفوعة
١٤,١٢٠	٣٩,٤٠٣	١٩ التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧,٥٣٦	(٣٩,٢٨٧)	١٩ التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧,٤٤١	١٠,٥٤٢	١٩ التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
(١٨,٦١٩)	(١٣,٠٣٢)	١٩ التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
(٢٣٧,٧٧٧)	(٢٨٣,٩٧٣)	صافي المطالبات المكتتبة
(١٣,٥٠٠)	٤,٢٥٠	١٩ احتياطي عجز الأقساط
(٤,٠٠٠)	٦,٣٠٠	١٩ احتياطيات فنية أخرى
(١٤,٨٢٧)	(١٥,٢٩٥)	تكاليف اكتتاب
(٧,١٨١)	(٧,٠٠٣)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٧,٤١٨)	(٨,٣٥٠)	ضريبة الاستقطاع
(٥,٣٩٢)	(٣,٨٢٤)	رسوم الجهة الرقابية
(١٠,٣٠٠)	(٢١,٨٣٧)	مصاريف اكتتاب آخر
(٣٠٠,٣٩٥)	(٣٢٩,٧٣٢)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٨٧,٥٩٢	٨١,٩٨٩	صافي دخل الاكتتاب
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى		
(١,٢٤٠)	(٥,٨٧٨)	٧ (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٦,٤١١)	(٥٦,٩٩٨)	مصاريف عومية وإدارية
(٤,٦٠٨)	(٤,٣٨٢)	استهلاك وإطفاء
٥,٥٢٢	٥,٤٠٢	إيرادات عوالات على الودائع
٤,٠٢٣	٤,٥٣١	إيرادات عوالات على الصكوك
٤,٠٩٢	١,٦٣٢	دخل توزيعات أرباح
٧,٧٧٠	١٣,١٨٠	أرباح محققة من الاستثمارات
(٤٠,٨٥٢)	(٤٢,٥١٣)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
٤٦,٧٤٠	٣٩,٤٧٦	الدخل قبل الفلتض والضريبة الدخل
(٣,١٣٨)	(٢,٨٦٩)	العائد إلى عمليات التأمين
٤٣,٦٠٢	٣٦,٦٠٧	الدخل العائد إلى عمليات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١١,٣٢١)	(٩,٧١٣)	٢١ زكاة محملة
(٦٢٤)	(٧٤١)	٢١ ضريبة الدخل المحملة
٣١,٦٥٧	٢٦,١٥٣	الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

٠,٧٩

٠,٦٥

٢٥

العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
٣١,٦٥٧	٢٦,١٥٣		الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
			الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
			البندود التي لا يمكن تصنيفها أو إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات القادمة
٠	(٢,٧٦٠)		خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة
			البندود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات القادمة:
٣٥٨	١٦,٥٩٦	٨	استثمارات متاحة للبيع:
(٧,٧٧٠)	(١٣,١٨٠)	٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٧,٤١٢)	٣,٤١٦		الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
			صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
٢٤,٢٤٥	٢٦,٨٠٩		الدخل الشامل للسنة

للإبلاغ

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٢٠٢١	إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات	حقوق المساهمين	إعادة قياس التزام المنافع المحددة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة		٣٠٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٦	١٢٣,٤٦٤	(٢,٤٢٦)	٤٦١,٩٠٤	٠	٤٦١,٩٠٤
الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل				٢٦,١٥٣		٢٦,١٥٣		٢٦,١٥٣
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر								
البنود التي لا يمكن تصنيفها أو إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات القادمة								
خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة								(٢,٧٦٠)
البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات القادمة:								(٢,٧٦٠)
استثمارات متاحة للبيع:								
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	٨					١٦,٥٩٦		١٦,٥٩٦
الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل	٨					(١٣,١٨٠)		(١٣,١٨٠)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات						٣,٤١٦		٣,٤١٦
الدخل الشامل للسنة				٢٦,١٥٣	٣,٤١٦	٢٩,٥٦٩	(٢,٧٦٠)	٢٦,٨٠٩
أسهم منحة	٢٣	١٠٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)		٠		٠
محول إلى الإحتياطي النظامي			٥,٢٣١	(٥,٢٣١)		٠		٠
الرصيد في نهاية السنة		٤٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٩٧	٦٤,٣٨٦	٩٩٠	٤٩١,٤٧٣	(٢,٧٦٠)	٤٨٨,٧١٣

للمراجع

٢٠٢٠	إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات	حقوق المساهمين	إعادة قياس التزام المنافع المحددة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة		٣٠٠,٠٠٠	٣٤,٥٣٥	٩٨,١٣٨	٤,٩٨٦	٤٣٧,٦٥٩	٠	٤٣٧,٦٥٩
الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل				٣١,٦٥٧		٣١,٦٥٧		٣١,٦٥٧
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر								
البنود التي لا يمكن تصنيفها أو إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات القادمة								
خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة								
البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات القادمة:								
استثمارات متاحة للبيع:								
٨ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات								
٨ الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل								
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات								
الدخل الشامل للسنة				٣١,٦٥٧	(٧,٤١٢)	٢٤,٢٤٥	٠	٢٤,٢٤٥
محول إلى الإحتياطي النظامي			٦,٣٣١	(٦,٣٣١)				٠
الرصيد في نهاية السنة		٣٠٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٦	١٢٣,٤٦٤	(٢,٤٢٦)	٤٦١,٩٠٤	٠	٤٦١,٩٠٤

للإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل		
٤٣,٦٠٢	٣٦,٦٠٧	
١,٩٠٧	١,٤٤٣	١٠
٢,٧٠١	٢,٩٣٩	١١
(١٥)	(٢)	
١,٢٤٠	٥,٨٧٨	٧
٩,١٤٥	٦,٨٣٠	
٥,١٦٥	٤,٢٥٩	
١,٩٢٣	١,٠٦٦	
(٧,٧٧٠)	(١٢,١٨٠)	٨
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
٢٥,٨٧٧	(٨٦,١٠٠)	
(٣٥,٠٩٢)	٣٠,١٥٩	١٥
(٧,٥٣٦)	٣٩,٢٨٧	١٩
١٨,٦١٩	١٣,٠٣٢	١٩
٨٦٩	(٣,٠٩٤)	
٦٥٢	(٤,٠٠٧)	
(١,٧٢٧)	١,٥٢٠	
٢٢٧	(٤٣٥)	
٩٤٨	(٥,٥٣٢)	
(١٥,٨٥٠)	٦,٥٨٨	
١٦,٠٤٨	٢,٣١٠	
٣,١٣٨	٢,٨٦٩	٢٦
١٠,٢٨٦	١٢,٦٤٧	
٣,٧١٨	(٤,٩٥٢)	
٢٣,٠٧٤	(٥٤٣)	١٥
٦,٧٩٥	(٥,٣٥٦)	١٧
(١٤,١٢٠)	(٣٩,٤٠٣)	١٩
(٧,٤٤١)	(١٠,٥٤٢)	١٩
١٣,٥٠٠	(٤,٢٥٠)	١٩
٤,٠٠٠	(٦,٣٠٠)	١٩
١٠,٠٨٦	(٢٨,٨٢٩)	
المدفوعات:		
(٢,٤٤١)	(١,٥٣٦)	٢٤
(٨,٤٤١)	(١٢,٥٢٨)	
(٣,٩٨٢)	(٥,٥٤٨)	
(١,٢٦٥)	(٢,٣١٩)	٢٦
(٥,٨٩٧)	(٦,٩٨٠)	٢١
١٧٦	(٩٩٣)	٢١
٩٢,١١٩	(٧٤,٩٩٥)	
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١١٥,٠٠٠)	(٢١٥,٠٠٠)	٨ إضافات إلى استثمارات
١٠٢,٩٣٧	١٥٢,٥١٣	٨ عوائد من بيع استثمارات
٤٠,٠٠٠	.	إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
(١,٤٥٠)	(١,١٠٧)	١٠ إضافات إلى ممتلكات ومعدات
١٦	٢	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٢٥٣)	(٣,٦٠٣)	١١ إضافات إلى موجودات غير ملموسة
.	(١٠,٠٠٠)	الزيادة في الوديعة النظامية
٢٢,٢٥٠	(٧٧,١٩٥)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١١٤,٣٦٩	(١٥٢,١٩٠)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٠٣,٣٧٦	٥١٧,٧٤٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٥١٧,٧٤٥	٣٦٥,٥٥٥	
		معلومات غير نقدية
(٧,٤١٢)	٣,٤١٦	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
.	١٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم منحة

للإبلاغ

١- عام

يُنظم قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللائحة التنفيذية ("اللائحة") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م ٣٢ المؤرخ ٢٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤هـ الموافق ٢١ أغسطس ٢٠٠٣ وذلك تحت إشراف ورقابة البنك المركزي السعودي ("ساما" أو "الجهة الرقابية").

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧ لاحقاً للمرسوم الملكي رقم م ٦٠ المؤرخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦ تم تعديل السجل التجاري اعتباراً من ١٢ أغسطس ٢٠٢١ لتعكس الزيادة في رأس المال بعد إصدار الأسهم المجانية. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. فيما يلي العنوان المسجل للمكتب الرئيسي: الدور الخامس، مبنى السيركون رقم ١٥، شارع العليا، ص.ب ٦١٣٥٢، الرياض ١١٥٦٥، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي حصلت الشركة على ترخيص لها في القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الطبي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص الصادر عن ساما رقم ت م ن / ٦ / ٢٠٠٧ في تاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ والذي تم تجديده لثلاث سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣ و ٣ يونيو ٢٠١٦ و ٢٨ يناير ٢٠٢٠. في تاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وافقت ساما للشركة بممارسة تأمين الحماية و الادخار. بناءً على طلب الشركة، وافقت ساما على تعديل الترخيص اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ليستثنى منه أعمال إعادة التأمين.

وفقاً للنظام الأساسي ("النظام")، يجوز للشركة القيام بجميع الأنشطة اللازمة لممارسة عمليات التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة واستثمار أموالها. وتشمل مجالات أعمالها الرئيسية خدمات تأمين السيارات والتأمين الطبي والتأمين البحري والتأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث وتأمين الحماية والادخار.

وبموجب اللائحة، يوافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين على النحو أدناه وذلك في غضون ستة أشهر من تاريخ نشر القوائم المالية السنوية في كل عام:

- يحصل مساهمو الشركة على ٩٠٪ من الفائض من عمليات التأمين الذي يشمل أي فائض من الأنشطة الاستثمارية لأموال حاملي الوثائق المستمرة، ويحتفظ حاملو الوثائق بالنسبة المتبقية البالغة ١٠٪.
- يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين بالكامل إلى عمليات المساهمين.

تمتلك و تحتفظ الشركة ومساهموها في عهدهم بكافة الموجودات الصافية الخاصة بكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. ويتم توزيع الأموال على عمليات التأمين عند الحاجة.

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

بدأت الشركة ممارسة أعمال التأمين التعاوني اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بعد الإستحواذ على المحفظة التأمينية لشركة الدرع العربي للتأمين EC والأعمال المتعلقة بها وموجوداتها ومطلوباتها.

موافقة الاندماج

وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة الأهلي للتكافل ("شركة الأهلي للتكافل") بتاريخ ٢٩/٠٨/١٤٤٢هـ (الموافق ١١/٠٤/٢٠٢١م) وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين. وقامت الشركتان ببدء عملية التحقق والفحص للنواحي الفنية والمالية والقانونية والأكتوارية والدخول في النقاشات المتعلقة بتفاصيل الأحكام والشروط النهائية والملزمة لعملية الاندماج المقترحة.

أعلنت الشركة بعد ذلك عن توقيع إتفاقية ملزمة بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠٢١ (الموافق ٢ ذو الحجة ١٤٤٢هـ)، مع شركة الأهلي للتكافل للحصول على جميع الأسهم التي يمتلكها حملة أسهم شركة الأهلي للتكافل من خلال تقديم عرض لتبادل الأسهم دون أية تبادلات نقدية، يُنفذ هذا التبادل عن طريق زيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم عادية جديدة لجميع حملة الأسهم في شركة الأهلي للتكافل. تم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على إتمام الاتفاقية بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠٢١م (الموافق ٢٣ ربيع الأول ١٤٤٣هـ).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٠٩ ديسمبر ٢٠٢١ (الموافق ٠٥ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ) على الاندماج المقترح للشركة وشركة الأهلي للتكافل، ليسري الاندماج بموجب المادة ١٩١ و ١٩٢ و ١٩٣ من قانون الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣) بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ (الموافق ٢٨ محرم ١٤٣٧هـ)، من خلال إصدار ١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧.٥ سهماً جديداً في الشركة لكل سهم في شركة الأهلي للتكافل، وذلك وفق شروط إتفاقية الاندماج وأحكامها.

بعد نهاية السنة و وفقاً لما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ٣٥، أعلنت الشركة عن سريان اندماج شركة الأهلي للتكافل في الشركة بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ (الموافق ٠٩ جمادى الثاني ١٤٤٣هـ) بعد استيفاء شروط الاندماج المتفق عليها بين الشركتين في إتفاقية الاندماج والمذكورة في تعميم المساهمين ووثيقة العرض التي أصدرتها الشركة فيما يخص الاندماج، بما في ذلك انتهاء فترة اعتراض الدائنين بدون أي اعتراضات معلقة أو متنازع فيها. أسفر الاندماج عن زيادة في رأس المال المدفوع من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٦٣٨,٥٢٥.

لا زالت الإجراءات اللازمة لتحديث المستندات النظامية قيد التنفيذ.

٢- بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية.

٣- معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات:

(أ) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين.

هذا المعيار الجديد ينطبق على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعلى عقود الاستثمار التي تتمتع بخصائص المشاركة التقديرية شريطة أن تصدر الجهة هي الأخرى عقود التأمين.

ويتطلب هذا فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

المشتقات المرفقة إذا كانت تقابل معايير محددة معينة

مكونات الاستثمار المتميزة و

أي تعهد أو وعد بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

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

القياسات:

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

١- يعتمد نموذج القياس العام على مجموعات البناء التالية:

(أ) التدفقات النقدية المستوفاة والتي تشمل:

تقديرات مرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية و

تعديلات عاكسة للقيم الزمنية للنقد (على سبيل المثال الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

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

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

التزامات التغطية المتبقية والتي تضم التدفقات النقدية الحرة ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ و

الالتزامات عن المطالبات المتكبدة والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية الحرة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في هذا التاريخ.

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

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

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

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

حصة الجهة من التغيرات في قيمتها العادلة للعناصر المدرجة أسفلها و

تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية غير المتصلة بالعناصر المدرجة.

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

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

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

تاريخ السريان:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة عرضت في يونيو ٢٠١٩ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتقرح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وحصلت على تعليقات من أصحاب المصلحة المختلفين. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية في الوقت الحالي بإعادة مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ فإن مجلس معايير المحاسبة الدولية سيتبع إجراءاته القانونية المعتادة لوضع المعايير.

إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتأجيل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ هو حالياً بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١. وبموجب المسودة الحالية يقترح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى فترات رفع التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. وهذا تأخير لمدة سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق وهو ١ يناير ٢٠٢١. بالإضافة إلى ذلك، فقد أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية، في ١٧ مارس ٢٠٢٠، مناقشاته حول إجراء تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وقرر المجلس إرجاء تاريخ نفاذ المعيار إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

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

فترة الانتقال:

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

العرض والافصاح:-

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

التأثير:

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

ب) المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية**نظرة عامة**

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩.

يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق ويطلق عليه "الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً".

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع و
الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

يتم قياس الموجودات التي لا تفي بأي من هاتين الفئتين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للجهة استخدام خيار تعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، يمكن للجهة أيضاً إجراء عملية اختيار غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) في الدخل الشامل الآخر مع أرباح معترف بها في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمبلغ التغير في القيمة العادلة المطلوبة المالية الذي يعزى إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغيرات في المخاطر الائتمانية المطلوبة في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

انخفاض القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩.

في إطار نهج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم يعد من الضروري أن يحدث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تقوم الجهة دائماً باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ رفع التقارير ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط:

يُقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تتماشى مع المحاسبة التحوطية بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. وتضع المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ إزاء النموذج العام للمحاسبة التحوطية.

تطبيق التعديلات على جميع المحاسبة التحوطية باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (يُشار إليها عادة باسم "تحوط كلي للقيمة العادلة"). وبالنسبة لهذه، قد تواصل الجهة تطبيق متطلبات المحاسبة التحوطية السارية حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وقد مُنح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يتناول محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ السريان:

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

تقدم التعديلات خيارين بديلين على النحو التالي:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى حدوث الأسبق مما يلي:

تاريخ سريان معيار عقد التأمين الجديد أو

فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ٠١ يناير ٢٠٢٣

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

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

حتى هذا التاريخ، أجرت الشركة تقييماً أولياً استعرض عاملين كما يلي:
تمت مقارنة القيمة الدفترية للمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بإجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها و
تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها.

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

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

تقييم الأثر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بالتأمين ١,٠٢٦,٩٢٨ و ١٥٠,٦٥١ على التوالي. وليس بالضرورة أن تكون الموجودات المالية و الموجودات المرتبطة بالتأمين حصرية تبادلياً من حيث التصنيف. ويتكون إجمالي الموجودات المالية من الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة والموجودات المالية الأخرى.

تصل الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة إلى ٧٠١,٢٩٠ وتتكون من النقد وما في حكمه، والودائع الثابتة قصيرة الأجل، أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين، والذمم المدينة الأخرى.

تبلغ الموجودات المالية الأخرى ٣٢٥,٦٣٨ وتتألف من استثمارات متاحة للبيع. يجوز للشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية الأخرى استناداً إلى نموذج عمل الشركة لسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ولم تجر الشركة بعد تقييماً مفصلاً لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً على النحو المطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

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

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

ج) المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

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

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

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

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

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع الأعمال" تحديث الإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لجميع الأعمال.

- يحظر معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والالات والمعدات" على الشركة أن تخصم من تكلفة الممتلكات والالات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في قائمة الربح أو الخسارة.

- يحدد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

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

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس الإعداد

تتفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم تضاف أو تعدل الشركة السياسات أو المعايير المحاسبية خلال ٢٠٢١ حتى تاريخه.

أعدت القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي. يتم اتباع مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة [انظر الإيضاح ٤ (ض)].

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية وتقييد صافي القيمة فقط عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ لتطبيق تلك المقابلة على المبالغ المثبتة ويكون هناك نية للتسوية على الأساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. لا تتم مقابلة الإيرادات والمصاريف ما لم يُطلب ذلك أو يسمح به من خلال معيار محاسبي أو تفسير كما هو مفصّل عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية.

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. كما يتم استخراج جميع المبالغ من سجلات محاسبية آلية باللغتين العربية والانجليزية و إذا لم يذكر خلاف ذلك يتم تقريبها إلى أقرب ألف ريال سعودي وفقاً لمبدأ التقريب المعياري.

يتم عرض قائمة المركز المالي بناء على السيولة و ليس باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول. ويحدد الجدول أدناه الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة:

موجودات:

متداولة

- نقد وما في حكمه
- الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
- أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
- حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
- حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
- مصاريف فائض خسارة مؤجلة
- تكاليف اكتتاب مؤجلة
- مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
- ضريبة استقطاع مؤجلة
- رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
- إستثمارات
- مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

غير متداولة

- ممتلكات و معدات - بالصافي
- موجودات غير ملموسة - بالصافي
- الشهرة
- وديعة نظامية
- دخل مستحق من وديعة نظامية

مطلوبات:

متداولة

- مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى
- أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
- إجمالي الأقساط غير المكتسبة
- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
- إجمالي المطالبات تحت التسوية
- إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
- احتياطي عجز الأقساط
- احتياطيات فنية أخرى
- مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة - بالصافي
- ذمم دائنة
- مخصص ضريبة الاستقطاع
- مخصص رسوم الجهة الرقابية
- توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
- الزكاة
- ضريبة الدخل

غير متداولة

- مكافآت نهاية الخدمة
- إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي

وفقاً لما تنص عليه اللوائح، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف العائدة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. تحدد الإدارة أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة ويتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين وجمعها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. كما يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة وكذلك الأرباح أو الخسائر غير المحققة والمتداخلة، إن وجدت، بالكامل أثناء عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظل ظروف مماثلة.

إن القوائم للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٣٨ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتثال للائحة التي تتطلب الفصل الواضح بين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فإن القوائم المشار إليها أعلاه تعكس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة ذات الصلة للعمليات.

وعليه، فإن القوائم المالية للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٣٨ من القوائم المالية، تعكس الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

ويمثل إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين في القوائم للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة حول القوائم المالية معلومات إضافية تكميلية وفقاً لما تنص عليه اللائحة و ليست المعايير الدولية للتقارير المالية.

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة في تاريخ كل تقرير، وكذلك المخصصات والتغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن ذلك ومبالغ الدخل والمصاريف المسجلة.

بالرغم من أن تلك الأحكام والتقديرات تستند إلى أفضل ما توفر للشركة من معرفة حول الأحداث والمعاملات الحالية والتي تقيم و تحدث بشكل مستمر، فإن الأحداث المستقبلية قد تؤدي إلى نتائج يترتب عليها إدخال تعديلات جوهرية على المبالغ في التقرير.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. رغم ذلك، قامت الشركة باستعراض المصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩). للاطلاع على مزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على إيضاح رقم ٣٢ من هذه القوائم المالية. لا تزال الإدارة مستمرة في تقييم الموقف وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

الأحكام والتقديرات التالية لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في القوائم المالية.

خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بحد ذاتها والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة لتحري مدى الانخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتحري الانخفاض في قيمتها والتي تم أو لا يزال إثبات خسارة انخفاض قيمتها جارياً، لا يتم إدراجها في التقييم الشامل لانخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وفي سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، تقرر الشركة بشكل موضوعي إذا كان هناك ما يدل على احتمالية أنه سيكون من الصعب تحصيل كل المبالغ المستحقة حسب شروط التعاقد الأصلية وتقيم خصائص مخاطر الائتمان أخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

مطلوبات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يجب وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير.

قد يستغرق التأكد من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة. وفي بعض وثائق التأمين، قد تشكل المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي إعتدته الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها هو استخدام مؤشرات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بالتوجهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الاكتتاب، سنة الحادث، و أيضاً حسب قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالإحتياط لها حسب القيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر أو عن طريق إعداد توقعات منفصلة بشأنها لبيان ما هو متوقع أنه ستؤول إليه المطالبة في المستقبل.

في أغلب الحالات، لا يتم وضع افتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. وبدلاً من ذلك، تُستخدم الافتراضات التي تتطوي عليها البيانات التاريخية لتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بأحكام نوعية إضافية لتقدير مدى إمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية ومستوى تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة وأحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل تحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات التي تعرض النتيجة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

بالإضافة إلى ذلك يقوم إكتواريو الشركة باستخدام عدة أساليب فنية لتقديم تقييم مستقل ومراجعة دقيقة لتقديرات الشركة.

تخضع تقديرات المطالبات السابقة لمراجعة وإعادة تقييم مستمرة مع تطور المطالبات.

لا يتم خصم مطلوبات عقود التأمين عن القيمة الزمنية للنقود حيث يتوقع بشكل كبير أن يتم دفع جميع هذه المطالبات بالكامل في غضون عام واحد من تاريخ الإبلاغ. يتم إلغاء إثبات المطلوبات عند انتهاء الإلتزام بدفع المطالبة أو الوفاء به أو إلغائه.

انخفاض قيم الأدوات المالية

تتخضع قيمة الأدوات المالية عندما يتقرر وجود انحدار كبير أو مطول في القيمة العادلة نسبة إلى تكلفتها. وهذا يتطلب إصدار أحكام. و في سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، يتم النظر في تقلب السعر الطبيعي للسهم، الوضع المالي للمستثمر به شاملا التدفقات المالية و القطاع و حالته التقنية و تطوره.

(ج) التغيرات في العمليات الموسمية

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

(د) العملات

تستخدم أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات لتحويل المعاملات المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي.

ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير.

ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة، سواء كانت محققة أو غير محققة، كدخل أو مصروف.

كما يتم تحويل الموجودات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة الأولي ولا يتم تعديلها لاحقاً.

(هـ) تاريخ المتاجرة المحاسبي

يتم احتساب جميع مشتريات ومبيعات الأدوات المالية في تاريخ المتاجرة و هو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأدوات.

(و) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناتج عن حدث سابق، ويكون من المحتمل أن يتطلب الأمر خروج موارد لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير لمبلغ الالتزام بشكل يعتمد عليه. في حالة ما اعتقدت الشركة بأن بعض أو كل المبالغ المقدمة سوف تسترد، يتم إثبات الإسترداد فقط عندما يعتقد بأنه مؤكد.

(ز) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج متاح. تقدر القيمة العادلة للبنود التي تتضمن عمولة بناء على التدفقات المالية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتماشى مع أدوات ذات شروط و مخاطر مماثلة.

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقاس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، و إذا لم يستطع تحديد ذلك يتم إستخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام افتراضات مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق حين توافرها و إذا لم تتواجد يتم الإعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

(ح) انخفاض قيمة الأدوات المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أداة مالية أو مجموعة من الأدوات المالية قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

يتقرر وجود انخفاض في القيمة في حال وجود حدث أو أكثر من أول إثبات للأداة و الذي من شأنه أن يؤثر على التدفقات المالية المتوقعة في المستقبل للأداة المالية أو مجموعة من الأدوات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة موثوقة.

دلائل الانخفاض قد تشمل الآتي:

- صعوبة مالية كبيرة لدى المصدر أو المدين؛
- إخلال بشروط العقد كالتخلف أو التأخر عن الدفعات؛
- ترجح أن المصدر أو المدين سيقوم بإشهار الإفلاس أو إعادة تنظيم ماليته؛
- اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب صعوبات مالية؛ أو
- وجود معلومات قابلة للملاحظة بأنه هناك انحدار يمكن قياسه للتدفقات المالية المتوقعة لمجموعة من الأدوات المالية منذ أول إثبات لتلك الأدوات، حتى و إن لم تؤثر بعد تلك الانحدارات على أدوات الشركة المالية المنفردة. قد تشمل هذه الانحدارات تدهور حالة الدفع للمصدرين أو المدينين في الشركة أو الدولة أو الأوضاع الاقتصادية المحلية في دولة المصدرين التي ترتبط بالتخلف عن الدفع.

في حال وجود دليل موضوعي لخسارة انخفاض قيمة الأداة المالية، يتم تحديد الانخفاض كما يلي:

- بالنسبة للأدوات المسجلة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الانخفاض إلى مدى حدوث انحدار كبير أو مطول في القيمة العادلة.
- بالنسبة للأدوات المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم احتساب الانخفاض إلى مدى الفرق بين التدفقات المالية المستقبلية المقدرة و المخصومة، و التكلفة المطفأة.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع فإن المبلغ المسجل للتخفيض هو الخسارة المتراكمة و التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة و القيمة العادلة الحالية ناقص أية خسارة انخفاض على ذلك الاستثمار تم إثباتها سابقاً، و إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين في الفترات اللاحقة و كان بالإمكان نسب الزيادة بشكل موضوعي إلى أحداث انتمائية حدثت بعد تحقيق انخفاض القيمة، يتم عكس انخفاض القيمة.

يحتاج تصنيف ما هو مبلغ كبير أو زمن مطول إلى إصدار أحكام. تصنف فترة ١٢ شهر أو أكثر كفترة مطولة و انخفاض ٣٠% أو أكثر من التكلفة الأصلية كمبلغ كبير.

تقوم الشركة بأخذ عوامل في الاعتبار كتقييم الجدارة الائتمانية كما تعكسه عوائد السندات المالية، تقييم جهات التصنيف الائتماني، قدرة الدولة للوصول إلى أسواق رأس المال و احتمالية إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى تكبد حامله خسارة في صورة عوفين إختياري أو إجباري. إن المبلغ المسجل للتخفيض هو الخسارة المتراكمة و التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة و القيمة العادلة الحالية، ناقص أية خسارة انخفاض عن ذلك الاستثمار تم إثباتها سابقاً في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل.

يشكل انحداراً كبيراً أو مطولاً عن التكلفة المسجلة في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع دليلاً موضوعياً لانخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل إذا استمر الاستثمار في كونه محقق، أي أنه أي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل انخفاض القيمة يمكن تحقيقها فقط في قائمة الدخل الشامل الآخر. عند إلغاء إثبات الاستثمار، يدرج أي ربح أو خسارة متراكمة تم تحقيقها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل تحت تصنيف أرباح / (خسائر) على استثمارات متاحة للبيع.

ط) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات العمر غير المحدد للإهلاك و يتم اختبارها سنوياً لانخفاض قيمتها.

يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للإهلاك سنوياً أو أبكر إذا كان هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أنه لا يمكن استرجاع القيمة المسجلة.

يحقق انخفاض في قيمة الأصل المسجلة بفرقها عن المبلغ القابل للاسترجاع.

تحتسب القيمة القابلة للاسترجاع كالأعلى من بين القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام.

لتقييم انخفاض القيمة، تصنف الموجودات على أقل مستوى يمكن فيه التعرف على حدى على الوحدات المولدة للنقد و التدفقات النقدية.

ي) إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الأداة المالية عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الأداة المالية، ويكون هذا عادة عند بيع الأداة أو تمرير جميع التدفقات المالية المنسوبة للأداة لطرف ثالث مستقل و بهذا تكون نقلت الشركة جميع المخاطر و المكافآت الجوهرية المتعلقة بالملكية.

ك) إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات دخل إجمالي الأقساط والعمولات كإيرادات عند إصدار وثيقة التأمين.

ويتم استقطاع الأقساط المسندة من إجمالي أقساط التأمين للوصول إلى صافي الأقساط.

تحتسب الشركة دخل إجمالي أقساط التأمين والأقساط المسندة وإجمالي العمولات والذي يتعلق بتغطية فترات تمتد لما بعد نهاية الفترة المالية ويسجل على أنه غير مكتسب وذلك باستخدام الطرق التالية:

مخاطر الشحن البحري:

آخر ثلاثة أشهر لفترة التغطية الفعلية التي تسبق تاريخ التقرير.

مخاطر الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز مدة تغطيتها السنة الواحدة:

بطريقة المجاميع الخطية المتزايدة للأخطار والمطبقة على فترة التغطية الفعلية.

جميع المخاطر الأخرى:

على أساس تناسبي مع فترة التغطية الفعلية.

ل) التكاليف المؤجلة

يتم تأجيل بعض التكاليف عند الإثبات الأولي ويتم قيدها لاحقاً كمصروف بحيث تتناسب طردياً مع الدخل المثبت المتعلق بالأقساط الأساسية المرتبطة بها.

تتمثل التكاليف الخاضعة لتلك السياسة بما يلي:

- تكاليف الإكتتاب مستحقة الدفع إلى شركات التأمين و الوسطاء و الوكلاء والموظفين الناشئة عن إكتتاب أو تجديد عقود التأمين.
- ضريبة الاستقطاع المفروضة على الدفعات لجهات أجنبية.
- رسوم الجهات الرقابية.
- مصاريف فائض الخسارة.
- مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية الناشئة عن إجراءات المطالبات الطبية.

يتم عقد مراجعات انخفاض القيمة بانتظام و تعكس أي خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل.

(م) عقود التأمين وإعادة التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل الوثائق) من خلال الموافقة على تعويض حاملي الوثائق عن حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً عليهم.

وبمجرد تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية من عمره حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة.

عقود إعادة التأمين هي تلك العقود التي تسند الشركة بموجبها مخاطر التأمين لمعدي التأمين والتي تبرمها الشركة في سياق عملها الاعتيادي.

بموجب هذه العقود، توافق الشركة على إسناد جزء من الأقساط إلى شركة إعادة التأمين على أن توافق شركة إعادة التأمين على دفع عمولة عن الجزء المسند من القسط إلى الشركة وتعويضها عن الخسائر الناتجة عن هذا العقد المحدد.

المبالغ القابلة للاسترداد المستحقة من أو إلى معدي التأمين يتم إثباتها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل باستمرار مع المبالغ المرتبطة بعقود التأمين ذات العلاقة ووفقاً لشروط وأحكام كل عقد إعادة تأمين على حدة.

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على تعرض أصل إعادة التأمين للانخفاض في القيمة. وعند وجود مؤشر لذلك الانخفاض، تضع الشركة تقديراً رسمياً للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين مبلغه القابل للإسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة وتخضع قيمته لتساوي القيمة القابلة للإسترداد.

يتم إلغاء إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند انقضاء الحقوق التعاقدية أو تحويل العقد إلى طرف آخر.

لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من إلتزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

(ن) التقارير القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة بحيث يشترك في تقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع أعمال) أو تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي) ويخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن نظيرتها في القطاعات الأخرى.

يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية على نحو يتفق مع آلية رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. يعد مجلس الإدارة المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية وكذلك عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية.

(ص) أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

يتم تعديل القوائم المالية لتعكس تأثير الأحداث الواقعة بين تاريخ التقرير وتاريخ إصدارها شريطة تقديم أدلة على الظروف التي كانت موجودة في تاريخ التقرير. ويتم الإفصاح عن الأحداث الدالة على الظروف الناشئة بعد تاريخ التقرير، إلا أن القوائم المالية ذاتها لا يتم تعديلها لتعكس التأثير.

(ع) النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع (بما في ذلك الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية) والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

(ف) الودائع ذات الدخل الثابت

الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت هي تلك الودائع التي يزيد موعد إستحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر و لكن ليس أكثر من إثني عشر شهراً من تاريخ الإيداع.

الودائع طويلة الأجل ذات الدخل الثابت هي تلك الودائع التي يزيد موعد إستحقاقها الأصلي عن إثني عشر شهراً من تاريخ الإيداع.

ض) الاستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

تصنف الشركة إستثماراتها غير المشتقة إلى ثلاث فئات عند الإثبات الأولي اعتماداً على الغرض من الحصول على تلك الإستثمارات أو إنشائها، حيث تصنف هذه الإستثمارات إما كمقتناة حتى تاريخ الإستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو كمكتاحة للبيع.

في تاريخ التقرير الحالي، تصنف الشركة جميع الإستثمارات كمكتاحة للبيع.

يتم إثبات توزيعات الدخل للفئات الثلاث عندما يتقرر الحق في الحصول على الدخل. يتم تسجيل الدخل في قائمة الدخل.

يتم إلغاء إثبات الإستثمارات عند انقضاء الحق في استلام التدفقات النقدية منها و/أو انتهاء أو تحويل جميع المخاطر والفوائد الناتجة عن ملكيتها.

مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق هي عبارة عن تلك الإستثمارات ذات الدخل الثابت أو القابل للتحديد وتواريخ الاستحقاق الثابتة عندما يكون لدى الشركة النية الأكيدة والقدرة على الاحتفاظ بها لحين موعد استحقاقها.

يتم إثبات هذه الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات ذات الصلة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ.

ويعاد قياسها في تاريخ كل تقرير بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

يتم تسجيل انخفاض القيمة الناجم عن التقييم في قائمة الدخل.

ويتم تقييم الأرباح الناجمة عن التقييم في قائمة الدخل بحد أقصى يعادل الإنخفاضات التراكمية التي تم إثباتها سابقاً.

كما يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتمثل الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالإستثمارات المستحوذ عليها لأغراض المتاجرة على المدى القريب.

يتم إثبات هذه الإستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملات متعلقة بها عائدة بشكل مباشر إلى الإستحواذ المحمل على قائمة الدخل في وقت الإستحواذ.

في تاريخ كل تقرير، يعاد قياسها بالقيمة العادلة زائداً أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة وأي تكاليف انخفاض في القيمة مسجلة في قائمة الدخل.

كما يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

المكتاحة للبيع

الإستثمارات المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لا يتم تصنيفها كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتم اقتناؤها بغرض الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ولكنها قد تتطلب أن يتم المتاجرة بها خلال فترة أقصر استجابة لضرورة توفر سيولة أو نتيجة لتغيرات السوق.

يتم إثبات هذه الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات ذات الصلة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ.

في تاريخ كل تقرير، يعاد تقييم هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة. وفي حالة لم يتوفر لها سعر سوق مدرج أو لم يكن هناك طريقة أخرى مناسبة يمكن بها الحصول على قيمة عادلة موثوقة، فسوف يستمر إحتسابها على أساس التكلفة ناقصاً أي إنخفاض في القيمة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر غير المحققة والناشئة عن إعادة تقييم القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم الإحتفاظ بها تراكمياً في احتياطي حقوق الملكية منفصل ما لم تنخفض قيمة الإستثمار.

وفي حال إلغاء إثبات الإستثمارات التي لم تتعرض للانخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر غير المحققة المتراكمة والمسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر والمحتفظ بها في احتياطي حقوق الملكية منفصل يتم تحويلها إلى قائمة الدخل. ويتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

في حال تعرض الإستثمار للانخفاض في القيمة، فإن تكاليف الإنخفاض تسجل في قائمة الدخل، كما أن الأرباح أو الخسائر غير المحققة المتراكمة والمسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر والمحتفظ بها في احتياطي حقوق الملكية منفصل يتم تحويلها وتسجيلها ضمن قائمة الدخل.

و يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

إعادة تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتقييم إذا ما كانت قدرة و نية بيع الاستثمارات المتاحة للبيع في المستقبل القريب مناسبة. إذا لم يمكن للشركة المتاجرة ببعض الاستثمارات لغياب أسواق نشطة، يمكن للشركة أن تختار إعادة التصنيف إذا كان لديها القدرة و النية للإبقاء على الاستثمارات للمستقبل القريب المتوقع أو حتى تاريخ الاستحقاق.

يسمح بإعادة التصنيف إلى ديون و ذمم مدينة إذا كانت الاستثمارات تستكمل تعريف الديون و الذمم المدينة و إذا كان لدى الشركة القدرة و النية للإبقاء على الاستثمارات للمستقبل القريب المتوقع أو حتى تاريخ الاستحقاق. يسمح بإعادة التصنيف إلى مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق إذا كان لدى الشركة القدرة و النية للإبقاء على الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

حين يتم إعادة تصنيف استثمار إلى خارج تصنيف متاح للبيع، تكون التكلفة المطفأة الجديدة هي القيمة العادلة عند إعادة التصنيف و أي ربح أو خسارة محققة للاستثمار في الحقوق يتم إطفائها في قائمة الدخل في المدة المتبقية من عمر الاستثمار باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. يتم إطفاء أي فروقات بين القيمة المطفأة الجديدة و قيمة الاستحقاق في المدة المتبقية من عمر الاستثمار باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

إذا تم تسجيل انخفاض في القيمة لاحقاً، يتم إعادة تصنيف المبلغ المسجل من الحقوق إلى قائمة الدخل.

ق) أقساط و معيدي التأمين مدينون

تدرج الأقساط المدينة كإجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين بعد خصم مبلغ غير قابل للتحويل. يتم إثبات الأقساط و معيدي التأمين المدينون عند بدء عقد التأمين ذي العلاقة حيث يتم قياس القيمة العادلة للتعويض المالي المدين. يتم مراجعة القيم المدينة المسجلة لانخفاض القيمة و إذا كان هناك أحداث أو ظروف تشير إلى أن القيمة المسجلة لا يمكن تحصيلها، يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم إلغاء إثبات الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الرصيد المدين، ويكون هذا عادة عند بيع الرصيد المدين أو تمرير جميع التدفقات المالية المنسوبة للأداة لطرف ثالث مستقل. تخضع الذمم المدينة المذكورة في الإيضاح 7 لنطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين.

تعرف اللانحة أسس حساب مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها طبقاً لتقادمها من تاريخ الإصدار لعقود التأمين دون النظر إلى الشروط الإنتمانية الممنوحة للمؤمن له أو معيد التأمين.

ر) الممتلكات و المعدات و الموجودات غير ملموسة

تدرج الممتلكات و المعدات بالتكلفة، باستثناء تكاليف الخدمات اليومية ناقصاً الإستهلاك المتراكم و أي انخفاض متراكم في القيمة. ويتم رسملة تكاليف أعمال الاستبدال أو الترميم الرئيسية عند تكديدها وذلك عندما يكون من المحتمل أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية ناتجة عن تكبد هذه التكاليف ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل يعتمد عليه. تسجل جميع تكاليف الإصلاح و الصيانة الأخرى في قائمة الدخل حين تكديدها.

يُحتسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية للموجودات وفقاً للمعدلات التالية:

العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات ثابتة
٦	تجهيزات عقارات مستأجرة
٥	أثاث مكتبي
٤	معدات مكتبية
٥	مركبات
٣ - ٤	معدات تقنية المعلومات

العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات غير ملموسة
٥	أنظمة تقنية المعلومات

تخضع القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية للمراجعة المستمرة وتعُدّل عند الضرورة.

ويتم إثبات خسائر انخفاض القيمة كمصروف.

يتم إلغاء إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمركبات والمعدات بمجرد استبعاده أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. كما يتم إثبات أي ربح أو خسارة تنشأ عن إلغاء إثبات هذه الموجودات كدخل أو مصروف.

تشمل الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء موجودات ملموسة و غير ملموسة يتم تطويرها للإستخدام في المستقبل و لا يتم إهلاكها. عندما يبدأ استخدام الموجودات، يتم تحويل المبلغ قيد الإنشاء إلى تصنيف الأصل المناسب و يتم إهلاكه كما هو موضح أعلاه لاحقاً من تاريخ بدء الإستخدام.

يحدد الربح أو الخسارة من التخلص بمقارنة المبالغ المحصلة بالمبالغ المسجلة و يتم تقريرها في قائمة الدخل.

س) عقود الإيجار

تثبت الشركة الموجودات حق انتفاع و التي تمثل حق الانتفاع من أساس الأصل المؤجر و مطلوبات عقود الإيجار و التي تمثل التزام الشركة بدفعات الإيجار.

تقاس الموجودات و المطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية باستخدام فائدة الإقتراض المتدرجة، و هي الفائدة التي ستدفعها الشركة لإقتراض المالية اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة متقاربة في ظروف اقتصادية مشابهة بأحكام و شروط مماثلة.

يوجد إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل و لبندود عقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة. تكون عقود الإيجار قصيرة الأجل هي تلك البالغة إثني عشر شهراً أو أقل.

يتم إثبات دفعات عقود الإيجار قصيرة الأجل و بندود عقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة كمصروف على أساس القسط الثابت في قوائم الدخل.

ت) الشهرة

يتم إثبات قيمة الشهرة مبدئياً بالتكلفة ولا يتم إطفائها. إلا أنه بعد الإثبات الأولي، يتم إختبارها سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها ويتم إظهارها بالتكلفة ناقصاً الخسائر المترتبة لانخفاض في القيمة.

يتم تحديد انخفاض القيمة من خلال تقييم القيمة القابلة للإسترداد لكل وحدة مولدة للنقد أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد المخصصة لها الشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للإسترداد للوحدات المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم إثبات خسائر انخفاض القيمة.

لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة في الفترات اللاحقة.

ث) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ مستحقة الدفع إلى أصحاب العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر ذات الصلة، ناقصاً قيمة الحطام والإسترداد الأخرى.

بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقدرة يتم تحديد مبالغها من تقارير خسائر المطالبات المبلغ عنها ولم تسدد بعد، إلى جانب المخصصات المجنبية وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة بشأن المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها.

يتم إثبات الفرق بين المخصصات في تاريخ التقرير والتسويات أو التعديلات اللاحقة على هذه المخصصات في قائمة الدخل كدخل أو مصروف حسب المناسب.

لا تقوم الشركة بتخفيض مطلوبات قيم المطالبات غير المدفوعة لأنه من المتوقع إجمالاً أن تدفع جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ الخسارة.

بالرغم من اعتقاد الشركة بأن المخصصات المقدرة كافية، فإن الالتزام النهائي المتعلق بالمطالبات تحت التسوية قد يزيد أو يقل عن المبالغ المخصصة.

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات، تالفة أو حطام، تم شرائها أثناء تسوية مطالبة و قد يكون للشركة الحق في الرجوع لأطراف ثالثة لدفع جزء من أو كل تكاليف المطالبة. يتم تقدير إسترداد الحطام و الإحلال عند قياس المطالبات تحت التسوية.

خ) اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ التقرير بتقييم ما إذا كان هناك زيادة إجمالية في المطالبات المتوقعة عن الأقساط غير المكتسبة صافية من تكاليف الاكتتاب المؤجلة. ويستخدم في هذا الحساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار العائدات المتوقعة من الموجودات المتعلقة بالمخصصات الفنية التأمينية ذات الصلة. وإذا أظهر هذا التقييم عدم كفاية القيمة الدفترية للأقساط غير المكتسبة (ناقصاً تكاليف الاكتتاب المؤجلة)، فإن العجز يتم إثباته بالكامل فوراً ويتم تكوين مخصص له.

ذ) مخصص مكافآت نهاية الخدمة

تُحتسب المكافآت مستحقة الدفع إلى موظفي الشركة عند انتهاء خدماتهم طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي.

تُحمل تكلفة هذه المكافآت على مدار فترة عمل الموظف ويعاد تقييم المخصصات وتعديلها بشكل مستمر، وذلك على أساس الراتب الحالي والمزايا ذات العلاقة ومدة الخدمة.

وعند انتهاء العمل، تدفع المستحقات على أساس الراتب النهائي للموظف والمزايا الأخرى الممنوحة له ومدة خدمته.

يمكن الموافقة على دفعات مرحلية للموظفين الذين فاقت مدة خدمتهم في الشركة ١٠ سنوات، وذلك بناء على تقدير الشركة.

قامت الشركة بحساب التزام نهاية الخدمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩.

لا يوجد فرق جوهري بين هذا المبلغ والالتزام المحسوب بموجب أحكام نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يلزم إدخال تعديل على القوائم المالية.

ظ) توزيع الأرباح

تُثبت الأرباح الموزعة ضمن المطلوبات في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيع الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

٥- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		عمليات التأمين
٧٣,٣٨٦	٥٠,١٤٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢٨٥,١١٧	١٨٠,٩١٦	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٣٥٨,٥٠٣	٢٣١,٠٦٢	المجموع
		عمليات المساهمين
٥,٩٣٣	٣٢٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٥٣,٣٠٩	١٣٤,١٦٧	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٥٩,٢٤٢	١٣٤,٤٩٣	المجموع
		الأرصدة المجمعة
٧٩,٣١٩	٥٠,٤٧٢	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٤٣٨,٤٢٦	٣١٥,٠٨٣	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٥١٧,٧٤٥	٣٦٥,٥٥٥	المجموع

تودع جميع الأرصدة والودائع البنكية في البنوك المحلية ذات التصنيف الائتماني السليم المعتمدة من قبل البنك المركزي السعودي بموجب منهجية التصنيف ستاندر د أند بورز و مودي. تحصل عمولة على الودائع بعدل ٢,٨١% سنوياً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١,٠٣%).

٦- الوديعة النظامية

إمتهالاً لئلاحة نظام التأمين، تحتفظ الشركة بوديعة قيمتها ٤٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠,٠٠٠ ريال سعودي) في حساب وديعة لدى البنك السعودي البريطاني - ساب. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي السعودي، كما أن الشركة لا تحصل على أي عمولات من هذه الوديعة.

تبلغ الفائدة المستحقة على الوديعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣,١٣٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٠٠٢) وقد تم الإفصاح عنها بوصفها "دخل مستحق من وديعة نظامية" والعمولة المناظرة الواردة في الالتزامات بوصفها "إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي".

الرجاء مراجعة إيضاح ٢٣ لزيادة رأس المال.

٧- أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

أطراف ليست ذات علاقة		٢٠٢١	٢٠٢٠
حاملو وثائق التأمين		٤٠,٩٥٤	٢٧,٩٣٩
وسطاء ووكلاء		٨٥,٦٥٨	٤٣,١٧٣
ذمم مدينة من معيدي التأمين		٣٦,٤٨٦	٥,٨٨٦
إجمالي أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي		١٦٣,٠٩٨	٧٦,٩٩٨
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها		(١٣,٦٣٣)	(٦,٨٦٠)
إجمالي أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي		١٤٩,٤٦٥	٧٠,١٣٨
أطراف ذات العلاقة			
حاملو وثائق التأمين		١٣,٥٥٤	٨,٠٢٢
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها		(٦٠٥)	(١,٥٠٠)
إجمالي مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي		١٢,٩٤٩	٦,٥٢٢
الحركة في المخصص المجمع			
الرصيد في بداية السنة		٨,٣٦٠	٧,١٢٠
مجنب		٥,٨٧٨	١,٢٤٠
الرصيد في نهاية السنة		١٤,٢٣٨	٨,٣٦٠

تقادم الذمم المدينة:

٢٠٢١		مستحق و لكن غير مخفض القيمة				مستحق و مخفض القيمة		المجموع	
غير مستحق أو مخفض القيمة		٢٠٠٠ يوم	٩٠ - ٣١ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم	٢٠٢٠		
أطراف ليست ذات علاقة		٧,٧٧١	٥,٧٣١	٣,٤٢٣	١,٨٤٩	٣,٥٧٨	٤٠,٩٥٤		
حاملو وثائق التأمين		١٦,٦٩٤	٩,٥٢١	٢,٨٧٩	٢,٠٩٥	١,٣٩٨	٨٥,٦٥٨		
وسطاء ووكلاء		٢٥,١١٧	(٢٠٧)	١٠,٣٤٨	٦١٣	٦١٥	٣٦,٤٨٦		
معيدو التأمين		٤٩,٥٨٢	١٥,٠٤٥	١٦,٦٥٠	٤,٥٥٧	٥,٥٩١	١٦٣,٠٩٨		
المجموع		٧١,٦٧٣	٣٠,٠٩٤	٣٢,٦٩٩	١٠,٥١٢	١١,١٨٦	١٦٣,٠٩٨		
أطراف ذات العلاقة		٣,٧٦٦	١,٨٧٥	١,٣٢٣	٤٧٦	٣٨٣	١٣,٥٥٤		
٢٠٢٠									
أطراف ليست ذات علاقة		٩,٥٧٦	٣,٣٥٩	٩,١٧٧	٢,١٩٣	١,٦٤٩	٢٧,٩٣٩		
حاملو وثائق التأمين		٣٥,٧٧٣	٣,٩٣٥	١,٠٣٢	٨٠٥	٤٦٤	٤٣,١٧٣		
وسطاء ووكلاء		٠	١,٥٩٧	٢٦	٨٨١	١,٥٧٢	٥,٨٨٦		
معيدو التأمين		٤٥,٣٤٩	٨,٨٩١	١٠,٢٣٥	٣,٨٧٩	٤,٩٥٩	٧٦,٩٩٨		
المجموع		٩٠,٧٨٥	١٦,٦٩٢	٢٠,٣١٠	٦,٨٧٩	٣,٦٨٥	١٦٣,٠٩٨		
أطراف ذات العلاقة		٥,٥٧١	٣٣٩	٤٤٨	١,٠٩٩	١٣	٨,٠٢٢		

تتعامل الشركة في عقود التأمين و إعادة التأمين مع أطراف ذوي جدارة إئتمانية موثوقة. يخضع جميع العملاء الراغبون في التعامل بشروط إئتمانية إلى إجراءات التحقق الإئتمانية. يتم مراقبة جميع الذمم المدينة بشكل مستمر لحد التعرض لديون معدومة. يشكل أكبر خمس ذمم مدينة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٤% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٧%).

٨- الاستثمارات

لا توجد استثمارات لعمليات التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

جميع الاستثمارات المبينة أدناه هي لعمليات المساهمين.

تصنيف أرصدة الاستثمارات		
٢٠٢٠	٢٠٢١	متاحة للبيع
٢٤٦,٥٥٥	٣٢٥,٦٣٨	
٢٤٦,٥٥٥	٣٢٥,٦٣٨	مجموع الاستثمارات
الحركة في الإستثمارات		
٢٠٢٠	٢٠٢١	استثمارات بالتكلفة
٢٢٩,١٤٨	٢٤٨,٩٨١	أرباح غير محققة متراكمة
٤,٩٨٦	(٢,٤٢٦)	مجموع الرصيد في البداية
٢٣٤,١٣٤	٢٤٦,٥٥٥	
مشتريات بالتكلفة		
١١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	استيعادات بالتكلفة
(٩٥,١٦٧)	(١٣٩,٣٣٣)	صافي التغير بالتكلفة
١٩,٨٣٣	٧٥,٦٦٧	
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات		
٣٥٨	١٦,٥٩٦	صافي المبالغ المحققة والمحولة لقائمة الدخل
(٧,٧٧٠)	(١٣,١٨٠)	صافي التغير في الأرباح غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات
(٧,٤١٢)	٣,٤١٦	
استثمارات بالتكلفة		
٢٤٨,٩٨١	٣٢٤,٦٤٨	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
(٢,٤٢٦)	٩٩٠	مجموع الرصيد في النهاية
٢٤٦,٥٥٥	٣٢٥,٦٣٨	
أرباح محققة ومحولة لقائمة الدخل		
٢٠٢٠	٢٠٢١	عوائد من استثمارات مبيعة
١٠٢,٩٣٧	١٥٢,٥١٣	تكاليف استثمارات مبيعة
(٩٥,١٦٧)	(١٣٩,٣٣٣)	أرباح محققة
٧,٧٧٠	١٣,١٨٠	

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سوف يتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق ذوي دراية ولديهم الرغبة في ذلك في تاريخ القياس.

يُستمد تعريف القيمة العادلة من فرضية أن المنشأة قادرة على الاستمرار كمنشأة عاملة بدون وجود أي نية أو ضرورة لتصفيته أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إتمام معاملاتها بناءً على شروط غير مرغوبة ومن فرضية أن المعاملة يتم تنفيذها إما:

- في سوق أساسية متاحة للموجودات أو المطلوبات.
- في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات في حال عدم وجود سوق أساسية.

تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبود التي تتضمن عمولة بناءً على التدفقات المالية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتماشى مع أدوات ذات شروط و مخاطر مماثلة.

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقاس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، و إذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام افتراضات مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق حين توافرها و إذا لم تتواجد يتم الاعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى ١: أسعار متداولة في أسواق مالية نشطة لأدوات مشابهة أو مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى ٢: أسعار متداولة في أسواق مالية نشطة 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 الهامة على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمها الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

القيم الدفترية و القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا يشمل الجدول على معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تمثل تقريباً معقولاً للقيمة العادلة.

لا توجد أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة لعمليات التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع الأدوات المالية الوحيدة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لعمليات المساهمين.

الاستثمارات المتاحة للبيع	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية
صناديق الاستثمار	٠	١٥٤,٦٦٧	٠	١٥٤,٦٦٧
صكوك	٠	١٥٦,٣٤٦	٠	١٥٦,٣٤٦
أسهم	١٢,٧٠٢	٠	١,٩٢٣	١٤,٦٢٥
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٢,٧٠٢	٣١١,٠١٣	١,٩٢٣	٣٢٥,٦٣٨
صناديق الاستثمار	٠	١١٤,٨٦٨	٠	١١٤,٨٦٨
صكوك	٠	١١٧,٣٤٦	٠	١١٧,٣٤٦
أسهم	١٢,٤١٨	٠	١,٩٢٣	١٤,٣٤١
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٢,٤١٨	٢٣٢,٢١٤	١,٩٢٣	٢٤٦,٥٥٥

لم يكن هناك أي تحويلات أو إعادة تصنيف بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

قياس القيم العادلة

- يتم تقييم صناديق الاستثمار المدرجة ضمن المستوى ١ على أساس الأسعار المتداولة في السوق.
- يتم تحديد القيم العادلة للصكوك المدرجة ضمن المستوى ٢ على أساس أسعار الوسطاء.
- يمثل الاستثمار في الأسهم غير المتداولة والمدرجة ضمن المستوى ٣ حصة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم")، وهي شركة تقدم خدمات التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية. نجم مملوكة ملكية مشتركة بين شركات التأمين التي تمارس نشاط التأمين على المركبات. تظهر القيمة الدفترية في الوقت الراهن بالتكلفة التاريخية. يتم فحص وتحليل القوائم المالية السنوية لتقييم ما إذا كان هناك ضرورة لتكوين مخصص لانخفاض القيمة.

تظهر تحاليل الاستثمارات المتاحة للبيع والمقتناة بالقيمة العادلة في الإيضاح رقم ٨.

١٠ - الممتلكات والمعدات، بالصافي

المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	معدات تقنية المعلومات	مركبات	معدات مكتبية	أثاث مكتبي	تجهيزات عقارات مستأجرة	
التكلفة							
١٨,٥٩٨	٥٨٠	٧,٦٣٢	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٤٥٠	.	١,٣٥٨	.	٧٧	١٥	.	إضافات
.	(٤٤٢)	٤٤٢	.	.	.	.	تحويل
(٦٦)	.	(٤)	(٦٢)	.	.	.	استيعادات
١٩,٩٨٢	١٣٨	٩,٤٢٨	١٧٣	٣,٤٣٠	١,٥١٩	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٩,٩٨٢	١٣٨	٩,٤٢٨	١٧٣	٣,٤٣٠	١,٥١٩	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,١٠٧	٢٦٣	٦١٥	٢٠١	٧	٢١	.	إضافات
.	(٢١١)	.	.	٢١١	.	.	تحويل
.	.	.	.	.	.	.	استيعادات
٢١,٠٨٩	١٩٠	١٠,٠٤٣	٣٧٤	٣,٦٤٨	١,٥٤٠	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مجمع الاستهلاك							
١٥,٠٩١	.	٦,٦٤٦	٢٠٣	٢,٩٩١	١,٢٧٦	٣,٩٧٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٩٠٧	.	١,٠٣٩	٢٤	١٩٨	١١٢	٥٣٤	إضافات
(٦٥)	.	(٣)	(٦٢)	.	.	.	استيعادات
١٦,٩٣٣	.	٧,٦٨٢	١٦٥	٣,١٨٩	١,٣٨٨	٤,٥٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٦,٩٣٣	.	٧,٦٨٢	١٦٥	٣,١٨٩	١,٣٨٨	٤,٥٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٤٤٣	.	٧٠٠	١٠	٢٩٠	٩٤	٣٤٩	إضافات
.	.	.	.	.	.	.	استيعادات
١٨,٣٧٦	.	٨,٣٨٢	١٧٥	٣,٤٧٩	١,٤٨٢	٤,٨٥٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣,٠٤٩	١٣٨	١,٧٤٦	٨	٢٤١	١٣١	٧٨٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢,٧١٣	١٩٠	١,٦٦١	١٩٩	١٦٩	٥٨	٤٣٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ - الموجودات غير الملموسة - بالصافي

المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	أنظمة تقنية المعلومات	التكلفة
٢٠,٥٨٦	٧,١٠٩	١٣,٤٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤,٢٥٣	٩٣٥	٣,٣١٨	إضافات
٠	(٧,٨٣٨)	٧,٨٣٨	تحويل
٢٤,٨٣٩	٢٠٦	٢٤,٦٣٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٤,٨٣٩	٢٠٦	٢٤,٦٣٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣,٦٠٣	١,٨٩٩	١,٧٠٤	إضافات
٠	(٤٠٦)	٤٠٦	تحويل
٢٨,٤٤٢	١,٦٩٩	٢٦,٧٤٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٢,١٣٥	٠	١٢,١٣٥	الاستهلاك
٢,٧٠١	٠	٢,٧٠١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٤,٨٣٦	٠	١٤,٨٣٦	إضافات
١٤,٨٣٦	٠	١٤,٨٣٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢,٩٣٩	٠	٢,٩٣٩	إضافات
١٧,٧٧٥	٠	١٧,٧٧٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠,٠٠٣	٢٠٦	٩,٧٩٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٠,٦٦٧	١,٦٩٩	٨,٩٦٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢ - شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC إعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بمقابل شراء تمت الموافقة عليه من قبل البنك المركزي السعودي نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠.

وتم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بقيمة دفترية قدرها ٢٠,٨٢٦ وفقاً للقوائم المالية المراجعة لشركة الدرع العربي للتأمين EC كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

يبلغ إجمالي المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة وصافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٦.

وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠٦ لتصبح ٤٦,٧٩٤. هذا بدوره أدى إلى إنخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٦ إلى ٦٧,٦١٩، حيث تم دفعه بالكامل ولا يوجد أي مبالغ أخرى مستحقة.

أجرت الشركة تقييم لانخفاض القيمة وخلصت سنوياً إلى تطبيق نهج القيم العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع لتحديد القيم المعقولة، بناء على التقييم، لا تعد الشهرة منخفضة القيمة.

١٣ - ذمم دائنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٦٧٦	٨,٥٢٠	تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع
١٠	٣,٧٩٩	شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع
٣٧,٨٦٨	٣١,٥٤٥	ذمم دائنة أخرى
٤١,٥٥٤	٤٣,٨٦٤	المجموع

١٤ - تحليل الأقساط المكتتبة والأقساط المكتسبة

٢٠٢٠	٢٠٢١	الأقساط المكتتبة
٥٥٢,٧٠٨	٥٥٨,١٦٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢١٢,٩٢١)	(١٦٣,٥٧٦)	الأقساط المسندة المكتتبة
٣٣٩,٧٨٧	٣٩٤,٥٩٠	الصافي
(٢,٧٩٤)	(٣,٧٨٠)	مصاريف فائض الخسارة المتكبدة
٣٣٦,٩٩٣	٣٩٠,٨١٠	صافي الأقساط المكتتبة

٢٠٢٠	٢٠٢١	الأقساط المكتسبة
٥٢٩,٦٣٤	٥٥٨,٧٠٩	إجمالي الأقساط المكتسبة
(١٧٧,٨٢٩)	(١٩٣,٧٣٥)	الأقساط المسندة المكتسبة
٣٥١,٨٠٥	٣٦٤,٩٧٤	الصافي
(٢,٧٩٤)	(٣,٧٨٠)	مصاريف فائض الخسارة المتكبدة
٣٤٩,٠١١	٣٦١,١٩٤	صافي الأقساط المكتسبة

١٥ - الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٢٠٢١	الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
الرصيد في بداية السنة	١٩٠,٤٥٣	(٧١,٥٣٢)	١١٨,٩٢١
أقساط مكتسبة خلال السنة	٥٥٨,١٦٦	(١٦٧,٣٥٦)	٣٩٠,٨١٠
أقساط مكتسبة خلال السنة	(٥٥٨,٧٠٩)	١٩٧,٥١٥	(٣٦١,١٩٤)
الرصيد في نهاية السنة	١٨٩,٩١٠	(٤١,٣٧٣)	١٤٨,٥٣٧
التغير في الأقساط غير المكتسبة	(٥٤٣)	٣٠,١٥٩	٢٩,٦١٦

٢٠٢٠	الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
الرصيد في بداية السنة	١٦٧,٣٧٩	(٣٦,٤٤٠)	١٣٠,٩٣٩
أقساط مكتسبة خلال السنة	٥٥٢,٧٠٨	(٢١٥,٧١٥)	٣٣٦,٩٩٣
أقساط مكتسبة خلال السنة	(٥٢٩,٦٣٤)	١٨٠,٦٢٣	(٣٤٩,٠١١)
الرصيد في نهاية السنة	١٩٠,٤٥٣	(٧١,٥٣٢)	١١٨,٩٢١
التغير في الأقساط غير المكتسبة	٢٣,٠٧٤	(٣٥,٠٩٢)	(١٢,٠١٨)

١٦ - تحليل عمولات إعادة التأمين المكتتبة والمكتسبة

٢٠٢٠	٢٠٢١	عمولات مكتتبة
٣٧,٠١٣	٢٨,٣٢٩	عمولات اعتيادية مكتتبة
١,٩٥٢	٢,٢٦٢	عمولات أرباح مكتتبة
٣٨,٩٦٥	٣٠,٥٩١	مجموع العمولات المكتتبة

٢٠٢٠	٢٠٢١	عمولات مكتسبة
٣٠,٢١٨	٣٣,٦٨٥	عمولات اعتيادية مكتسبة
١,٩٥٢	٢,٢٦٢	عمولات أرباح مكتسبة
٣٢,١٧٠	٣٥,٩٤٧	مجموع العمولات المكتسبة

١٧ - الحركة في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠٢١	عمولات اعتيادية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
الرصيد في بداية السنة	١٤,١٤٨	٠	١٤,١٤٨
عمولات مكتتبة خلال السنة	٢٨,٣٢٩	٢,٢٦٢	٣٠,٥٩١
عمولات مكتسبة خلال السنة	(٣٣,٦٨٥)	(٢,٢٦٢)	(٣٥,٩٤٧)
الرصيد في نهاية السنة	٨,٧٩٢	٠	٨,٧٩٢
التغير في العمولات غير المكتسبة	(٥,٣٥٦)	٠	(٥,٣٥٦)

٢٠٢٠	عمولات اعتيادية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
الرصيد في بداية السنة	٧,٣٥٣	٠	٧,٣٥٣
عمولات مكتتبة خلال السنة	٣٧,٠١٣	١,٩٥٢	٣٨,٩٦٥
عمولات مكتسبة خلال السنة	(٣٠,٢١٨)	(١,٩٥٢)	(٣٢,١٧٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٤,١٤٨	٠	١٤,١٤٨
التغير في العمولات غير المكتسبة	٦,٧٩٥	٠	٦,٧٩٥

١٨ - صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

٢٠٢٠	٢٠٢١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٢٦,٩٣٤	٨٧,٥٣١	المجموع الفرعي
١٢٦,٩٣٤	٨٧,٥٣١	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٧٠,٨٨٤	١٦٠,٣٤٢	احتياطي عجز الأقساط
١٥,٥٠٠	١١,٢٥٠	احتياطيات فنية أخرى
٣٢٦,٣١٨	٢٦٥,٨٢٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية
(٩٦,٨٤٠)	(٥٧,٥٥٣)	ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٥٤,٦٣١)	(٤١,٥٩٩)	ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٧٤,٨٤٧	١٦٦,٦٧١	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية - بالصافي

١٩- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

٢٠٢١			
الصافي	معيدو التأمين	الإجمالي	
٣٠,٠٩٤	(٩٦,٨٤٠)	١٢٦,٩٣٤	مطالبات تحت التسوية
١١٦,٢٥٣	(٥٤,٦٣١)	١٧٠,٨٨٤	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٥,٥٠٠	.	١٥,٥٠٠	احتياطي عجز الأقساط
١٣,٠٠٠	.	١٣,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
١٧٤,٨٤٧	(١٥١,٤٧١)	٣٢٦,٣١٨	المجموع في بداية السنة
٢٨١,٤٨٣	(٥٨,٠٨٥)	٣٢٩,٥٦٨	مطالبات مجنبة
٢,٤٩٠	١٣,٠٣٢	(١٠,٥٤٢)	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجنبة
(٤,٢٥٠)	.	(٤,٢٥٠)	احتياطي عجز الأقساط مجنبة
(٦,٣٠٠)	.	(٦,٣٠٠)	احتياطيات فنية أخرى مجنبة
٢٧٣,٤٢٣	(٤٥,٠٥٣)	٣١٨,٤٧٦	مجموع المجنّب خلال السنة
(٢٨١,٥٩٩)	٩٧,٣٧٢	(٣٧٨,٩٧١)	المطالبات المدفوعة خلال السنة
٢٩,٩٧٨	(٥٧,٥٥٣)	٨٧,٥٣١	مطالبات تحت التسوية
١١٨,٧٤٣	(٤١,٥٩٩)	١٦٠,٣٤٢	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١,٢٥٠	.	١١,٢٥٠	احتياطي عجز الأقساط
٦,٧٠٠	.	٦,٧٠٠	احتياطيات فنية أخرى
١٦٦,٦٧١	(٩٩,١٥٢)	٢٦٥,٨٢٣	المجموع في نهاية السنة
(١١٦)	٣٩,٢٨٧	(٣٩,٤٠٣)	التغير في المطالبات تحت التسوية
٢,٤٩٠	١٣,٠٣٢	(١٠,٥٤٢)	التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٤,٢٥٠)	.	(٤,٢٥٠)	التغير في احتياطي عجز الأقساط
(٦,٣٠٠)	.	(٦,٣٠٠)	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
٢٠٢٠			
الصافي	معيدو التأمين	الإجمالي	
٥١,٧٥٠	(٨٩,٣٠٤)	١٤١,٠٥٤	مطالبات تحت التسوية
١٠٥,٠٧٥	(٧٣,٢٥٠)	١٧٨,٣٢٥	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٠٠٠	.	٢,٠٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
١٦٧,٨٢٥	(١٦٢,٥٥٤)	٣٣٠,٣٧٩	المجموع في بداية السنة
٢٢٦,٥٩٩	(٦٦,٨٥١)	٢٩٣,٤٥٠	مطالبات مجنبة
١١,١٧٨	١٨,٦١٩	(٧,٤٤١)	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجنبة
١٣,٥٠٠	.	١٣,٥٠٠	احتياطي عجز الأقساط مجنبة
٤,٠٠٠	.	٤,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى مجنبة
٢٥٥,٢٧٧	(٤٨,٢٣٢)	٣٠٣,٥٠٩	مجموع المجنّب خلال السنة
(٢٤٨,٢٥٥)	٥٩,٣١٥	(٣٠٧,٥٧٠)	المطالبات المدفوعة خلال السنة
٣٠,٠٩٤	(٩٦,٨٤٠)	١٢٦,٩٣٤	مطالبات تحت التسوية
١١٦,٢٥٣	(٥٤,٦٣١)	١٧٠,٨٨٤	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٥,٥٠٠	.	١٥,٥٠٠	احتياطي عجز الأقساط
١٣,٠٠٠	.	١٣,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
١٧٤,٨٤٧	(١٥١,٤٧١)	٣٢٦,٣١٨	المجموع في نهاية السنة
(٢١,٦٥٦)	(٧,٥٣٦)	(١٤,١٢٠)	التغير في المطالبات تحت التسوية
١١,١٧٨	١٨,٦١٩	(٧,٤٤١)	التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٣,٥٠٠	.	١٣,٥٠٠	التغير في احتياطي عجز الأقساط
٤,٠٠٠	.	٤,٠٠٠	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

٢٠ - تطور المطالبات

تسعى الشركة للحفاظ على احتياطات كافية لمقابلة عقود التأمين كي تحميها من التطورات السلبية المستقبلية.

تظهر الجداول و التحاليل المثلثة أدناه، بسنة الحادث، التطور التراكمي للمطالبات المبلغة حتى كل سنة تقرير لاحقة. يتم عرض المطالبات المتراكمة المدفوعة مقابل المطالبات المبلغة و يتم خصم الأول من الثاني كي يعرض احتياطي المطالبات المبلغة تحت التسوية. يتم إضافة المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها كي يكتمل تقييم احتياطي المطالبات المتراكمة النهائي التي تكبدت حتى تاريخ التقرير سواءا كانت مبلغة أم لا. يتم عرض جداول المقارنة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تظهر تقنيات التقييم الربع سنوية كفاية احتياطات المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها و قدرة الشركة على توقع مطلوبات المطالبات النهائية على نحو مناسب

سنة الحادث	٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
٢٠٢١							
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات							
في نهاية سنة المعالجة	٢,٦٧٦,٩١١	٣٤٥,٣٢٦	٣٣٧,٠٥٠	٤١٠,٥٣٧	٢٥٦,٣١٣	٣١١,٤٣٢	
بعد سنة واحدة	٢,٧١٤,٣١٢	٣٧٣,٦٥٤	٣٩٦,٦١٠	٤٤٩,٨٦٧	٣١٥,١١٧		
بعد سنتين	٢,٧٢٢,٣٦٨	٣٧٤,٩٥١	٣٩٥,٣٥٧	٤٣٧,٤٧٥			
بعد ثلاثة سنوات	٢,٧٢٠,٦٣١	٣٧٤,٢٨٠	٣٨٦,٣٠٤				
بعد أربعة سنوات	٢,٧٢٠,٣٦٢	٣٦٧,١٩٩					
بعد خمسة سنوات	٢,٧١٨,٢٢٢						
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	٢,٧١٨,٢٢٢ (٢,٦٩٤,٨٤٨)	٣٦٧,١٩٩ (٣٥٩,٣١٢)	٣٨٦,٣٠٤ (٣٧٣,٦٠١)	٤٣٧,٤٧٥ (٤٢٧,٠٩٢)	٣١٥,١١٧ (٣٠٨,٤٤٩)	٣١١,٤٣٢ (٢٨٤,٩١٦)	٤,٥٣٥,٧٤٩ (٤,٤٤٨,٢١٨)
المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٣,٣٧٤	٧,٨٨٧	١٢,٧٠٣	١٠,٣٨٣	٦,٦٦٨	٢٦,٥١٦	٨٧,٥٣١
المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها							١٦٠,٣٤٢
احتياطي عجز الأقساط							١١,٢٥٠
احتياطات فنية أخرى							٦,٧٠٠
المطالبات تحت التسوية والاحتياطات							٢٦٥,٨٢٣

سنة الحادث	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع
٢٠٢٠							
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات							
في نهاية سنة المعالجة	٢,٢٣٩,٧٣٣	٢٧٥,١٥٨	٣٤٥,٣٢٦	٣٣٧,٠٥٠	٤١٠,٥٣٧	٢٥٦,٣١٣	
بعد سنة واحدة	٢,٤٠١,٧٥٣	٣١٦,٩٠١	٣٧٣,٦٥٤	٣٩٦,٦١٠	٤٤٩,٨٦٧		
بعد سنتين	٢,٣٩٧,٤١١	٣٢١,١١٢	٣٧٤,٩٥١	٣٩٥,٣٥٧			
بعد ثلاثة سنوات	٢,٤٠١,٢٥٦	٣٢٠,٣٢٢	٣٧٤,٢٨٠				
بعد أربعة سنوات	٢,٤٠٠,٣٠٩	٣١٩,٨٧٢					
بعد خمسة سنوات	٢,٤٠٠,٤٩١						
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	٢,٣٨١,٢٩١ (٢,٤٠٠,٤٩١)	٣١٢,٧٣٥ (٣٥٩,٢٩٧)	٣٧٤,٢٨٠ (٣٧١,٧٠٢)	٣٩٥,٣٥٧ (٤٢٤,٦٦٥)	٤٤٩,٨٦٧ (٢١٩,٥٥٦)	٢٥٦,٣١٣ (٢١٩,٥٥٦)	٤,١٩٦,١٨٠ (٤,٠٦٩,٢٤٦)
المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي	١٩,٢٠٠	٧,١٢٧	١٤,٩٨٣	٢٣,٦٥٥	٢٥,٢٠٢	٣٦,٧٥٧	١٢٦,٩٣٤
المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها							١٧٠,٨٨٤
احتياطي عجز الأقساط							١٥,٥٠٠
احتياطات فنية أخرى							١٣,٠٠٠
المطالبات تحت التسوية والاحتياطات							٣٢٦,٣١٨

جدول تطور صافي المطالبات							سنة الحادث
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦ وما قبلها	المجموع	
							٢٠٢١
							التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات
							في نهاية سنة المعالجة
٢٨٣,٣٦٧	١٨٧,٨١٨	٣٣٤,٤٨١	٢٥٣,١٧٧	٢٢٩,٤٢٠	١,٢٤٩,٤٥٨		بعد سنة واحدة
	١٨٩,٥٣٥	٣٧٢,٨٢٠	٣٠٩,٣٦٩	٢٤٧,٨٦٦	١,٢٨١,٠٢٢		بعد سنتين
		٣٧١,٤٨٢	٣٠٨,٩٥٧	٢٤٨,٩٤١	١,٢٨٧,١٨٦		بعد ثلاثة سنوات
			٣٠٨,٧٦٥	٢٤٨,٧٦٠	١,٢٨٦,٤٨٤		بعد أربعة سنوات
				٢٤٧,٨٧٢	١,٢٨٧,٥٢١		بعد خمسة سنوات
					١,٢٨٦,٣٣٨		
٢,٦٨٧,٣٥٩	٢٨٣,٣٦٧	١٨٩,٥٣٥	٣٧١,٤٨٢	٣٠٨,٧٦٥	٢٤٧,٨٧٢	١,٢٨٦,٣٣٨	التقدير الحالي للمطالبات المترتبة
(٢,٦٥٧,٣٨١)	(٢٦٩,٣٧٦)	(١٨٧,١٤٦)	(٣٦٩,٠٠٥)	(٣٠٦,٩٢٣)	(٢٤٥,٥٤٧)	(١,٢٧٩,٣٨٤)	المدفوعات المترتبة حتى تاريخه
٢٩,٩٧٨	١٣,٩٩١	٢,٣٨٩	٢,٤٧٧	١,٨٤٢	٢,٣٢٥	٦,٩٥٤	المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي
١١٨,٧٤٣							المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١١,٢٥٠							احتياطي عجز الأقساط
٦,٧٠٠							احتياطيات فنية أخرى
١٦٦,٦٧١							المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

سنة الحادث							٢٠٢٠
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥ وما قبلها	المجموع	
							٢٠٢٠
							التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات
							في نهاية سنة المعالجة
١٨٧,٨١٨	٣٣٤,٤٨١	٢٥٣,١٧٧	٢٢٩,٤٢٠	١٨٨,١٥٤	١,٠٢٦,١٩٦		بعد سنة واحدة
	٣٧٢,٨٢٠	٣٠٩,٣٦٩	٢٤٧,٨٦٦	٢٢٠,٣٢٠	١,٠٦١,٣٠٤		بعد سنتين
		٣٠٨,٩٥٧	٢٤٨,٩٤١	٢٢٢,٨١٣	١,٠٦٠,٧٠٢		بعد ثلاثة سنوات
			٢٤٨,٧٦٠	٢٢٣,٥٠٠	١,٠٦٤,٣٧٣		بعد أربعة سنوات
				٢٢٣,٧٣١	١,٠٦٢,٩٨٤		بعد خمسة سنوات
					١,٠٦٣,٧٩٠		
٢,٤٠٥,٨٧٦	١٨٧,٨١٨	٣٧٢,٨٢٠	٣٠٨,٩٥٧	٢٤٨,٧٦٠	٢٢٣,٧٣١	١,٠٦٣,٧٩٠	التقدير الحالي للمطالبات المترتبة
(٢,٣٧٥,٧٨٢)	(١٧٧,٠٦٨)	(٣٦٨,١٠١)	(٣٠٦,٠٦٤)	(٢٤٥,٥٥٢)	(٢٢٠,٧٥٦)	(١,٠٥٨,٢٤١)	المدفوعات المترتبة حتى تاريخه
٣٠,٠٩٤	١٠,٧٥٠	٤,٧١٩	٢,٨٩٣	٣,٢٠٨	٢,٩٧٥	٥,٥٤٩	المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي
١١٦,٢٥٣	٨٢,٠٧٤	٢,٤٨٥	٤,٠٠٢	١٥,٥٧٢	٧,٠٩٩	٥,٠٢١	المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٥,٥٠٠							احتياطي عجز الأقساط
١٣,٠٠٠							احتياطيات فنية أخرى
١٧٤,٨٤٧							المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٢١- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المعمول بها حالياً في المملكة العربية السعودية.

نشأت الفروق المؤقتة و الدائمة بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للضريبة المعدلة بصورة أساسية نتيجة لتعديلات الاستهلاك، المخصصات و بنود أخرى وفقاً لأنظمة ضريبة الدخل. لا تشكل الضريبة المؤجلة الناشئة عن هذه الاختلافات قيمة جوهرية و لذلك لم يتم وضع مخصص لها.

تُحسب الزكاة على أساس الحصة المعدلة من حقوق المساهمين السعوديين والتي تخضع لمبدأ الحد الأدنى المساوي للحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل. تخضع حصة المساهمين الأجانب لضريبة الدخل المحسوبة على أساس الحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		النسب الخاضعة للزكاة و ضريبة الدخل
%٩٤	%٩٤	نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة
%٦	%٦	نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل
		التغير في حساب الزكاة
٣١,٠٥٩	٣٦,٤٨٣	الرصيد في بداية السنة
١١,٣٢١	٩,٧١٣	المجنب
(٥,٨٩٧)	(٦,٩٨٠)	المدفوع
٣٦,٤٨٣	٣٩,٢١٦	الرصيد في نهاية السنة
		التغير في حساب ضريبة الدخل
٩٥٢	١,٧٥٢	الرصيد في بداية السنة
٦٢٤	٧٤١	المجنب
١٧٦	(٩٩٣)	المدفوع
١,٧٥٢	١,٥٠٠	الرصيد في نهاية السنة

وضع الربوطات الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية عن الفترة منذ بداية التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تمت التسوية على الإقرارات المقدمة التي تغطي الفترات إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتم الإنتهاء منها مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتم دفع التزامات الزكاة وضريبة الدخل الناتجة عنها بالكامل. في إنتظار التسوية النهائية للربوطات الزكوية والضريبية للسنوات المتبقية.

٢٢- ضريبة القيمة المضافة

استلمت الشركة تقنياً أولاً لضريبة القيمة المضافة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك فيما يخص السنوات المنتهية بداية من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بناءً عليه خصصت الشركة حسابات التسوية اللازمة في القوائم المالية. وما تزال النتيجة النهائية للتقييمات قيد النظر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٣- رأس المال

في ١٢ يناير ٢٠٢١، قرر مجلس الإدارة زيادة رأس مال الشركة وهذه الزيادة مشروطة بتلقي الموافقات المطلوبة من الجهات المعنية وبعد ذلك موافقة حملة الاسهم.

قرار زيادة رأس مال الشركة من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠ عن طريق منح حصة واحدة لكل ثلاثة أسهم لزيادة عدد الأسهم من ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مع رأس المال الإضافي ١٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق رسملة ٨٠,٠٠٠ من الأرباح المحتجزة و ٢٠,٠٠٠ من الاحتياطي النظامي.

تم الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية بتاريخ ٨ أبريل ٢٠٢١ و ٠٦ مايو ٢٠٢١ على التوالي، تم الحصول على موافقة حملة الاسهم في اجتماع الجمعية العامة الذي عقد بتاريخ ٠٩ يونيو ٢٠٢١ وصدرت أسهم المنحة في ١٠ يونيو ٢٠٢١.

إجمالي تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار أسهم المنحة بلغ ٣٥.

٢٤- الاحتياطي النظامي

إمتثالاً لنظام التأمين التعاوني و اللانحة والنظام، يتم تحويل ما نسبته ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين (كما هو معرف أدناه) إلى الاحتياطي النظامي في نهاية كل سنة مالية حتى يصل رصيده إلى ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع .

عند احتساب الاحتياطي النظامي، يدرج صافي أرباح المساهمين بعد مخصص رسوم الزكاة و ضريبة الدخل وبدون أرباح الإستثمارات غير المحققة.

الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع و لكن يمكن تحويله إلى مساهمة في رأس المال لتمويل إصدار أسهم مجانية.

٢٥- العائد للسهم الواحد – معاد تصنيفها

يتم حساب العائد للسهم الواحد بقسمة صافي الربح (كما هو معرف أدناه) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة.

عند احتساب العائد للسهم الواحد، يدرج صافي أرباح المساهمين بعد مخصص رسوم الزكاة و ضريبة الدخل وبدون أرباح الإستثمارات غير المحققة.

نظراً لعدم وجود أي تأثيرات مخفضة، فإن العائد الأساسي والعائد المخفض للسهم الواحد هو نفسه.

٢٦- توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق

٢٠٢١	٢٠٢٠	
٤,٥٧٠	٢,٦٩٧	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٦٩	٣,١٣٨	الفائض المكتسب خلال السنة
(٢,٣١٩)	(١,٢٦٥)	الفائض المدفوع خلال السنة
٥,١٢٠	٤,٥٧٠	الرصيد في نهاية السنة

٢٧- إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الاستفادة القصوى من هيكل وموارد رأس المال وضمان الحفاظ على معدلات رأسمالية سليمة من أجل دعم أعمال الشركة وتحقيق العوائد القصوى للمساهمين و حاملي الوثائق.

يتضمن منهج الشركة في إدارة رأس المال إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة متناسقة وتقييم حالات العجز بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة بصفة منتظمة واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير على مركز رأس المال بالشركة في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر.

والمصدر الرئيسي لرأس المال الذي تستخدمه الشركة هو أموال المساهمين. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، فقد تقوم الشركة بتعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تدير إدارة الشركة رأس المال لضمان استمراريته و التزامها بمتطلبات الجهات الرقابية لرأس المال في أسواق العمل و تحقيق الحد الأقصى من العوائد لأصحاب المصلحة. يتكون رأس مال الشركة من حقوق تابعة للمساهمين و منها رأس المال المدفوع، الوديعة النظامية، الأرباح المبقاة و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

تنص اللانحة على احتساب هامش الملاءة المالية بناء على الأعلى من الآتي:

- بحد أدنى صافي موجودات ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي – تحتسب بعد التعديل بعوامل القبول
- حساب هامش ملاءة الأقساط
- حساب هامش ملاءة المطالبات

تلتزم الشركة بجميع إحتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضح رأس المال في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من المبالغ مجموعها ٤٨٨,٧١٣ يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٤٠٠,٠٠٠، وديعة نظامية و قيمتها ٢٦,٠٩٧ و أرباح مبقاة قيمتها ٦٤,٢٨٦ و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات قيمتها ٩٩٠ و خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة (٢,٧٦٠) (مجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٦١,٩٠٤ و يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠ وديعة نظامية و قيمتها ٤٠,٨٦٦ و أرباح مبقاة و قيمتها ١٢٣,٤٦٤ و احتياطي خسارة القيمة العادلة من الاستثمارات و قيمتها (٢,٤٢٦) و خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة لا شيء).

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لجميع متطلبات رأس المال الخارجية خلال الفترة المالية المعنية.

٢٨- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

التعريفات و التفسيرات

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المراجعة والتفذية والاستثمار والمخاطر والترشحات والمكافآت و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين والمنشآت الخاضعة للسيطرة الكاملة (أو المشتركة) من تلك الأطراف أو التي يمارسون عليها نفوذاً فعالاً. تعتبر العائلات التي لها صلة مباشرة بالأطراف أعلاه أطرافاً ذات علاقة.

يقصد بكبار المديرين التنفيذيين، في سياق التعريف بالأطراف ذات العلاقة، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الأشخاص الستة التالية أسماء مناصبهم (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ستة أشخاص): الرئيس التنفيذي والمدير المالي وأربعة مديري تنفيذيين آخرين (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: أربعة مديري تنفيذيين آخرين) ممن يتلقون أعلى الأجور والمكافآت.

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت ولم يتم تحديد أي حالة تعارض مصالح قائمة أو محتملة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. لا تشمل المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة على المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة أو منها غير مضمونة ولا يترتب عليها فوائد ويتم تسويتها نقداً ولم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن معاملات أو أرصدة مع أطراف ذات علاقة.

يجري تقييم إنخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أي انخفاض في قيمة الذمم المدينة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي في نطاق شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والاستثمارات والأجور والمكافآت وعقود التأمين السنوية.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تم تخصيص مبلغ ٢,١٤٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتفذية والاستثمار والمخاطر والترشحات والمكافآت. سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في إجتماع الجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠٢٢.

مكافآت سكرتير مجلس الإدارة و اللجان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تم تخصيص مبلغ قدره ١١٠ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، فيما يتعلق بأتعاب سكرتير مجلس الإدارة. سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في إجتماع الجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠٢٢.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم تخصيص مبلغ ١,٧٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتفذية والاستثمار والمخاطر والترشحات والمكافآت و تمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي انعقد في ١٢ يونيو ٢٠٢١ وتم دفع ١,٦٧٠ لاحقاً.

مكافآت سكرتير مجلس الإدارة و اللجان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم تخصيص مبلغ قدره ٥٠ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فيما يتعلق بأتعاب سكرتير مجلس الإدارة و تمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي انعقد في ١٢ يونيو ٢٠٢١ وتم دفع ١٥٥ لاحقاً.

رواتب و بدلات كبار المديرين التنفيذيين

تشتمل الرواتب والبدلات على جميع عناصر التعويضات بما في ذلك مخصص مكافآت نهاية الخدمة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	رواتب وبدلات
٨,٠١٤	٧,٢٦٣	مخصص ومدفوع لكبار المديرين التنفيذيين

معاملات مع و أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

٢٠٢٠	٢٠٢١	معاملات مع أطراف ذات علاقة
		إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة
٢٠٣	٢٣١	المساهمون
١٨	٢٤	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
٢٠٣,٥٣٢	٢١٩,١٥٨	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
		الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة
١٦٦	٨٧	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
		العمولات من أطراف ذات علاقة
٣٩	١٧	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
		العمولات إلى أطراف ذات علاقة
(١)	٠	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
		إجمالي المطالبات المتكبدة من قبل أطراف ذات علاقة
٢٥	٧٣	المساهمون
١٠٤,٥٣٢	١٢٤,٦٨٣	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
		المطالبات المسندة المتكبدة إلى أطراف ذات علاقة
١	٠	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً

٢٠٢٠	٢٠٢١	أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة
		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٤٦	٠	المساهمون
٧,٩٧٦	١٣,٥٥٤	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
(١,٥٠٠)	(٦٠٥)	مخصص
٦,٥٢٢	١٢,٩٤٩	مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي
		مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٠	٠	المساهمون
٢٩,٣٩٥	٥٦٦	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
٢٩,٣٩٥	٥٦٦	مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة

٢٩ - التقارير القطاعية

لا تطبق التقارير القطاعية على عمليات المساهمين والموجودات والمطلوبات المتعلقة بها.

عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية:

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية:

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته كمسؤول رئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية.

ويتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المقدمة إلى مجلس الإدارة بطريقة تتفق مع تلك المستخدمة في قائمة الدخل.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس تصنيف القطاعات أو قياس أرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تتمثل الموجودات غير المصنفة وغير الخاضعة لتصنيف القطاعات في النقد وما في حكمه، والودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت، والأقساط والمبالغ المستحقة من معيدي التأمين - بالصافي، والاستثمارات، والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والودائع طويلة الأجل ذات الدخل الثابت، والممتلكات والمركبات والمعدات - بالصافي، والموجودات غير الملموسة - بالصافي، والشهرة، والودائع النظامية، والدخل المستحق من الودائع النظامية.

بينما تتمثل المطلوبات غير المصنفة وغير الخاضعة لتصنيف القطاعات في مطالبات حاملي الوثائق مستحقة الدفع، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع، والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة، والذمم الدائنة، ومخصص ضريبة الاستقطاع، ومخصص رسوم الجهة الرقابية، ومكافآت نهاية الخدمة، وتوزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق، واحتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات، والضكاة، وضريبة الدخل، والأرباح الموزعة مستحقة الدفع، وإيرادات العمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي.

لا يتم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات غير المصنفة إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية ضمن القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها ومراجعتها مركزياً.

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المدرجة في التقارير عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها للسنوات المنتهية في ذلك التاريخ:

المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والإئتمان	الممتلكات والحوادث	التأمين الطبي	المركب	القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الموجودات							
موجودات موزعة:							
٤١,٣٧٣	.	٤١,٣٧٣	٥,٢٢٩	١٧,٢٧٣	.	١٨,٨٧١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٧,٥٥٣	.	٥٧,٥٥٣	٤,٣٥٩	٣٠,٠٥٤	.	٢٣,١٤٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤١,٥٩٩	.	٤١,٥٩٩	٨٧٢	٥,٧٢٦	.	٣٥,٠٠١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها
١٠,١٢٦	.	١٠,١٢٦	٤٦٨	٧٣٣	٦,٨٣٠	٢,٠٩٥	تكاليف اكتتاب موزعة
٥,٨٤٩	.	٥,٨٤٩	.	.	٥,٨٤٩	.	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية الموزعة
١,٩٧٣	.	١,٩٧٣	٢٦١	٧٦٧	.	٩٤٥	ضريبة استقطاع موزعة
٢,١٩٩	.	٢,١٩٩	٣٤	٨٦	١,٨٨٨	١٩١	رسوم الجهة الرقابية الموزعة
١٦٠,٦٧٢	.	١٦٠,٦٧٢	١١,٢٢٣	٥٤,٦٣٩	١٤,٥٦٧	٨٠,٢٤٣	مجموع الموجودات الموزعة
موجودات غير موزعة:							
٣٦٥,٥٥٥	١٣٤,٤٩٣	٢٣١,٠٦٢					نقد وما في حكمه
١٤٩,٤٦٥	.	١٤٩,٤٦٥					أقساط ومبلغ مستحقة من معيدي التأمين - بالوصفي
٣٢٥,٦٣٨	٣٢٥,٦٣٨	.					إستثمارات
١٢,٩٤٩	.	١٢,٩٤٩					مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالوصفي
٣١,٠٣٥	٢,٣٦٦	٢٨,٦٦٩					مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٧١٣	.	٢,٧١٣					ممتلكات ومعدات - بالوصفي
١٠,٦٦٧	.	١٠,٦٦٧					موجودات غير ملموسة - بالوصفي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.					الشهرة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	.					وديعة نظامية
٣,١٣٤	٣,١٣٤	.					دخل مستحق من وديعة نظامية
٩٨٧,٩٥٠	٥٥٢,٤٢٥	٤٣٥,٥٢٥					مجموع الموجودات الموزعة
مجموع الموجودات							
١,١٤٨,٦٢٢	٥٥٢,٤٢٥	٥٩٦,١٩٧					
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
١٣,٨٧٤	.	١٣,٨٧٤	٤,٤٩١	٨,٩٧١	.	٤١٢	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٨٩,٩١٠	.	١٨٩,٩١٠	٦,٨١٣	١٩,١٩٤	١٢٥,٨٥٤	٣٨,٠٤٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٩٢	.	٨,٧٩٢	١,١٤٨	٣,٨٧٠	.	٣,٧٧٤	عمرات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٧,٥٣١	.	٨٧,٥٣١	٤,٧٧٣	٣٧,٦٧٨	٤,٤٢٠	٤٠,٦٦٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦٠,٣٤٢	.	١٦٠,٣٤٢	١,١٩١	٧,٤٠١	٨١,٧٥٠	٧٠,٠٠٠	إجمالي المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها
١١,٢٥٠	.	١١,٢٥٠	.	.	٩,٦٥٠	١,٦٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٦,٧٠٠	.	٦,٧٠٠	١٨٠	٩٢٠	٢,٦٠٠	٣,٠٠٠	احتياطي فنية أخرى
٤٧٨,٣٩٩	.	٤٧٨,٣٩٩	١٨,٥٩٦	٧٨,٠٣٤	٢٢٤,٢٧٤	١٥٧,٤٩٥	مجموع المطلوبات الموزعة
مطلوبات غير موزعة:							
٧٢,٣٨٥	٢,٥١٢	٦٩,٨٧٣					مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٦٦	.	٥٦٦					مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤٣,٨٦٤	.	٤٣,٨٦٤					نعم داتنة
٣,٨٦٣	.	٣,٨٦٣					مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٦٥٥	.	١,٦٥٥					مخصص رسوم الجهة الرقابية
١٠,٢٠٧	.	١٠,٢٠٧					مكافآت نهائية للخدمة
٥,١٢٠	.	٥,١٢٠					توزيع فلتض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٩,٢١٦	٣٩,٢١٦	.					الزكاة
١,٥٠٠	١,٥٠٠	.					ضريبة الدخل
٣,١٣٤	٣,١٣٤	.					إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
١٨١,٥١٠	٤٦,٣٦٢	١٣٥,١٤٨					مجموع المطلوبات غير الموزعة
مجموع المطلوبات							
٦٥٩,٩٠٩	٤٦,٣٦٢	٦١٣,٥٤٧					

المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحملية والاخضر	الممتلكات و الحوادث	التأمين الطبي	المركبات	القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الموجودات							
موجودات موزعة:							
٧١,٥٣٢	٠	٧١,٥٣٢	٥,٥٩٣	١٦,٨٥٩	٠	٤٩,٠٨٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩٦,٨٤٠	٠	٩٦,٨٤٠	٣٠,٢٢٤	٤٣,٤٩٤	٠	٢٣,١٢٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٤,٦٣١	٠	٥٤,٦٣١	٦,٠٤٥	٧,٩٨٧	٠	٤٠,٥٩٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٧,٠٣٢	٠	٧,٠٣٢	٥٦٠	٩٧٤	٣,١٧٤	٢,٣٢٤	تكليف اكتتاب مؤجلة
١,٨٤٢	٠	١,٨٤٢	٠	٠	١,٨٤٢	٠	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
٣,٤٩٣	٠	٣,٤٩٣	٢٨٠	٧٥٩	٠	٢,٤٥٤	ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٧٦٤	٠	١,٧٦٤	٣١	٨٨	١,٢٢٩	٤١٦	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
٢٣٧,١٣٤	٠	٢٣٧,١٣٤	٤٢,٧٣٣	٧٠,١٦١	٦,٢٤٥	١١٧,٩٩٥	مجموع الموجودات الموزعة
موجودات غير موزعة:							
٥١٧,٧٤٥	١٥٩,٢٤٢	٣٥٨,٥٠٣					نقد وما في حكمه
٧٠,١٣٨	٠	٧٠,١٣٨					أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٢٤٦,٥٥٥	٢٤٦,٥٥٥	٠					إستثمارات
٦,٥٢٢	٠	٦,٥٢٢					مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣٧,٦٢٣	٩,٠٩٧	٢٨,٥٢٦					مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٠٤٩	٠	٣,٠٤٩					ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٠٠٣	٠	١٠,٠٠٣					موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	٠					الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٠					وديعة نظامية
٣,٠٠٢	٣,٠٠٢	٠					دخل مستحق من وديعة نظامية
٩٧١,٤٣١	٤٩٤,٦٩٠	٤٧٦,٧٤١					مجموع الموجودات الموزعة
١,٢٠٨,٥٦٥	٤٩٤,٦٩٠	٧١٣,٨٧٥					مجموع الموجودات
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
١٨,٨٢٦	٠	١٨,٨٢٦	٢,٦٥٤	٢,٢٨٤	٠	١٣,٨٨٨	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٩٠,٤٥٣	٠	١٩٠,٤٥٣	٦,١٨١	١٩,٣٦٧	٨١,٩٥٤	٨٢,٩٥١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٤,١٤٨	٠	١٤,١٤٨	١,٠٦١	٣,٦٧٦	٠	٩,٤١١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٦,٩٣٤	٠	١٢٦,٩٣٤	٣١,٨٦٢	٥٢,٢٠٠	٣,٠٤٠	٣٩,٨٣٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٠,٨٨٤	٠	١٧٠,٨٨٤	٦,٣٧٥	٩,٨٠٩	٧٣,٥٠٠	٨١,٢٠٠	إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٥,٥٠٠	٠	١٥,٥٠٠	٠	٠	١٢,٢٥٠	٣,٢٥٠	احتياطي عجز الأقساط
١٣,٠٠٠	٠	١٣,٠٠٠	٩٨٠	١,٢٩٠	٣,٨٨٠	٦,٨٥٠	احتياطيات فنية أخرى
٥٤٩,٧٤٥	٠	٥٤٩,٧٤٥	٤٩,١١٣	٨٨,٦٢٦	١٧٤,٦٢٤	٢٣٧,٣٨٢	مجموع المطلوبات الموزعة
مطلوبات غير موزعة:							
٥٩,٧٣٨	٢,٩٥٨	٥٦,٧٨٠					مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٩,٣٩٥	٠	٢٩,٣٩٥					مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤١,٥٥٤	٠	٤١,٥٥٤					ذمم دائنة
٩,٥٦١	٠	٩,٥٦١					مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٩٤٤	٠	٢,٩٤٤					مخصص رسوم الجهة الرقابية
٧,٩١٧	٠	٧,٩١٧					مكافآت نهاية الخدمة
٤,٥٧٠	٠	٤,٥٧٠					توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٦,٤٨٣	٣٦,٤٨٣	٠					الزكاة
١,٧٥٢	١,٧٥٢	٠					ضريبة الدخل
٣,٠٠٢	٣,٠٠٢	٠					إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
١٩٦,٩١٦	٤٤,١٩٥	١٥٢,٧٢١					مجموع المطلوبات غير الموزعة
٧٤٦,٦٦١	٤٤,١٩٥	٧٠٢,٤٦٦					مجموع المطلوبات

القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحماية والامخار	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٦٥,٨٢٨	٢١,٢٩٢	٤,٨١١	.	٩١,٩٣١
• منشآت متناهية الصغر	٦,٣١٨	٦,٢١٧	١,٠٢٧	.	١٣,٥٦٢
• منشآت صغيرة	٦,٠٢٧	٨,٤٠١	٩,٦٦٧	.	٢٤,٠٩٥
• منشآت متوسطة	٦,٩٣٨	٦,٧٦٠	٥,٠٥٢	.	١٨,٧٥٠
• منشآت كبيرة	٢٤,٧٨٢	٢٧٣,١٧٣	٨٦,٤٤٨	٢٥,٤٢٥	٤٠٩,٨٢٨
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	١٠٩,٨٩٣	٣١٥,٨٤٣	١٠٧,٠٠٥	٢٥,٤٢٥	٥٥٨,١٦٦
أقساط مسندة - محلي	(١٠,٩٨٨)	.	(٨,٨٦٥)	(٢٤١)	(٢٠,٠٩٤)
أقساط مسندة - أجنبي	(٤٣,٤٧٦)	.	(٨١,٢٢٩)	(١٨,٧٧٧)	(١٤٣,٤٨٢)
مصاريف فائض الخسارة	(١,٤٢٧)	.	(١,٧٧٩)	(٥٦٤)	(٣,٧٨٠)
صافي الأقساط المكتتبة	٥٣,٩٩٢	٣١٥,٨٤٣	١٥,١٣٢	٥,٨٤٣	٣٩٠,٨١٠
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٤٤,٩٠١	(٤٣,٩٠٠)	١٧٣	(٦٣١)	٥٤٣
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٣٠,٢٠٨)	.	٤١٣	(٣٦٤)	(٣٠,١٥٩)
صافي الأقساط المكتتبة	٦٨,٦٨٥	٢٧١,٩٤٣	١٥,٧١٨	٤,٨٤٨	٣٦١,١٩٤
عمولات إعادة التأمين	١٦,٥٣٤	.	١٥,١٢٧	٤,٢٨٦	٣٥,٩٤٧
دخل ائكتاب آخر	٥,٨١١	٨,٧٦٣	٦	.	١٤,٥٨٠
مجموع الإيرادات	٩١,٠٣٠	٢٨٠,٧٠٦	٣٠,٨٥١	٩,١٣٤	٤١١,٧٢١
تكاليف ومصاريف ائكتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٤٢,٠٧٤)	(٢١٥,٥١٩)	(٩,٦٣٤)	(١١,٧٤٤)	(٣٧٨,٩٧١)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٧٩,٥٢١	.	٨,٢٦٨	٩,٥٨٣	٩٧,٣٧٢
صافي المطالبات المدفوعة	(٦٢,٥٥٣)	(٢١٥,٥١٩)	(١,٣٦٦)	(٢,١٦١)	(٢٨١,٥٩٩)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٨٢٩)	(١,٣٨٠)	١٤,٥٢٣	٢٧,٠٨٩	٣٩,٤٠٣
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٨	.	(١٣,٤٤٠)	(٢٥,٨٦٥)	(٣٩,٢٨٧)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١١,٢٠٠	(٨,٢٥٠)	٢,٤٠٨	٥,١٨٤	١٠,٥٤٢
تغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٥,٥٩٧)	.	(٢,٢٦٢)	(٥,١٧٣)	(١٣,٠٣٢)
صافي المطالبات المتكبدة	(٥٧,٧٦١)	(٢٢٥,١٤٩)	(١٣٧)	(٩٢١)	(٢٨٣,٩٧٣)
احتياطي عجز الأقساط	١,٦٥٠	٢,٦٠٠	.	.	٤,٢٥٠
احتياطيات فنية أخرى	٣,٨٥٠	١,٢٨٠	٠,٣٧٠	٨٠٠	٦,٣٠٠
تكاليف ائكتاب	(٤,٦٣٥)	(٧,٠٧٨)	(١,٣٩٤)	(٢,١٨٨)	(١٥,٢٩٥)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	٩٤	(٧,٠٩٧)	.	.	(٧,٠٠٣)
ضريبة الاستقطاع	(٣,٧٤٦)	.	(٣,٦١٩)	(٩٨٥)	(٨,٣٥٠)
رسوم الجهة الرقابية	(٤١٩)	(٣,٣٤٥)	(٨٥)	٢٥	(٣,٨٢٤)
مصاريف ائكتاب أخرى	(١٦,٩٨١)	١,٦١٣	(٤,٧٩٩)	(١,٦٧٠)	(٢١,٨٣٧)
مجموع تكاليف ومصاريف ائكتاب	(٧٧,٩٤٨)	(٢٣٧,١٧١)	(٩,٦٦٤)	(٤,٩٤٤)	(٣٢٩,٧٣٢)
صافي دخل / (خسارة) ائكتاب	١٣,٠٨٢	٤٣,٥٣٠	٢١,١٨٧	٤,١٩٠	٨١,٩٨٩
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشترك في تحصيلها	(٥٤١)	(٤,٤٦٠)	(٦٤٤)	(٢٣٣)	(٥,٨٧٨)
مصاريف عمومية وإدارية	(١٢,٢٠٧)	(٢٣,٣٧٤)	(٨,٩٣٦)	(٢,٠٦٧)	(٤٦,٥٨٤)
استهلاك وإطفاء	(١,٢١٤)	(٢,١٣٣)	(٨٤١)	(١٩٤)	(٤,٣٨٢)
إيرادات عمولات على الودائع	٩٨٤	١,٧٢٦	٦٨٠	١٥٧	٣,٥٤٧
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(١٢,٩٧٨)	(٢٨,٢٤١)	(٩,٧٤١)	(٢,٣٣٧)	(٥٣,٢٩٧)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	١٠٤	١٥,٢٨٩	١١,٤٤٦	١,٨٥٣	٢٨,٦٩٢
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	(٩٤)	(١٣,٧٦٠)	(١٠,٣٠١)	(١,٦٦٨)	(٢٥,٨٢٣)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	١٠	١,٥٢٩	١,١٤٥	١٨٥	٢,٨٦٩

القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحصيلة والآخر	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:	١٢٤,٤١١	١٨,٠٧٩	٢,٢٧٧	٠	١٤٤,٧٦٧
• الأفراد	٦٢٣	٦,٧٠٠	٣٠٥	٠	٧,٦٢٨
• منشآت متناهية الصغر	٣,٨٢٦	٥,٥٤٥	٢,٤٥٦	٠	١١,٨٢٧
• منشآت صغيرة	٣,١٥٩	٤,٠٥٥	٢,٤٢٠	٠	٩,٦٣٤
• منشآت متوسطة	٣٤,٣٥٤	٢١٧,٧٧٧	٨٩,٣١٢	٣٧,٤٠٩	٣٧٨,٨٥٢
• منشآت كبيرة	١٦٦,٣٧٣	٢٥٢,١٥٦	٩٦,٧٧٠	٣٧,٤٠٩	٥٥٢,٧٠٨
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	(١٦,٣٤٨)	٠	(٧,٨٢٢)	٥٥	(٢٤,١١٥)
أقساط مسندة - محلي	(٨٢,٢٨٩)	٠	(٧٣,٤٠٠)	(٣٣,١١٧)	(١٨٨,٨٠٦)
أقساط مسندة - أجنبي	(١,٢١٣)	٠	(١,٥٨١)	٠	(٢,٧٩٤)
مصاريف فائض الخسارة	٦٦,٥٢٣	٢٥٢,١٥٦	١٣,٩٦٧	٤,٣٤٧	٣٣٦,٩٩٣
صافي الأقساط المكتتبة	(٥٥,٥٢٤)	٢٣,٩٧٥	(٦٢٧)	(٨٩٨)	(٢٣,٠٧٤)
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٣٢,٦٩٨	٠	١,٥٨٩	٨٠٥	٣٥,٠٩٢
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٤٣,٦٩٧	٢٨٦,١٣١	١٤,٩٢٩	٤,٢٥٤	٣٤٩,٠١١
صافي الأقساط المكتتبة	١٢,٦٤٣	٠	١٣,٧١٢	٥,٨١٥	٣٢,١٧٠
عمولات إعادة التأمين	٢,٩٧٣	٣,٨٣٣	٠	٠	٦,٨٠٦
دخل اكتتاب آخر	٥٩,٣١٣	٢٨٩,٩٦٤	٢٨,٦٤١	١٠,٠٦٩	٣٨٧,٩٨٧
مجموع الإيرادات					
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٦٨,٢٣٧)	(٢١٨,٤١٠)	(٢,٨١٦)	(١٨,١٠٧)	(٣٠٧,٥٧٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٠,٣٣٧	٠	٢,٢٩٨	١٦,٦٨٠	٥٩,٣١٥
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٧,٩٠٠)	(٢١٨,٤١٠)	(٥١٨)	(١,٤٢٧)	(٢٤٨,٢٥٥)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٥,٩٧٤)	٢٣,٣٨٨	(٣,٨٧٨)	٥٨٤	١٤,١٢٠
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٤,٩٦٥	٠	٣,١٩٣	(٦٢٢)	٧,٥٣٦
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٢٣,٨٠٠	(٢٥,٥٠٠)	٤,٩١٦	٤,٢٢٥	٧,٤٤١
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١١,٩٠٠)	٠	(٢,٦٩٤)	(٤,٠٢٥)	(١٨,٦١٩)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٧,٠٠٩)	(٢٢٠,٥٢٢)	١,٠١٩	(١,٢٦٥)	(٢٣٧,٧٧٧)
احتياطي عجز الأقساط	(٣,٢٥٠)	(١٠,٢٥٠)	٠	٠	(١٣,٥٠٠)
احتياطيات فنية أخرى	(٣,٤٠٠)	(٣٠٠)	٦٠	(٣٦٠)	(٤,٠٠٠)
تكاليف اكتتاب	(٣,٣٦٦)	(٦,١٦٧)	(٢,٣٨٢)	(٢,٩١٢)	(١٤,٨٢٧)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(١٧٢)	(٧,٠٠٩)	٠	٠	(٧,١٨١)
ضريبة الاستقطاع	(٢,٥٣١)	٠	(٣,٢٧٣)	(١,٦١٤)	(٧,٤١٨)
رسوم الجهة الرقابية	(٤٧٣)	(٤,٢٩٢)	(٤٤٤)	(١٨٣)	(٥,٣٩٢)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٧,٨٨٥)	(١,١٩٤)	(٥٩٧)	(٦٢٤)	(١٠,٣٠٠)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٣٨,٠٨٦)	(٢٤٩,٧٣٤)	(٥,٦١٧)	(٦,٩٥٨)	(٣٠٠,٣٩٥)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	٢١,٢٢٧	٤٠,٢٣٠	٢٣,٠٢٤	٣,١١١	٨٧,٥٩٢
إيرادات / (مصاريف) أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(٢١٧)	(٧٣١)	(٢٠٥)	(٨٧)	(١,٢٤٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(١٨,٧٨٨)	(١٦,١٠٣)	(١٣,٤٢١)	(٥,٣٦٩)	(٥٣,٦٨١)
استهلاك وإطفاء	(١,٦١١)	(١,٣٨٢)	(١,١٥٥)	(٤٦٠)	(٤,٦٠٨)
إيرادات عمولات على الودائع	١,١٦٢	٩٩٧	٨٣١	٣٣٢	٣,٣٢٢
مجموع إيرادات / (مصاريف) الصنف الأخرى	(١٩,٤٥٤)	(١٧,٢١٩)	(١٣,٩٥٠)	(٥,٥٨٤)	(٥٦,٢٠٧)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	١,٧٧٣	٢٣,٠١١	٩,٠٧٤	(٢,٤٧٣)	٣١,٣٨٥
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	(١,٥٩٦)	(٢٠,٧١٠)	(٨,١٦٧)	٢,٢٢٦	(٢٨,٢٤٧)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	١٧٧	٢,٣٠١	٩٠٧	(٢٤٧)	٣,١٣٨

٣٠- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتضح آلية حوكمة المخاطر المتبعة من قبل الشركة بمجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط الرقابية المعتمدة والتي تعتمد على الهيكل التنظيمي الحالي من أجل الوفاء بالأهداف الاستراتيجية. وتتجسد فلسفة الشركة في الاستعداد والرغبة في تقبل المخاطر المعلومة لدى الشركة بما يتناسب مع القدرة على تحمل المخاطر والأهداف الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

هيكل إدارة المخاطر

لدى الشركة هيكل تنظيمي قوي ومتناسك يهدف إلى تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والسيطرة عليها.

مجلس الإدارة

إن الرقابة المركزية من قبل مجلس الإدارة تمثل أعلى مستويات حوكمة المخاطر حيث يضطلع المجلس بالتوجيه ومنح الموافقات اللازمة بشأن الاستراتيجيات والسياسات بما يحقق أهداف الشركة المقررة.

الإدارة العليا

تتولى الإدارة العليا المسؤولية عن العمليات اليومية بهدف تحقيق الأهداف الاستراتيجية وذلك ضمن الحجم المقبول من المخاطر المحددة مسبقاً للشركة.

المخاطر التي تواجهها الشركة

تعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والائتمان والعملات وأسعار الفائدة والسيولة والمتطلبات النظامية والتركيز الجغرافي. وفيما يلي ملخصاً بالطرق المتبعة لتقليل هذه المخاطر.

(أ) مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي المخاطر المتمثلة بزيادة المطالبات الفعلية مستحقة الدفع إلى أصحاب العقود بشأن الحوادث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب أن تكرار المطالبات، قيمتها أو قيمتها الكلية أكثر مما هو متوقع.

تتم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لتتري فيما إذا كان مستوى المخاطر يقع ضمن حدود التكرار المتوقع.

تنشأ مخاطر التأمين عن عقود التأمين وتتركز في المملكة العربية السعودية.

تتأثر مخاطر التأمين بتكرار المطالبات، قيمتها و قيمتها الكلية. إن التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تطبيق إستراتيجية اكتتاب واستخدام عمليات إعادة التأمين يقلل المخاطر.

تقوم الشركة بشكل رئيسي بالتأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث والتأمين على المركبات والتأمين الطبي والتأمين البحري و تأمين الحماية و الادخار للمجموعات. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم في العادة الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا التنوع والطبيعة قصيرة الأجل للعقود من شأنه أن يساعد في الحد من المخاطر.

التأمين على الممتلكات وضد الحوادث

بالنسبة لعقود الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق والتوقف عن العمل.

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع لقيمة الإستبدال للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها والأرباح المحتملة منها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات واستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات بعد التوقف عن العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

التأمين على المركبات

بالنسبة لعقود المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات.

إن مبالغ التعويض الصادرة بموجب قرارات المحاكم بشأن الوفيات والإصابات الجسدية وتكاليف تبديل المركبات تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

التأمين الطبي

تتمثل المخاطر الرئيسية في العقود الطبية في المصاريف المتكبدة بشأن العلاج والأمراض.

التأمين البحري

بالنسبة لتأمين النقل البحري، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسارة أو الضرر الذي يحصل للناقلات البحرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع المشحونة.

الحماية والادخار

قامت الشركة باكتتاب تأمين الحماية والادخار أيضاً الحياة للمجموعات بما في ذلك وثائق تأمين الإئتمان للمجموعات والتأمين الصحي المستدام والتي تصنف تحت بند الحماية والادخار للمجموعات على الرغم من غياب عنصر الادخار.

الخطر الرئيسي لوثائق الحماية والادخار يتمثل في الوفاة أو المرض للمؤمن عليه

بالنسبة لوثائق المجموعات، فإن الخطر الرئيسي يتمثل في الوفاة أو المرض للمؤمن عليه و يعتبر خطر الوفاة مركب بسبب الأعداد المركزة للمؤمن عليهم. وتنفذ الشركة الاكتتابات على مستويات مختلفة، من ضمنها الأقرار بالحالة الصحية والاستبيان الطبي والتقارير من المتخصصين والفحوصات الطبية الشاملة متى ما استدعي الأمر ذلك. يتم تحليل حجم المجموعة وطبيعة النشاط الذي تقوم به والمزيج الجغرافي والخلفية الثقافية لها.

تتم حماية الأعمال من خلال إتفاقيات إعادة تأمين شاملة مع الاحتفاظ بنسبة منخفضة توفر الحماية اللازمة من نتائج الأعمال السلبية أو التعرض لخسارة كبيرة ناجمة عن مطالبة واحدة أو عدة مطالبات أو في حالات مخاطر التأمين المركزة.

مصادر عدم التأكد في توقع دفع المطالبات في المستقبل

يعتبر أهم مصدر يدعو إلى عدم التأكد في التوقع المنعكس في قائمة المركز المالي هو تقييم المطالبات تحت التسوية، المبلغ و غير المبلغ، و تشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. تكون الفرضية الأساسية في توقعات المطالبات هو أنه تطور المطالبات في المستقبل سيتبع نمطا مشابها لتطور المطالبات السابقة. يشتمل هذا على افتراضات منها متوسط تكلفة المطالبة، تكلفة إدارة المطالبات، عوامل تضخم المطالبات و عدد المطالبات لكل سنة خسارة. يتم إستعمال أحكام نوعية لتحديد مدى الاعتماد على التوجهات السابقة و عدم مطابقتها لما قد يحدث في المستقبل، و على سبيل المثال: عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة، تغيرات في عوامل السوق مثل سلوك العامة في تقديم المطالبات، الظروف الاقتصادية؛ أيضا عوامل داخلية مثل تكوين المحفظة، شروط الوثيقة و إجراءات إدارة المطالبات. و يتم استخدام الأحكام أيضا لتقدير مدى تأثير العوامل الخارجية مثل الأحكام القضائية و التشريع الحكومي على التوقعات. تحتاج الإدارة إلى قدر كبير من إصدار الأحكام لتوقع المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة عن مطالبات متضمنة تحت عقود التأمين. تعتمد هذه التوقعات بشكل ضروري على افتراضات بشأن عدة عوامل التي تشمل درجات من الأحكام و عدم التأكد التي تتراوح، من المحتمل بشكل كبير، و قد تختلف النتائج الفعلية عن توقعات الإدارة مما يؤدي إلى تغيير توقعات المطالبات في المستقبل.

النهج المستخدم لتحديد الإقتراضات

إن النهج المستخدم لتحديد الإقتراضات لحساب احتياطي المطالبات تحت التسوية يهدف إلى الوصول لنتيجة متوازنة و منطقية لأكثر حصيلة محتملة و متوقعة. تصعب طبيعة العمل توقع الحصيلة المحتملة لأي مطالبة و القيمة النهائية للمطالبات المبلغ. يتم تقييم كل مطالبة على حدة مع الأخذ بالإعتبار لظروف المطالبة، المعلومات المتوفرة من مباشري الخسارة و الأدلة السابقة لحجم مطالبات شبيهة. يتم مراجعة التوقعات بشكل منتظم و تحديثها عند توافر معلومات جديدة.

يخضع توقع المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها لقدر أكبر من عدم التأكد مقارنة بتوقع تكاليف تسوية المطالبات المبلغ للشركة، و التي يكون فيها معلومات عن حدث المطالبة. يؤخذ بعين الاعتبار في النهج المستخدم للتوقع نمط المطالبات المبلغ السابقة و خطط إعادة التأمين.

يتم استخدام عدة تقنيات أساسية اكتوارية لتوقع التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية، مثل طرق التسلسل المتدرج و بورنهوتر-غسون.

الإقتراض الأساسي المتضمن في هذه الطرق هو أنه يمكن استخدام تطور مطالبات الشركة في السابق للوصول إلى تطور المطالبات في المستقبل و بالتالي التكلفة النهائية للمطالبات. و لهذا نستنتج من هذه الطرق تطور المطالبات المدفوعة و المتكبدة، متوسط تكلفة المطالبة و عدد المطالبات بناءا على تطور السنين السابقة و نسب الخسارة. يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الحادث، المنطقة الجغرافية و أيضاً حسب قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالإحتياط لها حسب القيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر أو عن طريق إعداد توقعات منفصلة بشأنها لبيان ما هو متوقع أنه ستؤول إليه المطالبة في المستقبل. في أغلب الحالات، لا يتم وضع إقتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلاً من ذلك، تُستخدم الإقتراضات التي تنطوي عليها البيانات التاريخية لتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بأحكام نوعية إضافية لتقدير مدى إمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية ومستوى تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة وأحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل تحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات التي تعرض النتيجة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

تم تحديد مطلوبات الأقساط كي يكون مجموع مخصص مطلوبات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة و احتياطي عجز الأقساط) كافياً لتغطية المطالبات و التكاليف المحتملة وقوعها بالنسبة للوثائق غير المكتسبة في تاريخ المركز المالي. تحدد المطلوبات المتوقعة في المستقبل على استخدام تقديرات و افتراضات تعتمد على ما حدث في الفترة المنتهية من العقود و توقعات مناسبة للأحداث المستقبلية.

تحليل الحساسية

يتأثر المبلغ المخصص لصافي المطالبات تحت التسوية متضمناً المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها بالأساس الذي تم من خلاله وضع الأحكام والتقديرات كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤(ب). كنتيجة لهذه العملية، سوف يتأثر صافي نتائج الاكتتاب الموضح في قائمة عمليات التأمين بشكل مباشر بالمبلغ الذي تم بيانه على نحو أقل أو أكثر من مخصص صافي المطالبات تحت التسوية بما فيها المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها.

إن الأثر على صافي الدخل الذي قد ينتج عنه زيادة أو انخفاض بنسبة ٥٪ في صافي المطالبات المتكبدة مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة مبين أدناه.

التأثير على صافي الدخل		% التغيير	صافي المطالبات المتكبدة الزيادة / النقص
٢٠٢٠	٢٠٢١		
(٨٥٠)	(٢,٨٨٨)	%٥+	المركبات
(١١,٠٢٦)	(١١,٢٥٧)	%٥+	التأمين الطبي
٥١	(٧)	%٥+	الممتلكات و الحوادث
(٦٣)	(٤٦)	%٥+	الحماية و الإذخار
(١١,٨٨٨)	(١٤,١٩٨)		المجموع
٨٥٠	٢,٨٨٨	%٥-	المركبات
١١,٠٢٦	١١,٢٥٧	%٥-	التأمين الطبي
(٥١)	٧	%٥-	الممتلكات و الحوادث
٦٣	٤٦	%٥-	الحماية و الإذخار
١١,٨٨٨	١٤,١٩٨		المجموع

(ب) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة في سياق عملها الاعتيادي بإعادة التأمين لدى جهات أخرى وذلك لتقليل تعرضها للخسائر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة. وتتم عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات وعقود إعادة تأمين إختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة.

وللحد من تعرض الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين طبقاً لمعايير معينة مثل الحد الأدنى للتصنيف الائتماني والسمعة والأداء السابق. يقبل التعامل مع الشركات المحلية التي ليس لديها تصنيفاً ائتمانياً رسمياً بدرجة محدودة شريطة أن تكون مسجلة ومرخصة من الهيئات الرقابية المحلية.

على الرغم من أن لدى الشركة إتفاقيات إعادة تأمين، فإنها لا تُعفى من التزاماتها المباشرة لحاملي الوثائق في حالة فشل شركات إعادة التأمين في الوفاء بالتزاماتها.

(ج) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

وتمثل مخاطر الائتمان القصوى بالنسبة للشركة حدوث تأخير في الدفع من الطرف الآخر يعادل القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية.

تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بعملائها عن طريق المراقبة الدائمة للذمم المدينة القائمة.

وتعمل الشركة أيضاً على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بوكلائها ووسطائها على أساس انتقائي عن طريق وضع سقف ائتمانية والاحتفاظ بودائع نقدية لدى الشركة ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

كما تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالودائع لأجل لدى البنوك وذلك بالتعامل فقط مع بنوك ذات سمعة جيدة وبوضع ودائعها بشكل عام لمدة لا تزيد عن إثني عشر شهراً.

ولتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إفسار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تصنف الجهات، التي تتم إعادة التأمين معها، بالحد الأدنى المقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد متانة وضعها المالي.

إن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين تستحق بموجب عقود خلال فترة لا تزيد عن ستين يوماً من نهاية ربع السنة الذي يتم فيه سداد المطالبات بموجب إتفاقيات إعادة التأمين وإتفاقيات فائض الخسارة، وخلال تسعين يوماً بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الإختيارية.

يعرض الجدول أدناه أقصى حد للتعرض لخطر الائتمان على حسب تصنيف قائمة المركز المالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٦,٩٩٨	١٦٣,٠٩٨	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين – إجمالي
٨,٠٢٢	١٣,٥٥٤	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة – إجمالي
٩٦,٨٤٠	٥٧,٥٥٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٨١,٨٦٠	٢٣٤,٢٠٥	المجموع

(د) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تتعامل الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي. وأي أرصدة يحتفظ بها بعملات أخرى في أي وقت فمبالغها غير جوهريّة، وبالتالي تعتقد الشركة بأن هناك مخاطر متدنية لوقوع خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

(هـ) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية.

تودع الودائع إجمالاً لأجل فترات لا تزيد عن إثني عشر شهراً.

إن زيادة أو نقص ١% في عوائد الفائدة سوف يكون له تأثير على الأرباح السنوية مقداره ٣,١٥١ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠). تأثير على الأرباح السنوية مقداره (٤,٣٨٤).

إن الودائع ذات العوائد و غيرها والاستثمارات التابعة للشركة واستحقاقاتهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي كالآتي:

	أقل من سنة	أكثر من سنة	بدون عائد و دائع	المجموع
عمليات التأمين				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٨٠,٩١٦	.	.	١٨٠,٩١٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٨٥,١١٧	.	.	٢٨٥,١١٧
عمليات المساهمين				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٣٤,١٦٧	.	٣٢٥,٦٣٨	٤٥٩,٨٠٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥٣,٣٠٩	.	٢٤٦,٥٥٥	٣٩٩,٨٦٤

(و) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الشركة على الوفاء بتعهداتها المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها.

تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الشركة من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها.

(ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب الحصول على الموافقات ومراقبة الأنشطة فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التأخير عن السداد وعدم الملاءة لدى شركات التأمين، وذلك لكي تتمكن تلك الشركات من تلبية الالتزامات غير المتوقعة عند نشونها.

(ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

تتعلق وثائق التأمين الخاصة بالشركة بشكل أساسي بالمخاطر المغطاة في المملكة العربية السعودية.

(ط) مخاطر أسعار سوق الاستثمار

يعرف خطر سعر سوق الاستثمار بأنه تقلب القيمة العادلة أو التدفقات المالية في المستقبل للأدوات المالية بسبب تغيرات في أسعار السوق (عدا عن تلك التغيرات الناجمة عن خطر عائد الودائع أو خطر العملات)، سواء كانت تلك التغيرات سببها عوامل خاصة لأداة مالية محددة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

بلغت استثمارات الشركة ٣٢٥,٦٣٨ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٤٦,٥٥٥) و هي عرضة لخطر سعر السوق الناشئة عن عدم التأكد من القيمة المستقبلية للسندات و الصكوك المستثمرة. تحد الشركة من طبيعة هذا الخطر بتنوع المحفظة المستثمرة و المتابعة الفعالة لتطورات الأسواق.

إن تغير افتراضي بالزيادة أو النقصان ١٠% في أسعار أسواق الاستثمار سيؤثر على ربحية الشركة السنوية على النحو الآتي:

تغير % القيمة العادلة	الأثر على ربح الشركة
- ١٠%	(٣٢,٥٦٤)
+ ١٠%	٣٢,٥٦٤
- ١٠%	(٢٤,٦٥٦)
+ ١٠%	٢٤,٦٥٦

يعتمد تحليل الحساسية الموضح على المحفظة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. و عليه، فإن تحليل الحساسية الموضح لا يعكس بالضرورة تأثير تحركات المستقبل على قيمة الاستثمارات المملوكة للشركة و تأثيرها على موجودات الشركة.

ي) مخاطر التشغيل الأخرى

يتمثل الخطر التشغيلي في الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدة أسباب متعلقة بسير الأعمال، التقنية و البنية التحتية التي تدعم تشغيلات الشركة داخليا أو خارجيا عند مقدمي خدمات الشركة و عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان، السوق و السيولة (المشار إليهم أعلاه) التي تنشأ عن المتطلبات القانونية و الرقابية و السلوكيات العامة المقبولة.

تنشأ المخاطر التشغيلية عن جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة الخطر التشغيلي للموازنة بين الحد من الخسارة المالية و تضرر الشهرة و تحقيق هدف توليد عوائد للمستثمرين و الأمان لحاملي الوثائق.

المسؤول الرئيسي لتطوير و تطبيق ضوابط على المخاطر التشغيلية هو مجلس الإدارة و هو مسؤول عن الضوابط الآتية:

- متطلبات الفصل المناسب في توزيع المهام بين الوحدات، الأدوار و المسؤوليات؛
- متطلبات مطابقة و مراقبة العمليات التجارية؛
- الالتزام بالمتطلبات الرقابية و القانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط و الإجراءات؛
- معايير الأخلاقيات و الأعمال؛
- سياسات و إجراءات تخفيف المخاطر؛ و
- متطلبات تقييم دوري للمخاطر التشغيلية التي تواجه الشركة و كفاية الضوابط و الإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة.

تؤكد الإدارة العليا بأن موظفي الشركة حاصلين على تدريب و خبرة كافية و ترعى التواصل الفعال المتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

٣١- تواريخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية.

تم إستبعاد الموجودات والمطلوبات التالية والموجودة في قائمة المركز المالي من الجدول أدناه إما لأنها مصنفة كموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية أو لأنها ليست ممثلة في الالتزامات التعاقدية المترتبة عليها – الإجمالي وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة والتكاليف المؤجلة وممتلكات ومعدات بالصافي والموجودات غير الملموسة، بالصافي والشهرة و الأقساط الغير مكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة، احتياطي عجز الأقساط، الاحتياطيات الفنية الأخرى وتوزيع الفائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق.

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الموجودات المالية		
٣٦٥,٥٥٥	.	٣٦٥,٥٥٥
١٤٩,٤٦٥	.	١٤٩,٤٦٥
٥٧,٥٥٣	.	٥٧,٥٥٣
٤١,٥٩٩	.	٤١,٥٩٩
٣٢٥,٦٣٨	.	٣٢٥,٦٣٨
١٢,٩٤٩	.	١٢,٩٤٩
٣١,٠٣٥	.	٣١,٠٣٥
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	.
٣,١٣٤	٣,١٣٤	.
١,٠٢٦,٩٢٨	٤٣,١٣٤	٩٨٣,٧٩٤
المطلوبات المالية		
٧٢,٣٨٥	.	٧٢,٣٨٥
١٣,٨٧٤	.	١٣,٨٧٤
٨٧,٥٣١	.	٨٧,٥٣١
١٦٠,٣٤٢	.	١٦٠,٣٤٢
٥٦٦	.	٥٦٦
٤٣,٨٦٤	.	٤٣,٨٦٤
٣,٨٦٣	.	٣,٨٦٣
١,٦٥٥	.	١,٦٥٥
١٠,٢٠٧	١٠,٢٠٧	.
٣٩,٢١٦	.	٣٩,٢١٦
١,٥٠٠	.	١,٥٠٠
٣,١٣٤	٣,١٣٤	.
٤٣٨,١٣٧	١٣,٣٤١	٤٢٤,٧٩٦
الموجودات المالية		
٥١٧,٧٤٥	.	٥١٧,٧٤٥
٧٠,١٣٨	.	٧٠,١٣٨
٩٦,٨٤٠	.	٩٦,٨٤٠
٥٤,٦٣١	.	٥٤,٦٣١
٢٤٦,٥٥٥	.	٢٤٦,٥٥٥
٦,٥٢٢	.	٦,٥٢٢
٣٧,٦٢٣	.	٣٧,٦٢٣
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.
٣,٠٠٢	٣,٠٠٢	.
١,٠٦٣,٠٥٦	٣٣,٠٠٢	١,٠٣٠,٠٥٤
المطلوبات المالية		
٥٩,٧٣٨	.	٥٩,٧٣٨
١٨,٨٢٦	.	١٨,٨٢٦
١٢٦,٩٣٤	.	١٢٦,٩٣٤
١٧٠,٨٨٤	.	١٧٠,٨٨٤
٢٩,٣٩٥	.	٢٩,٣٩٥
٤١,٥٥٤	.	٤١,٥٥٤
٩,٥٦١	.	٩,٥٦١
٢,٩٤٤	.	٢,٩٤٤
٧,٩١٧	٧,٩١٧	.
٣٦,٤٨٣	.	٣٦,٤٨٣
١,٧٥٢	.	١,٧٥٢
٣,٠٠٢	٣,٠٠٢	.
٥٠٨,٩٩٠	١٠,٩١٩	٤٩٨,٠٧١

٣٢- تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية عن تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) باعتباره جائحة نظرًا لانتشاره السريع في كافة أنحاء العالم. وقد أثر التفشي أيضًا على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. واتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. وقامت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص بإغلاق الحدود وأصدرت إرشادات للتباعد الاجتماعي وفرضت عمليات إغلاق وحظر تجول في كافة أنحاء البلاد.

وفي معرض الاستجابة لانتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى التي تعمل فيها الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم آثار هذا الفيروس بشكل استباقي على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان ما يلي:

- الحفاظ على صحة وسلامة موظفيها والمجتمع العام الذي تعمل فيه الشركة؛
- استمرارية أعمال الشركة في جميع أنحاء المملكة بشكل محمي وسليم.

يظهر التأثير الرئيسي لجائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على التأمين الطبي و تأمين المركبات كما هو موضح أدناه. وكما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى أحكام مهمة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدة ومدى شدة الجائحة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك النتائج المتوقعة. والواقع أن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكد هو تقديري وستستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والآخر المرتبط بها بشكل منتظم.

احتياطات فنية طبية

استناداً إلى تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن القرار الحكومي لتحمل تكاليف العلاج الطبي لكلاً من المواطنين السعوديين والوافدين ساهم في تخفيض أي آثار لا يمكن تحملها، أثناء فترة الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (معظمها مطالبات العلاج الاختياري والأمراض غير المزمنة) مما أدى إلى انخفاض تجربة المطالبات. ورغم ذلك، ونتيجة لرفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة زيادة في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. وقد نظرت الشركة في أثر الزيادة الحادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية لعقود التأمين السارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لاختبار كفاية المطبوبات.

احتياطات فنية للمركبات

استجابة لجائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)، أصدر البنك المركزي السعودي قرار رقم (١٨٩) ("القرار") بتاريخ ٠٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية. ومن ضمن النقاط المذكورة بهذا القرار، التعليمات الصادرة إلى شركات التأمين بتمديد فترة سريان وثائق تأمين المركبات القائمة للأفراد مدة شهرين وإضافة مدة شهرين لفترة سريان الوثائق الجديدة لتأمين المركبات للأفراد التي يتم شراؤها خلال الفترة من تاريخ هذا القرار ولمدة شهر.

وناقشت الشركة مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية واستنتجت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق تأمين المركبات القائمة بمثابة وثائق تأمين جديدة وتسجيل احتياطي عجز الأقساط التأمينية بناء على المطالبات المتوقعة للشهرين الإضافيين.

"بالنسبة للوثائق الجديدة الصادرة حسب التعميم أعلاه، يتم اكتساب القسط خلال فترة التغطية، ١٤ شهر حسب السياسة المحاسبية للشركة، ولم يكن هناك أي تأثير كبير لفترة التمديد شهرين في القسط المكتسب بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حيث لم يتم اكتساب مبالغ أقساط كبيرة خلال مدة الشهر الواحد.

الموجودات المالية

لمواجهة أي تأثيرات محتملة جراء جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الموجودات المالية للشركة، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أي موجود مالي أو مجموعة الموجودات المالية. بالنسبة للموجودات المالية للديون، تشمل هذه العوامل على الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إجراءات إعادة تنظيم مالية أخرى، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأسهم المتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها.

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) لم يكن لها أي آثار جوهرية على نتائج الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٣٣- التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كانت هناك خطابات ضمان قائمة لصالح عدة مستفيدين كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٠٠٠	١,٠٠٠	مقدمو خدمات طبية
١,٨١٩	.	وثيقة تأمين طبي للمجموعات - طلب تقديم عروض
١,٧٦٤	١,٨٨٤	التزامات رأسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات
٤,٥٨٣	٢,٨٨٤	المجموع

تخضع الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يترتب على الشركة أي تعهدات أو التزامات محتملة أو إجراءات أو نزاعات قانونية ذات طبيعة جوهرية.

٣٤- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

أجرت الشركة تقييم ائتماري لالتزامات مكافآت نهاية الخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. قيدت مكافآت نهاية خدمة الموظفين في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي.

المبالغ المقيدة في قائمة المركز المالي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧,٩١٧	١٠,٢٠٧	القيمة الحالية لمكافآت نهاية الخدمة

التغيير في القيمة الحالية لمكافآت نهاية الخدمة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨,٤٣٥	٧,٩١٧	مكافآت نهاية الخدمة في بداية السنة
١,٩٢٣	١,٠٦٦	الخدمات الحالية وتكاليف الفوائد
.	٢,٧٦٠	خسائر ائتمارية في تعويضات نهاية الخدمة
(٢,٤٤١)	(١,٥٣٦)	المستحقات المدفوعة
٧,٩١٧	١٠,٢٠٧	القيمة الحالية لمكافآت نهاية الخدمة في نهاية السنة

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

وضعت الشركة المجموعة التالية من الافتراضات الاكتوارية الهامة لتقييم مكافآت نهاية الخدمة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨%	٦%	معدل الخصم
٣,٥%	٣,٥%	معدل زيادة الراتب
٦٠	٦٠	سن التقاعد الطبيعي

تحليل حساسية الافتراضات الاكتوارية

فيما يلي أثر التغيرات في الجوانب الحساسة ذات الصلة بالقيم الحالية لمكافآت نهاية الخدمة

٢٠١٩	٢٠٢١	
(١٢٤)	(١٤٥)	معدل الخصم في التقييم
١٣٦	١٥٩	- زيادة بنسبة ٠,٥%
		- انخفاض بنسبة ٠,٥%
١٥٢	٢٠٩	معدل الزيادة المتوقع في مستوى المرتبات في مختلف الفئات العمرية
(١٤٠)	(١٩٠)	- زيادة بنسبة ٠,٥%
		- انخفاض بنسبة ٠,٥%

٣٥- الأحداث اللاحقة

أعلنت الشركة عن سريان اندماج شركة الأهلي للتكافل بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ (الموافق ٠٩ جمادى الثاني ١٤٤٣هـ) بعد استيفاء شروط الاندماج المتفق عليها بين الشركتين في اتفاقية الاندماج والمذكورة في تعميم المساهمين ووثيقة العرض التي أصدرتها الشركة فيما يخص الاندماج، بما في ذلك انتهاء فترة اعتراض الدائنين بدون أي اعتراضات معلقة أو متنازع فيها. أسفر الاندماج عن زيادة رأس المال المدفوع من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٦٣٨,٥٢٥.

ما زالت الإجراءات اللازمة لتحديث المستندات النظامية قيد التنفيذ.

٣٦- أرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض مبالغ وأرصدة السنة السابقة لتتفق مع عرض الفترة الحالية.

٣٧- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٢.

٣٨ - معلومات إضافية

٢٠٢٠			٢٠٢١			قائمة المركز المالي
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الموجودات						
٥١٧,٧٤٥	١٥٩,٢٤٢	٣٥٨,٥٠٣	٣٦٥,٥٥٥	١٣٤,٤٩٣	٢٣١,٠٦٢	نقد وما في حكمه
٧٠,١٢٨	.	٧٠,١٢٨	١٤٩,٤٦٥	.	١٤٩,٤٦٥	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٧١,٥٣٢	.	٧١,٥٣٢	٤١,٣٧٣	.	٤١,٣٧٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩٦,٨٤٠	.	٩٦,٨٤٠	٥٧,٥٥٣	.	٥٧,٥٥٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٤,٦٣١	.	٥٤,٦٣١	٤١,٥٩٩	.	٤١,٥٩٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات لمكتبة وغير لمبلغ عنها
٧,٠٣٢	.	٧,٠٣٢	١٠,١٢٦	.	١٠,١٢٦	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٨٤٢	.	١,٨٤٢	٥,٨٤٩	.	٥,٨٤٩	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
٣,٤٩٣	.	٣,٤٩٣	١,٩٧٣	.	١,٩٧٣	ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٧٦٤	.	١,٧٦٤	٢,١٩٩	.	٢,١٩٩	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
٢٤٦,٥٥٥	٢٤٦,٥٥٥	.	٣٢٥,٦٣٨	٣٢٥,٦٣٨	.	استثمارات
.	١١,٤٠٩	(١١,٤٠٩)	.	(١٤,٥٩٠)	١٤,٥٩٠	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين / المساهمين
٦,٥٢٢	.	٦,٥٢٢	١٢,٩٤٩	.	١٢,٩٤٩	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣٧,٦٢٣	٩,٠٩٧	٢٨,٥٢٦	٣١,٠٣٥	٢,٣٦٦	٢٨,٦٦٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٠٤٩	.	٣,٠٤٩	٢,٧١٣	.	٢,٧١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٠٠٣	.	١٠,٠٠٣	١٠,٦٦٧	.	١٠,٦٦٧	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	.	وديعة نظامية
٣,٠٠٢	٣,٠٠٢	.	٣,١٣٤	٣,١٣٤	.	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٢٠٨,٥٦٥	٥٠٦,٠٩٩	٧٠٢,٤٦٦	١,١٤٨,٦٢٢	٥٣٧,٨٣٥	٦١٠,٧٨٧	مجموع الموجودات
المطلوبات						
٥٩,٧٣٨	٢,٩٥٨	٥٦,٧٨٠	٧٢,٣٨٥	٢,٥١٢	٦٩,٨٧٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٨٢٦	.	١٨,٨٢٦	١٣,٨٧٤	.	١٣,٨٧٤	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٩٠,٤٥٣	.	١٩٠,٤٥٣	١٨٩,٩١٠	.	١٨٩,٩١٠	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٤,١٤٨	.	١٤,١٤٨	٨,٧٩٢	.	٨,٧٩٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٦,٩٣٤	.	١٢٦,٩٣٤	٨٧,٥٣١	.	٨٧,٥٣١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٠,٨٨٤	.	١٧٠,٨٨٤	١٦٠,٣٤٢	.	١٦٠,٣٤٢	إجمالي مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
١٥,٥٠٠	.	١٥,٥٠٠	١١,٢٥٠	.	١١,٢٥٠	احتياطي عجز الأقساط
١٣,٠٠٠	.	١٣,٠٠٠	٦,٧٠٠	.	٦,٧٠٠	احتياطيات فنية لأخرى
٢٩,٣٩٥	.	٢٩,٣٩٥	٥٦٦	.	٥٦٦	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤١,٥٥٤	.	٤١,٥٥٤	٤٣,٨٦٤	.	٤٣,٨٦٤	نعم دلتنة
٩,٥٦١	.	٩,٥٦١	٣,٨٦٣	.	٣,٨٦٣	مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٩٤٤	.	٢,٩٤٤	١,٦٥٥	.	١,٦٥٥	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٧,٩١٧	.	٧,٩١٧	١٠,٢٠٧	.	١٠,٢٠٧	مكافآت نهاية الخدمة
٤,٥٧٠	.	٤,٥٧٠	٥,١٢٠	.	٥,١٢٠	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٦,٤٨٣	٣٦,٤٨٣	.	٣٩,٢١٦	٣٩,٢١٦	.	الزكاة
١,٧٥٢	١,٧٥٢	.	١,٥٠٠	١,٥٠٠	.	ضريبة الدخل
٣,٠٠٢	٣,٠٠٢	.	٣,١٣٤	٣,١٣٤	.	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٧٤٦,٦٦١	٤٤,١٩٥	٧٠٢,٤٦٦	٦٥٩,٩٠٩	٤٦,٣٦٢	٦١٣,٥٤٧	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية						
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	.	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	.	رأس المال
٤٠,٨٦٦	٤٠,٨٦٦	.	٢٦,٠٩٧	٢٦,٠٩٧	.	احتياطي نظمي
١٢٣,٤٦٤	١٢٣,٤٦٤	.	٦٤,٣٨٦	٦٤,٣٨٦	.	أرباح مبقاة
(٢,٤٢٦)	(٢,٤٢٦)	.	٩٩٠	٩٩٠	.	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٦١,٩٠٤	٤٦١,٩٠٤	.	٤٩١,٤٧٣	٤٩١,٤٧٣	.	مجموع حقوق الملكية
.	.	.	(٢,٧٦٠)	.	(٢,٧٦٠)	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٤٦١,٩٠٤	٤٦١,٩٠٤	.	٤٨٨,٧١٣	٤٩,١٤٧٣	(٢,٧٦٠)	مجموع حقوق الملكية
١,٢٠٨,٥٦٥	٥٠٦,٠٩٩	٧٠٢,٤٦٦	١,١٤٨,٦٢٢	٥٣٧,٨٣٥	٦١٠,٧٨٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠٢٠			٢٠٢١			قائمة الدخل
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	التأمين	
الإيرادات						
٥٥٢,٧٠٨	.	٥٥٢,٧٠٨	٥٥٨,١٦٦	.	٥٥٨,١٦٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٤,١١٥)	.	(٢٤,١١٥)	(٢٠,٠٩٤)	.	(٢٠,٠٩٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٨٨,٨٠٦)	.	(١٨٨,٨٠٦)	(١٤٣,٤٨٢)	.	(١٤٣,٤٨٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٢,٧٩٤)	.	(٢,٧٩٤)	(٣,٧٨٠)	.	(٣,٧٨٠)	مصاريف فائض الخسارة
٣٣٦,٩٩٣	.	٣٣٦,٩٩٣	٣٩٠,٨١٠	.	٣٩٠,٨١٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٣,٠٧٤)	.	(٢٣,٠٧٤)	٥٤٣	.	٥٤٣	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٣٥,٠٩٢	.	٣٥,٠٩٢	(٣٠,١٥٩)	.	(٣٠,١٥٩)	تغيرت في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٣٤٩,٠١١	.	٣٤٩,٠١١	٣٦١,١٩٤	.	٣٦١,١٩٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٢,١٧٠	.	٣٢,١٧٠	٣٥,٩٤٧	.	٣٥,٩٤٧	عمولات إعادة التأمين
٦,٨٠٦	.	٦,٨٠٦	١٤,٥٨٠	.	١٤,٥٨٠	دخل اكتتاب آخر
٣٨٧,٩٨٧	.	٣٨٧,٩٨٧	٤١١,٧٢١	.	٤١١,٧٢١	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(٣٠٧,٥٧٠)	.	(٣٠٧,٥٧٠)	(٣٧٨,٩٧١)	.	(٣٧٨,٩٧١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٩,٣١٥	.	٥٩,٣١٥	٩٧,٣٧٢	.	٩٧,٣٧٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٤٨,٢٥٥)	.	(٢٤٨,٢٥٥)	(٢٨١,٥٩٩)	.	(٢٨١,٥٩٩)	صافي المطالبات المدفوعة
١٤,١٢٠	.	١٤,١٢٠	٣٩,٤٠٣	.	٣٩,٤٠٣	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧,٥٣٦	.	٧,٥٣٦	(٣٩,٢٨٧)	.	(٣٩,٢٨٧)	تغيرت في حصة معيدي التأمين من إجمالي لمطالبات تحت تسوية
٧,٤٤١	.	٧,٤٤١	١٠,٥٤٢	.	١٠,٥٤٢	التغيرات في إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها
(١٨,٦١٩)	.	(١٨,٦١٩)	(١٣,٠٣٢)	.	(١٣,٠٣٢)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها
(٢٣٧,٧٧٧)	.	(٢٣٧,٧٧٧)	(٢٨٣,٩٧٣)	.	(٢٨٣,٩٧٣)	صافي المطالبات المكتبة
(١٣,٥٠٠)	.	(١٣,٥٠٠)	٤,٢٥٠	.	٤,٢٥٠	احتياطي عجز الأقساط
(٤,٠٠٠)	.	(٤,٠٠٠)	٦,٣٠٠	.	٦,٣٠٠	احتياطيات فنية أخرى
(١٤,٨٢٧)	.	(١٤,٨٢٧)	(١٥,٢٩٥)	.	(١٥,٢٩٥)	تكاليف اكتتاب
(٧,١٨١)	.	(٧,١٨١)	(٧,٠٠٣)	.	(٧,٠٠٣)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٧,٤١٨)	.	(٧,٤١٨)	(٨,٣٥٠)	.	(٨,٣٥٠)	ضريبة الاستقطاع
(٥,٣٩٢)	.	(٥,٣٩٢)	(٣,٨٢٤)	.	(٣,٨٢٤)	رسوم الجهة الرقابية
(١٠,٣٠٠)	.	(١٠,٣٠٠)	(٢١,٨٣٧)	.	(٢١,٨٣٧)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٠٠,٣٩٥)	.	(٣٠٠,٣٩٥)	(٣٢٩,٧٣٢)	.	(٣٢٩,٧٣٢)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٨٧,٥٩٢	.	٨٧,٥٩٢	٨١,٩٨٩	.	٨١,٩٨٩	صافي دخل الاكتتاب
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى						
(١,٢٤٠)	.	(١,٢٤٠)	(٥,٨٧٨)	.	(٥,٨٧٨)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٦,٤١١)	(٢,٧٣٠)	(٥٣,٦٨١)	(٥٦,٩٩٨)	(١٠,٤١٤)	(٤٦,٥٨٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٦٠٨)	.	(٤,٦٠٨)	(٤,٣٨٢)	.	(٤,٣٨٢)	استهلاك وإطفاء
٥,٥٢٢	٢,٢٠٠	٣,٣٢٢	٥,٤٠٢	١,٨٥٥	٣,٥٤٧	إيرادات عمولات على الودائع
٤,٠٢٣	٤,٠٢٣	.	٤,٥٣١	٤,٥٣١	.	إيرادات عمولات على الصكوك
٤,٠٩٢	٤,٠٩٢	.	١,٦٣٢	١,٦٣٢	.	دخل توزيعات أرباح
٧,٧٧٠	٧,٧٧٠	.	١٣,١٨٠	١٣,١٨٠	.	أرباح محققة من الاستثمارات
(٤٠,٨٥٢)	١٥,٣٥٥	(٥٦,٢٠٧)	(٤٢,٥١٣)	١٠,٧٨٤	(٥٣,٢٩٧)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
٤٦,٧٤٠	١٥,٣٥٥	٣١,٣٨٥	٣٩,٤٧٦	١٠,٧٨٤	٢٨,٦٩٢	الدخل قبل الفانض والزكاة وضريبة الدخل
.	٢٨,٢٤٧	(٢٨,٢٤٧)	.	٢٥,٨٢٣	(٢٥,٨٢٣)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
٤٦,٧٤٠	٤٣,٦٠٢	٣,١٣٨	٣٩,٤٧٦	٣٦,٦٠٧	٢,٨٦٩	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١١,٣٢١)	(١١,٣٢١)	.	(٩,٧١٣)	(٩,٧١٣)	.	زكاة محملة
(٦٢٤)	(٦٢٤)	.	(٧٤١)	(٧٤١)	.	ضريبة الدخل المحملة
٣٤,٧٩٥	٣١,٦٥٧	٣,١٣٨	٢٩,٠٢٢	٢٦,١٥٣	٢,٨٦٩	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل

٢٠٢٠			٢٠٢١			قائمة الدخل الشامل
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٤,٧٩٥	٣١,٦٥٧	٣,١٣٨	٢٩,٠٢٢	٢٦,١٥٣	٢,٨٦٩	الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
						الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
						البنود التي لا يمكن تصنيفها أو إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات القادمة
			(٢,٧٦٠)		(٢,٧٦٠)	خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة
						البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات القادمة
						استثمارات متاحة للبيع:
٣٥٨	٣٥٨	٠	١٦,٥٩٦	١٦,٥٩٦	٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٧,٧٧٠)	(٧,٧٧٠)	٠	(١٣,١٨٠)	(١٣,١٨٠)	٠	الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
(٧,٤١٢)	(٧,٤١٢)	٠	٣,٤١٦	٣,٤١٦	٠	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
٢٧,٣٨٣	٢٤,٢٤٥	٣,١٣٨	٢٩,٦٧٨	٢٩,٥٦٩	١٠٩	الدخل الشامل للسنة

٢٠٢٠			٢٠٢١			قائمة التدفقات النقدية
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
٤٦,٧٤٠	٤٣,٦٠٢	٣,١٣٨	٣٩,٤٧٦	٣٦,٦٠٧	٢,٨٦٩	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات لبنود غير نقدية:						
١,٩٠٧	.	١,٩٠٧	١,٤٤٣	.	١,٤٤٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٧٠١	.	٢,٧٠١	٢,٩٣٩	.	٢,٩٣٩	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٥)	.	(١٥)	(٢)	.	(٢)	ربح من استبعاد ممتلكات و معدات
١,٢٤٠	.	١,٢٤٠	٥,٨٧٨	.	٥,٨٧٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩,١٤٥	.	٩,١٤٥	٦,٨٣٠	.	٦,٨٣٠	مخصص ضريبة الاستقطاع
٥,١٦٥	.	٥,١٦٥	٤,٢٥٩	.	٤,٢٥٩	مخصص رسوم الجهة الرقابية
١,٩٢٣	.	١,٩٢٣	١,٠٦٦	.	١,٠٦٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(٧,٧٧٠)	(٧,٧٧٠)	.	(١٣,١٨٠)	(١٣,١٨٠)	.	أرباح محققة من الاستثمارات
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
٢٥,٨٧٧	.	٢٥,٨٧٧	(٨٦,١٠٠)	.	(٨٦,١٠٠)	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(٣٥,٠٩٢)	.	(٣٥,٠٩٢)	٣٠,١٥٩	.	٣٠,١٥٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٧,٥٣٦)	.	(٧,٥٣٦)	٣٩,٢٨٧	.	٣٩,٢٨٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٨,٦١٩	.	١٨,٦١٩	١٣,٠٣٢	.	١٣,٠٣٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات لمكتبة وغير مبلغ عنها
٨٦٩	.	٨٦٩	(٣,٠٩٤)	.	(٣,٠٩٤)	تكليف اكتتاب موزعة
٦٥٢	.	٦٥٢	(٤,٠٠٧)	.	(٤,٠٠٧)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية الموزعة
(١,٧٢٧)	.	(١,٧٢٧)	١,٥٢٠	.	١,٥٢٠	ضريبة استقطاع موزعة
٢٢٧	.	٢٢٧	(٤٣٥)	.	(٤٣٥)	رسوم الجهة الرقابية الموزعة
٩٤٨	.	٩٤٨	(٥,٥٣٢)	.	(٥,٥٣٢)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(١٥,٨٥٠)	(٦,٠٦٤)	(٩,٧٨٦)	٦,٥٨٨	٦,٧٣١	(١٤٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦,٠٤٨	.	١٦,٠٤٨	٢,٣١٠	.	٢,٣١٠	نمذنة
١٠,٢٨٦	٦٩٣	٩,٥٩٣	١٢,٦٤٧	(٤٤٦)	١٣,٠٩٣	تكليف اكتتاب مستحقة الدفع
٣,٧١٨	.	٣,٧١٨	(٤,٩٥٢)	.	(٤,٩٥٢)	شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع
٢٣,٠٧٤	.	٢٣,٠٧٤	(٥٤٣)	.	(٥٤٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٧٩٥	.	٦,٧٩٥	(٥,٣٥٦)	.	(٥,٣٥٦)	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
(١٤,١٢٠)	.	(١٤,١٢٠)	(٣٩,٤٠٣)	.	(٣٩,٤٠٣)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٧,٤٤١)	.	(٧,٤٤١)	(١٠,٥٤٢)	.	(١٠,٥٤٢)	إجمالي مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
١٣,٥٠٠	.	١٣,٥٠٠	(٤,٢٥٠)	.	(٤,٢٥٠)	احتياطي عجز الأقساط
٤,٠٠٠	.	٤,٠٠٠	(٦,٣٠٠)	.	(٦,٣٠٠)	احتياطيات فنية أخرى
.	(٤٠,٢٠٢)	٤٠,٢٠٢	.	٢٥,٩٩٩	(٢٥,٩٩٩)	مستحق لعمليات المساهمين
١٠,٠٨٦	.	١٠,٠٨٦	(٢٨,٨٢٩)	.	(٢٨,٨٢٩)	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
المدفوعات:						
(٢,٤٤١)	.	(٢,٤٤١)	(١,٥٣٦)	.	(١,٥٣٦)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٨,٤٤١)	.	(٨,٤٤١)	(١٢,٥٢٨)	.	(١٢,٥٢٨)	ضريبة استقطاع مدفوعة
(٣,٩٨٢)	.	(٣,٩٨٢)	(٥,٥٤٨)	.	(٥,٥٤٨)	رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
(١,٢٦٥)	.	(١,٢٦٥)	(٢,٣١٩)	.	(٢,٣١٩)	فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق
(٥,٨٩٧)	(٥,٨٩٧)	.	(٦,٩٨٠)	(٦,٩٨٠)	.	زكاة مدفوعة
١٧٦	١٧٦	.	(٩٩٣)	(٩٩٣)	.	ضريبة دخل مدفوعة
٩٢,١١٩	(١٥,٤٦٢)	١٠٧,٥٨١	(٧٤,٩٩٥)	٤٧,٧٣٨	(١٢٢,٧٣٣)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

٢٠٢٠			٢٠٢١			قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	التأمين	
						التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١١٥,٠٠٠)	(١١٥,٠٠٠)	٠	(٢١٥,٠٠٠)	(٢١٥,٠٠٠)	٠	إضافات إلى استثمارات
١٠٢,٩٣٧	١٠٢,٩٣٧	٠	١٥٢,٥١٣	١٥٢,٥١٣	٠	عوائد من بيع استثمارات
٤٠,٠٠٠	٠	٤٠,٠٠٠	٠	٠	٠	عوائد من الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
(١,٤٥٠)	٠	(١,٤٥٠)	(١,١٠٧)	٠	(١,١٠٧)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
١٦	٠	١٦	٢	٠	٢	عوائد بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٢٥٣)	٠	(٤,٢٥٣)	(٣,٦٠٣)	٠	(٣,٦٠٣)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
			(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	٠	
٢٢,٢٥٠	(١٢,٠٦٣)	٣٤,٣١٣	(٧٧,١٩٥)	(٧٢,٤٨٧)	(٤,٧٠٨)	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١١٤,٣٦٩	(٢٧,٥٢٥)	١٤١,٨٩٤	(١٥٢,١٩٠)	(٢٤,٧٤٩)	(١٢٧,٤٤١)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٠٣,٣٧٦	١٨٦,٧٦٧	٢١٦,٦٠٩	٥١٧,٧٤٥	١٥٩,٢٤٢	٣٥٨,٥٠٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥١٧,٧٤٥	١٥٩,٢٤٢	٣٥٨,٥٠٣	٣٦٥,٥٥٥	١٣٤,٤٩٣	٢٣١,٠٦٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
(٧,٤١٢)	(٧,٤١٢)	٠	٣,٤١٦	٣,٤١٦	٠	معلومات غير نقدية
٠	٠	٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٠	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
						أسهم منحة مصدرة