
شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

| صفحة | الفهرس |
|-------|---------------------------------|
| ٤-١ | تقرير مراجعي الحسابات المستقلين |
| ٥ | قائمة المركز المالي |
| ٧-٦ | قائمة الدخل |
| ٨ | قائمة الدخل الشامل |
| ٩ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية |
| ١٠ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٦٢-١١ | إيضاحات حول القوائم المالية |

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وقائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، تُظهر القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

عدم التأكيد الجوهري المتعلق بالإستمرارية

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٣ (ج) في القوائم المالية، والذي يشير إلى أن الشركة تكبدت خسائر متراكمة بلغت ٦٢,٠٩ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٦٢,٠٩% من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١٥٨,٧٧ مليون ريال سعودي تمثل ٦٣,٥١% من رأس مالها). بلغت الملاءة المالية للشركة -٤٥,١٦% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٢٠٢١م: ٧٣,٥٢%). كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٣(ج)، تشير هذه الأحداث أو الظروف إلى وجود عدم تأكد جوهري متعلق بالاستمرارية قد تثير شكاً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢٢م، أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه بزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٠ مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٢م، قام مجلس الإدارة بتعديل الزيادة في رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة إجمالية قدرها ١٠٠ مليون ريال سعودي بدلاً من ٢٠٠ مليون ريال سعودي والتي وافق عليها المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية والذي عقد في ١٥ ديسمبر ٢٠٢٢م. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسية للمراجعة

إن الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في هذه الأمور. لكل أمر من أمور المراجعة أدناه، تم إضافة وصف عن كيفية معالجة الأمور المذكورة من خلال مراجعتنا في هذا السياق:

| كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا | أمر رئيسي للمراجعة |
|---|--|
| <p>لقد قمنا بفهم وتقييم وفحص الضوابط الرقابية الرئيسية فيما يتعلق بمعالجة المطالبات وعملية تكوين الاحتياطيات.</p> <p>لقد قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير المكلف من الإدارة وذلك من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم مع الشركة.</p> <p>لقد قمنا باختبارات تفصيلية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات التي تم الاخطار بها ودفعها، بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات تحت التسوية مع مصدر وثائق المستند المناسبة لتقييم احتياطيات المطالبات تحت التسوية.</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا باختبار إكمال ودقة البيانات المستخدمة في تقدير احتياطيات التأمين الفنية من خلال إجراء تسويات البيانات المالية الأساسية لدقتر الأستاذ مع البيانات الإكتوارية المستخدمة من قبل الخبير الإكتواري المعين من قبل الشركة أثناء إحساب الاحتياطيات.</p> <p>ولتقييم منهجية وإفترضات الإدارة تم الإستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية والاحتياطيات المحتسبة. من أجل التحقق من تقرير الإكتواري الصادر عن الخبير المكلف من الإدارة، قام خبيرنا بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم ما إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للشركة تتوافق مع الممارسات الإكتوارية المتعارف عليها، ومع السنوات السابقة، سعينا إلى إيجاد تبرير كافٍ لأي اختلافات هامة. - تقييم مدى معقولية الافتراضات والأحكام الإكتوارية الرئيسية المستخدمة في احتساب الاحتياطيات. - مراجعة مدى ملائمة طرق الإحتساب ومنهجية الإفترضات المستخدمة بالإضافة إلى الإفترضات المستخدمة والحساسية للإفترضات الرئيسية. - تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية. | <p>تقييم الالتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغت المطالبات تحت التسوية والتي تشمل المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، احتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الفنية الأخرى بمبلغ ١٥٩,٣٦ مليون ريال سعودي كما تم تفصيلها في الإيضاح رقم ٨ و ١٤ حول القوائم المالية.</p> <p>إن تقدير المطلوبات النهائية الناشئة عن عقد التأمين تنطوي بدرجة كبيرة على الحكم التقديري. تستند المطالبات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم الإبلاغ عنها، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.</p> <p>تستخدم الشركة بشكل أساسي خبيراً إكتوارياً خارجياً ("خبير الإدارة") لتزويدها بتقدير هذه المطلوبات. تم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد هذه المخصصات والتي استندت إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط التسوية للمطالبات.</p> <p>نظراً لعدم التيقن والموضوعية المتضمنة في التقديرات والافتراضات المستخدمة في تقييم التزامات المطالبة النهائية الناتجة عن عقود التأمين وحجم الرصيد الإجمالي، فقد اعتبرنا ذلك أحد الأمور الرئيسية للمراجعة.</p> <p>راجع الإيضاح رقم ٢ و ٣ للقوائم المالية الذي يشرح منهجية التقييم المتبعة من قبل الشركة والأحكام والتقديرات الهامة.</p> |

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين - (تتمة) إلى مساهمين شركة سلامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة ("المجلس") هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٢م، ولكن لا يتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

لا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ونحن لانبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، واثاء القيام بذلك نأخذ في الاعتبار أن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة أو إنها تبدو محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، وإذا ما تبين لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والمتطلبات المعمول بها وفقاً لنظام الشركات، والنظام الأساس للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى 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 عالي من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتد جوهرياً إذا كان من المتوقع أنها قد تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا، ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش 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 المراجعة الملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- إستنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذات علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. مع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين - (تتمة)
إلى مساهمين شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم إكتشافها خلال المراجعة.

كما زودنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على إستقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

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

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات المقدمة لنا، وكما هو مبين في الإيضاح رقم ٣، فقد بلغت الخسائر المترتبة للشركة ٦٢,٠٩٪ (٢٠٢١م: ٦٣,٥١٪) من رأس مالها كما بلغت الملاءة المالية ٤٥,١٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٢٠٢١م: ٧٣,٥٢٪). بناءً على هذه الشروط فإن النواتج التالية قابلة للتطبيق:

١. تتطلب المادة ١٥٠ من قانون الشركات ("القانون") من المديرين التنفيذيين للشركة أو مراجعي الحسابات، عند علمهم بذلك، بإبلاغ رئيس مجلس الإدارة ("المجلس")، الذي يتعين عليه إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة على الفور. يتعين على مجلس الإدارة، خلال ١٥ يوماً من تاريخ الإخطار، دعوة الجمعية العامة غير العادية للإنعقاد خلال ٤٥ يوماً من تاريخ علمه بالخسائر، لإتخاذ قرار ما إذا كان سيتم زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه، وفقاً لأحكام القانون، إلى الحد الذي تنخفض فيه الخسائر إلى أقل من نصف رأس المال المدفوع، أو حل الشركة قبل التاريخ المحدد في عقد التأسيس. وحسب قرار وزارة التجارة رقم ٣٤٨، فقد تم تمديد المتطلبات المذكورة أعلاه البالغة ١٥ يوماً و٤٥ يوماً إلى ٦٠ يوماً و١٨٠ يوماً على التوالي.
٢. بموجب المادة ٦٨ (د) من اللائحة التنفيذية لشركة التأمين، يقوم البنك المركزي السعودي بتعيين مستشار لتقديم الاستشارات والنصائح للشركة أو إصدار أمر الإيقاف وكف الشركة والتوصية بسحب ترخيصها إذا انخفض هامش الملاءة عن ٢٥٪ و/ أو فشلت الشركة في التصرف بشكل مناسب لتصحيح وضعها المالي.

عن البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون

احمد عبدالمجيد مهندس
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٧٧



٢٨ شعبان ١٤٤٤ هـ
الموافق ٢٠ مارس ٢٠٢٣ م

عن العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للاستشارات المهنية

عبدالله محمد العظيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥



| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | إيضاح | |
|------------------|------------------|-----------|---|
| الف ريال سعودي | | | |
| ١٢٤,٠١٦ | ١٣٤,٧٦٥ | ٤ | الموجودات |
| ٩٧,٠٠٠ | ٢٣٩,٠٧٦ | ٥ | النقد وما في حكمه |
| ٥٤,٦٧٢ | ٨٥,٣٤٢ | ٦ | ودائع لأجل |
| ٢٥,٥٥٥ | ٤١,٨٧٨ | ٢-١٤ | أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي |
| ١٩,٩٧٥ | ٢٨,٩٧٦ | ٨ و ١-١٤ | حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة |
| ١٢,٨٦٦ | ١٣,٤٩٣ | ٨ و ١-١٤ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٢٧,٧٠٧ | ٤٢,٢٣٩ | ٧ | حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها |
| ١٦٨,٤٥٣ | ٨٢,٦٧٨ | ٩ | تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة |
| ١٩,١٥٤ | ٣١,٤٨١ | ١٠ | استثمارات |
| ١٨,٢٣١ | ١٧,٤٥٤ | ١-١٣ | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٤,١٠٧ | ٥,١٥٤ | ١١ | موجودات حق استخدام، بالصافي |
| ٤١٨ | ١,٠٢١ | ١٢ | ممتلكات ومعدات، بالصافي |
| ٣٧,٥٠٠ | ٣٧,٥٠٠ | ١٥ | موجودات غير ملموسة، بالصافي |
| ٣,٨٨٧ | ٤,٩١٣ | ١٥ | وديعة نظامية |
| ٦١٤,٥٤١ | ٧٦٥,٩٧٠ | | عمولة مستحقة على وديعة نظامية |
| | | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ١١,٤٢١ | ٧,٤٠٧ | | مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين |
| ٣٥,٩٨٢ | ٤٢,١٧٩ | ١٧ | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ٢٠,٣٣٥ | ١٨,٤٩٣ | ٢-١٣ | إلتزامات إيجار |
| ٩٨٤ | ١٣,٢١٤ | | ذمم معيدي تأمين دانة |
| ٢٢٨,٨٢٠ | ٤٢٦,٠٣٨ | ٢-١٤ | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| ٤,٣٥١ | ٣,٨٣٥ | ١٨ | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٢٢,٨٥٩ | ٢٦,٩٨٧ | ١-١٤ | مطالبات تحت التسوية |
| ١٢٣,٨٨٣ | ١٢١,٣٥٨ | ١-١٤ | مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها |
| ٦,٧٠٠ | ٣,٨٣٤ | ١-١٤ | إحتياطي عجز أقساط تأمين |
| ٧,٨٩٢ | ٧,١٩٠ | ١٩ و ١-١٤ | إحتياطيات فنية أخرى |
| ٧,٨٩٥ | ٦,٧١٦ | ٢٠ | إلتزامات منافع الموظفين |
| ١٥,٤٠٩ | ١٥,٤٠٩ | ٢٥ | توزيع فائض مستحق |
| ٢٧,٦٢٩ | ٣٠,٦٢٩ | ٢٤ | مخصص الزكاة |
| ٣,٨٨٧ | ٤,٩١٣ | ١٥ | عائد عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي |
| ٥١٨,٠٥٧ | ٧٢٨,٢٠٢ | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٢٥٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ٢٦ | رأس المال |
| ٥,٠٠٣ | - | | إحتياطي نظامي |
| (١٥٨,٧٦٧) | (٦٢,٠٩١) | | خسائر متر اكمة |
| ٩٦,٢٣٦ | ٣٧,٩٠٩ | | إجمالي حقوق المساهمين |
| ٢٤٨ | (١٤١) | | إحتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة |
| ٩٦,٤٨٤ | ٣٧,٧٦٨ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٦١٤,٥٤١ | ٧٦٥,٩٧٠ | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |
| ١٠,٢٠٠ | ١٠,٢٠٠ | ١٦ | التعهدات والإلتزامات المحتملة |

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

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

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | إيضاح | |
|----------------|-----------|-------|---|
| الف ريال سعودي | | | |
| ٤٦٧,٥٣١ | ٧٩٢,١٠٨ | ٢-١٤ | الإيرادات |
| | | | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| | | | أقساط إعادة التأمين المسندة |
| (٦,٦٦٠) | (٣,٣٥٨) | | - محلي |
| (٤٥,٦٩٠) | (٧٥,١٦١) | | - أجنبي |
| (٥٢,٣٥٠) | (٧٨,٥١٩) | ٢-١٤ | |
| | | | مصاريف فائض الخسارة |
| | | | - محلي |
| (٢,٦٩٤) | (٢,٨٧٠) | | - أجنبي |
| (٤,٩٠٥) | (٨,٧٦٩) | | |
| (٧,٥٩٩) | (١١,٦٣٩) | ٢-١٤ | |
| ٤٠٧,٥٨٢ | ٧٠١,٩٥٠ | ٢-١٤ | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| (٨,٢٤٣) | (١٨٠,٨٨٥) | | التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي |
| ٣٩٩,٣٣٩ | ٥٢١,٠٦٥ | ٢-١٤ | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| ٨,٤٢٥ | ٩,٢٧٩ | ١٨ | عوامل إعادة تأمين مكتتبة |
| ٦٧٥ | ١٤,٢٢٣ | | إيرادات اكتتاب أخرى |
| ٤٠٨,٤٣٩ | ٥٤٤,٥٦٧ | | إجمالي الإيرادات |
| | | | تكاليف ومصاريف الاكتتاب |
| ٣٩٠,٠٤٨ | ٥٠٠,٦٠٤ | ٨ | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (٣٧,٥٩٩) | (٤٨,٢٧٩) | ٨ | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| ٣٥٢,٤٤٩ | ٤٥٢,٣٢٥ | | صافي المطالبات المدفوعة |
| (٣,٩٦٠) | (٤,٨٧٣) | | التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي |
| ٩٣ | (٢,١٥٢) | | التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بالصافي |
| ٣٤٨,٥٨٢ | ٤٤٥,٣٠٠ | ٨ | صافي المطالبات المتكبدة |
| ٦,٧٠٠ | (٢,٨٦٦) | | التغيرات في احتياطي عجز أقساط تأمين |
| ٤,٧٩٥ | (٧٠٢) | | التغيرات في احتياطي فنية أخرى |
| ٢٢,٤٥٣ | ٣٠,٧١٤ | ٧ | تكاليف إقتناء وثائق تأمين |
| ٤٨,٥٩٠ | ٦٧,٤٣١ | | مصاريف اكتتاب أخرى |
| ٤٣١,١٢٠ | ٥٣٩,٨٧٧ | | إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب |
| (٢٢,٦٨١) | ٤,٦٩٠ | | صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب |

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | إيضاح |
|----------------|----------|-------|
| ألف ريال سعودي | | |
| (٧,٠١٦) | (٥,٦٣٩) | ٦ |
| (٩٤,٨٨٧) | (٧٥,٧٠٤) | ٢٨ |
| ١,٥٥١ | ٧,١٩٢ | |
| ١,١١٥ | ١,٨٦٥ | |
| ٦,٤٦٠ | ١١,٠٤٧ | |
| (١,١٧٠) | - | |
| ١٠,١٢٣ | (١,١٧٢) | ٩ |
| ٩٥ | ٢,٣٩٤ | |
| (٨٣,٧٢٩) | (٦٠,٠١٧) | |
| (١٠٦,٤١٠) | (٥٥,٣٢٧) | |
| - | - | |
| (١٠٦,٤١٠) | (٥٥,٣٢٧) | |
| (٦,٠٠٠) | (٣,٠٠٠) | ٢٤ |
| (١١٢,٤١٠) | (٥٨,٣٢٧) | |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | |
| (١١,٢٤) | (٥,٨٣) | ٢٩ |

(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى

ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات الإستثمارات
عمولة من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
عمولة من ودائع لأجل
خسائر محققة من استثمارات
إيرادات أخرى

إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى

صافي الخسارة قبل الزكاة
الدخل العائد إلى عمليات التأمين
الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة
الزكاة

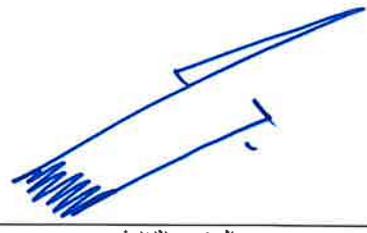
صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (الآف الأسهم)

خسارة السهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (ريال/سهم) - معدلة - ٢٠٢١ م


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي
طه

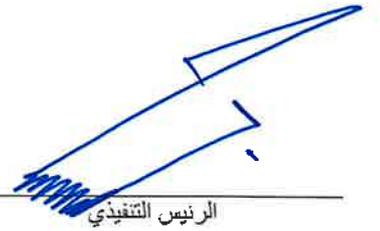

الرئيس التنفيذي

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

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | إيضاح |
|-----------|----------|---|
| (١١٢,٤١٠) | (٥٨,٣٢٧) | صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين (الخسارة) / الدخل الشامل الأخر |
| | | بنود لايعداد تصنيفها لقائمة الدخل في سنوات لاحقة |
| ٣٠٠ | (٣٨٩) | ٢٠ (خسائر) / ارباح إكتوارية على التزامات منافع محددة - المتعلقة بعمليات التأمين |
| (١١٢,١١٠) | (٥٨,٧١٦) | إجمالي الخسارة الشامل للسنة |


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي


الرئيس التنفيذي

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

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

| ٢٠٢٢ م | رأس المال ألف ريال سعودي | احتياطي نظامي ألف ريال سعودي | خسائر متراكمة ألف ريال سعودي | احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين ألف ريال سعودي | إجمالي حقوق الملكية ألف ريال سعودي |
|--|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|--|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م | ٢٥٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٣ | (١٥٨,٧٦٧) | ٢٤٨ | ٩٦,٤٨٤ |
| تحويل من الاحتياطي النظامي - إيضاح ٢٦ | - | (٥,٠٠٣) | ٥,٠٠٣ | - | - |
| تخفيض رأس المال - إيضاح ٢٦ | (١٥٠,٠٠٠) | - | ١٥٠,٠٠٠ | - | - |
| إجمالي الخسارة الشاملة للسنة: | ١٠٠,٠٠٠ | - | (٣,٧٦٤) | ٢٤٨ | ٩٦,٤٨٤ |
| صافي الخسارة للسنة - العائدة إلى المساهمين | - | - | (٥٨,٣٢٧) | - | (٥٨,٣٢٧) |
| الخسارة الشاملة الأخرى | - | - | - | (٣٨٩) | (٣٨٩) |
| إجمالي الخسارة الشاملة | - | - | (٥٨,٣٢٧) | (٣٨٩) | (٥٨,٧١٦) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | ١٠٠,٠٠٠ | - | (٦٢,٠٩١) | (١٤١) | ٣٧,٧٦٨ |
| ٢٠٢١ م | رأس المال ألف ريال سعودي | احتياطي نظامي ألف ريال سعودي | خسائر متراكمة ألف ريال سعودي | احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين ألف ريال سعودي | إجمالي حقوق الملكية ألف ريال سعودي |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م | ٢٥٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٣ | (٤٦,٣٥٧) | (٥٢) | ٢٠٨,٥٩٤ |
| إجمالي الخسارة الشاملة للسنة: | - | - | (١١٢,٤١٠) | - | (١١٢,٤١٠) |
| صافي الخسارة للسنة - العائدة إلى المساهمين | - | - | - | ٣٠٠ | ٣٠٠ |
| الدخل الشامل الأخرى | - | - | - | ٣٠٠ | (١١٢,١١٠) |
| إجمالي الخسارة الشاملة | - | - | (١١٢,٤١٠) | ٣٠٠ | (١١٢,١١٠) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | ٢٥٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٣ | (١٥٨,٧٦٧) | ٢٤٨ | ٩٦,٤٨٤ |

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

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

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية | | إيضاح |
|---------------------------------------|-----------|--|
| ٢٠٢٢م | ٢٠٢١م | |
| الف ريال سعودي | | |
| (١٠٦,٤١٠) | (٥٥,٣٢٧) | |
| - | - | صافي الخسارة العائد الى المساهمين قبل الزكاة |
| - | - | <u>التعديلات للبيود غير النقدية:</u> |
| ٣,٥٤٢ | ٢,٦٨٢ | ١١ صافي الدخل العائد الى عمليات التأمين |
| ٤,١٢١ | ٢٥٢ | ١٢ استهلاك ممتلكات ومعدات |
| ٣,٨٥٣ | ١,٧٥٦ | ١٣,١ إطفاء الموجودات الغير ملموسة |
| ١,٣٣٣ | ٢,١٢٨ | ١٣,٢ استهلاك أصول حق استخدام |
| ٧,٠١٦ | ٥,٦٣٩ | ٦ تكلفة تمويل التزامات الأيجار |
| (١٠,١٢٣) | ١,١٧٢ | ١,٩ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| ١,١٧٠ | - | ١,٩ أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| - | ٨٦ | ١,٩ أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١,٧١٠ | ١,٦٩٩ | ٢٠ عكس التزام الأيجار |
| (٩٣,٧٨٨) | (٣٩,٩١٣) | إلتزامات منافع الموظفين |
| (٢٠,٧٩٢) | (٣٦,٣٠٩) | <u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u> |
| (٢,٢٨٥) | (١٦,٣٢٣) | أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين محببة |
| ٩٣٥ | (٩,٠٠١) | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| (٢,٠٨٤) | ٣٧٣ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| (٦,٦٨٧) | (١٤,٥٣٢) | حصة معيدي التأمين من الممتلكات المكتسبة غير المبلغ عنها |
| ٢٣,٠٧٨ | (١٢,٣٢٧) | تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة |
| (٢١٩) | (١,٠٢٦) | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| (٢,١٠١) | (٤,٠١٤) | عمولة مستحقة على وديعة نظامية |
| ٥,٦١٧ | ٦,١٩٧ | مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين |
| (٢,٤٤٥) | ١٢,٢٣٠ | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ١,٠٥٢٨ | ١٩٧,٢٠٨ | ذمم معيدي التأمين داننة |
| ٦١٨ | (٥١٦) | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| (٤,٨٩٥) | ٤,١٢٨ | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٢,١٧٧ | (٢,٥٢٥) | مطالبات تحت التسوية |
| ٦,٧٠٠ | (٢,٨٦٦) | مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها |
| ٤,٧٩٦ | (٧٠٢) | احتياطي عجز أقساط تأمين |
| ٢١٩ | ١,٠٢٦ | احتياطيات فنية أخرى |
| (٨١,٦٢٨) | ٨١,١٠٨ | عائد عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي |
| (٩,٥٠٢) | - | ٢٤ الزكاة المدفوعة |
| (٣,٢١٦) | (٣,٢٦٧) | ٢٠ منافع الموظفين المدفوعة |
| (٩٤,٣٤٦) | ٧٧,٨٤١ | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| (٨,٨٣٨) | (٩,٠٠٣٦) | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u> |
| ٦٨,٢١٢ | ١٦٩,٦٥٦ | ٩ شراء استثمارات |
| (٣٢٥,٠٠٠) | (٨٧٠,٤٠١) | ٩ المحصل من بيع استثمارات |
| ٣٧٦,٣١٨ | ٧٢٨,٣٢٥ | إيداع ودائع لأجل |
| (٥٠٠,٠٠٠) | - | المحصل من ودائع لأجل |
| - | ٤,٩٨٣ | ٩ شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| (٤٩٩) | (٣,٧٢٩) | ١١ متحصلات من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| - | (٨٥٥) | ١٢ شراء ممتلكات ومعدات |
| ٦٠,١٩٣ | (٦٢,٠٥٧) | شراء أصول غير ملموسة |
| (١,٠٧٧) | (٥,٠٣٥) | ١٣,٢ صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية |
| (١,٠٧٧) | (٥,٠٣٥) | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u> |
| (٣٥,٢٣٠) | ١٠,٧٤٩ | التزامات الأيجار المدفوعة |
| ١٥٩,٢٤٦ | ١٢٤,٠١٦ | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| ١٢٤,٠١٦ | ١٣٤,٧٦٥ | ٤ صافي التغير في النقد وما في حكمه |
| | | النقد وما في حكمه، في بداية السنة |
| | | النقد وما في حكمه، في نهاية السنة |

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

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

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

١ - عام

شركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١١٢١/ق بتاريخ ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠٠٧م). الشركة مسجلة بمدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ بتاريخ ٦ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠٠٧م).

عنوان الشركة المسجل هو:

برج سلامة؛

طريق المدينة

صندوق بريد ٤٠٢٠؛

جدة ٢١٤٩١؛

المملكة العربية السعودية.

إن هدف الشركة هو ممارسة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. تم ادراج الشركة في سوق المال السعودي "تداول" في ٢٣ مايو ٢٠٠٧م. بدأت الشركة مزاوله أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٨م. الشركة مملوكة بالكامل من قبل الطرح العام ومن مساهمين سعوديين.

٢ - أسس الإعداد

أ. أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات (ماعداد الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) بقيمتها العادلة، وإعادة قياس التزامات منافع الموظفين. يتم عرض قائمة المركز المالي على أساس السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات، موجودات حق الاستخدام، وموجودات غير ملموسة، والوديعة النظامية، منافع الموظفين والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، أما جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى فهي ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (اللائحة التنفيذية)، فإنه يتعين على الشركة أن تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لكل من "عمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذه العمليات في الحسابات الخاصة.

بصورة مماثلة، فإن القوائم المالية السنوية للشركة تعرض بشكل منفصل عمليات التأمين وعمليات المساهمين في قائمة المركز المالي، الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، وعمليات المساهمين. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة والموافقة عليها من الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة.

تم عرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الصفحات من ٤٩ إلى ٥٤ في القوائم المالية كقوائم مالية تكميلية وللامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع القوائم المالية للشركة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الايضاحات ذات الصلة في القوائم المالية تمثل معلومات تكميلية اضافية كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

خلال عام ٢٠١٨م، تحت إشراف البنك المركزي السعودي، قامت إدارة شركات التأمين بإعداد واعتماد القوائم المالية التوضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتعليمات البنك المركزي السعودي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم استبعاد الأرصدة المتداخلة والمعاملات، إن وجدت، إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة مع تلك للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

ب. العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل العملة الوظيفية للشركة. وقد تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة لاقرب الف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

ج. السنة المالية

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام.

د. الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والإفتراسات

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام بعض التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات و المطلوبات، والإفصاح عن الموجودات و المطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، و مبالغ الإيرادات والمصاريف خلال سنة التقرير المالي. وبالرغم من أن هذه التقديرات و الأحكام مبنية على أفضل معلومات لدى إدارة الشركة بالأحداث والظروف الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

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

فيما يلي الأحكام والتقديرات الهامة في إعداد القوائم المالية:

(١) الالتزام المطلق النهائي عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

إن التقدير النهائي للالتزام الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين هو أهم تقدير محاسبي للشركة. إن هناك عدة مصادر لعدم التأكد و التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام النهائي الذي ستدفعه الشركة عن تلك المطالبات. يتم عمل تقديرات في نهاية السنة المالية للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها و للتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. يتم تقدير التزامات المطالبات المبلغ عنها و غير المسددة باستخدام نتائج التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة. في نهاية كل سنة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من ملاءمتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، بشأن الحادث المؤمن عليه قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الفني المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها و المطالبات غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يستخدم الخبراء الاكتواريون مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما استخدم الخبير الاكتواري نهج التجزئة بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة لقطاع التأمين الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية والمتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

(٢) الانخفاض في الموجودات المالية

تقوم الشركة بتحديد الانخفاض في الموجودات المالية عندما يكون هناك هبوط كبير أو طويل الأجل في قيمتها العادلة دون تكلفتها. أن تحديد ماهو أو مهم أو طويل الأجل يتطلب أحكاماً. تعتبر الفترة التي تتكون من ١٢ شهراً أو أكثر طويلة الأجل ويعتبر الهبوط بنسبة ٢٥٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى، التغييرات العادية في سعر السهم، والبيئة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التكنولوجيا، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمولية.

(٣) الانخفاض في الذمم المدينة

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

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بناء على أسعار السوق المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدره. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى خصم التدفقات النقدية باستخدام العمولة لبنود ذات شروط و صفات لمخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط أو التي لا تتوفر لها اسعار مدرجة، باستخدام أساليب تقييم. وفي هذه الحالات، يتم تقدير القيمة العادلة من المعلومات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما تكون معلومات السوق القابلة للملاحظة غير متوفرة، يتم تقديرها بناء على الافتراضات المناسبة. وعند استخدام أساليب التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم تقييمها ومراجعتها بشكل سنوي من قبل افراد مؤهلين و مستقلين عن الذين قاموا بتعيينهم. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، ويتم تعديلها للتحقق من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي، تستخدم النماذج البيانات القابلة للملاحظة فقط؛ ومع ذلك، تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات تقديرات من قبل الإدارة.

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

د. الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والإفترضات (تتمة)

(٥) العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية المقدرة للممتلكات والمعدات بغرض احتساب الاستهلاك. ويتم تحديد هذه التقديرات بعد النظر في الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف المادي. وتقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية سنوياً ويتم تعديل تكاليف الاستهلاك المستقبلية عندما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

(٦) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لقدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وتوصلت إلى أن لديها الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. وعليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

هـ. موسمية العمليات

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية متوافقة مع السياسات المحاسبية للقوائم المالية الصادرة للسنة المالية كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. بناءً على تطبيق التعديلات على المعايير الحالية وفي ضوء الوضع والبيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ م لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المحددة في القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢١ م.

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

فيما يلي موجز عن المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة الأخرى والتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي، والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م. لقد اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات حيث أن ليس لها تأثير كبير على القوائم المالية للشركة.

| المعايير/التفسيرات | الوصف | تطبيق على الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية |
|---|--|--|
| عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ ورقم ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١ ورقم ٩ ورقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١. | التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٣، "اندماج الأعمال" تحدث مرجعاً في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ للأطر المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية اندماج الأعمال. التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة بينما تقوم الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في قائمة الدخل. تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات المحتملة والأصول المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيُسبب في خسارة. تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١، "اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي للمرة الأولى"، ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٤١، "الزراعة" والأمثلة المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار". | الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م. |

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية. تتضمن القائمة أدناه قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعترف الشركة بتطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

| المعيار/ التفسير | الوصف | تاريخ سريان المعيار من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية: |
|--|--|--|
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ , عرض البيانات المالية , على تصنيف المطلوبات. | توضح هذه التعديلات محددة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ , "عرض البيانات المالية" , أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات الشركة أو الأحداث التي تلت تاريخ التقرير (على سبيل المثال , استلام تنازل أو خرق للعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" المطلوبات. | مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤م. |
| تعديلات محددة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ , وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي رقم ٢ , ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨. | تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية. | الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. |
| تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة. | تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي , عند الاعتراف الأولي , تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة. | الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. |
| المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. | عقود التأمين. | انظر الايضاح ادناه. |
| المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. | الأدوات المالية. | انظر الايضاح ادناه. |

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين

سجل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٤ "عقود التأمين" على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م، مع السماح بالتطبيق المبكر. تتوقع الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ أولاً في ذلك التاريخ. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة.

هيكل وحالة تنفيذ المشروع

تعمل الشركة حالياً في مرحلة التطبيق والتشغيل التجريبي للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ (وكجزء من خطة العمل ذات المراحل الأربعة للتحول من المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ الذي فرضها البنك المركزي السعودي) تتطلب هذه المرحلة تطبيق المنهجيات والافتراضات وخيارات السياسة كما تم ذكره في المرحلة ٣ , بالإضافة إلى تثبيت الأنظمة وتكاملها. يوضح الجدول التالي التقدم الذي أحرزته الشركة في المجالات الرئيسية للمرحلة ٤:

| نطاق التأثير | ملخص الأثر |
|--|--|
| هيكل الحوكمة | وضعت الشركة هيكل شامل للحوكمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والذي يتضمن تشكيل لجنة توجيهية لتوفير الإشراف ومراقبة التقدم في التنفيذ والموافقة على القرارات وتحديد الأدوار والمسؤوليات لمختلف الجهات المعنية. ويشتمل ذلك على تضمين المراجعة الداخلية والمراجعة ولجان مجلس الإدارة. |
| المطلوبات التنظيمية المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ | قامت الشركة باستيفاء جميع الجداول الزمنية للنهج المكون من أربع مراحل وفقاً لنهج البنك المركزي السعودي للتحول من المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ , بما في ذلك الأنشطة التجريبية الثلاثة التي كانت جزءاً من المرحلة ٤. |
| | تم إجراء النشاط التجريبي الأول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تم إجراؤه خلال ٢٠٢١م وتم تقديم التقرير في حينه إلى البنك المركزي السعودي بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١م. |
| | تم إجراء النشاط التجريبي الثاني خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٢م والتي تضمنت إعداد القوائم المالية للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م جنباً إلى جنب مع قائمة المركز المالي المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وتم تقديم التقرير إلى البنك المركزي السعودي كما تم إجراء مراجعة للنشاط التجريبي الثاني وتم تقديم تقرير المراجعة ذي الصلة إلى البنك المركزي السعودي في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢م. |

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

هيكل وحالة تطبيق المشروع (تتمة)

| | |
|---|--|
| <p>قامت الشركة بتحسين خططها التنفيذية مع الأخذ في الاعتبار الأداء من التجريبتين الأولى والثانية ونفذت هذه السياسات في التجربة الثالثة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م والتي تم اجرائها خلال الفترة من أكتوبر الى نوفمبر ٢٠٢٢ م وتمت مراجعة النتائج خلال نوفمبر ٢٠٢٢ م, وتم تقديم النتائج وتقرير المراجعة الخاص بها الى البنك المركزي السعودي في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٢ م.</p> <p>كما تم تقديم ملخص التقارير الشهرية الموجه من مايو الى ديسمبر ٢٠٢٢ م في الموعد المحدد.</p> | <p>المطلوبات التنظيمية المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (تتمة)</p> |
| <p>التشغيلي والمالي: تعمل الشركة على تنفيذ الحل البرمجي المحدد للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧ وتقوم بتنفيذ تغييرات على المحاسبية والنماذج الاكتوارية والعمليات والضوابط والبيانات والأنظمة لتتوافق مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧ ولتحقيق تكامل سلس للنظام. يتضمن ذلك تنفيذ قرارات تصميم المرحلة ٣، ومخططات التصميم الوظيفي النهائي، وعمليات الانتقال وسياسة البيانات الشاملة وقاموس البيانات. تقوم الشركة بتقييم الأثر المالي المتوقع لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. اختبار المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧: تتضمن خطة تنفيذ الشركة عدداً من مراحل الاختبار: التشغيل المتوازي واختبار قبول المستخدم. بالإضافة إلى الاختبارات التجريبية الداخلية.</p> | <p>المجالات الرئيسية المتبقية للاكمال</p> |

الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية

من المتوقع ان تطبيق الشركة السياسات المحاسبية الهامة التالية في إعداد القوائم المالية في تاريخ تطبيق هذا المعيار في ١ يناير ٢٠٢٣ م:

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

يعرف "عقد التأمين" في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ على أنه: عقد يقبل بموجبه طرف واحد (المصدر) مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حالة وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد محدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ حدود العقد على النحة التالي: "التدفقات النقدية تقع ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق جوهرية والالتزامات القائمة خلال فترة التقرير والتي يمكن للكيان أن يجبر حامل الوثيقة فيها.

إذا كان العقد ينقل المخاطر المالية فقط، فإنه لا يدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وسيتم معالجته بتطبيق معايير أخرى مثل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، "الأدوات المالية".

(٢) تجميع / تفكيك العقود

ينص المعيار على ضرورة فصل المكون غير التأميني من العقد الكلي ومعالجته وفقاً للمعايير المحاسبية ذات الصلة في حال كان المكون غير التأميني متميزاً. يُطلق على عملية فصل المكون غير التأميني من العقد التأميني اسم الفك او تجزئة. وليس لدى الشركة أي نشاط أعمال غير تأميني.

(٣) مستوى التجميع

حددت الشركة محفظتين لأغراض المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧:

- الشركات الطبية: أعمال التأمين الطبي الجماعي، وهي خبرة مصنفة بشكل أساسي وتغطي أكثر من ٢٥٠ عضواً لكل مجموعة. جميع العقود تحمل خسائر عند الاعتراف الأولي وتم تقسيمها إلى الفئات التالية بطريقة كل سنة اكتتاب منفصلة عن الأخرى: ٢٠١٨ م والسنوات السابقة، ٢٠١٩ م، ٢٠٢٠ م، ٢٠٢١ م وما بعدها.
- الشركات الطبية الصغيرة والمتوسطة: أعمال التأمين الطبي للشركات الصغيرة والمتوسطة والتجزئة، المصنفة أساساً والتي تقل عن ٢٥٠ عضواً لكل مجموعة. جميع العقود تحمل خسائر عند الاعتراف الأولي وتم تقسيمها إلى الفئات التالية بطريقة كل سنة اكتتاب منفصلة عن الأخرى: ٢٠١٨ م والسنوات السابقة، ٢٠١٩ م، ٢٠٢٠ م، ٢٠٢١ م، وما بعدها.

(٤) القياس – نظرة عامة

حالياً، تسمح للشركة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ التامين باستمرار التعامل وفقاً لسياساتها المحاسبية. ومع ذلك، ينص المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على مبادئ محددة للاعتراف وقياس عقود التأمين التي تصدرها الشركة وعقود إعادة التأمين لدى الشركة. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، تخضع عقود التأمين التي تصدرها الشركة وعقود إعادة التأمين لدى الشركة (جميع المحافظ) لقياس بتطبيق نهج تخصيص الأقساط. يبسط هذا النهج قياس عقود التأمين بالمقارنة مع النموذج العام في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

(٤) القياس - نظرة عامة (تتمة)

تختلف مبادئ مدخل تخصيص الأقساط عن نهج الأقساط المكتسبة "الذي تستخدمه الشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

- يعكس الالتزام عن التغطية المتبقية أقساط التأمين المستلمة ناقصاً مصاريف الاقتناء المؤجلة مطروحاً منها المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التأمين المقدمة.
- يشمل قياس الالتزام عن التغطية المتبقية تعديل القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق قسط التأمين وفترة التغطية ذات الصلة أكثر من ١٢ شهراً
- يتضمن قياس الالتزام للتغطية المتبقية تقييماً صريحاً لتسوية المخاطر للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود المتوقع خسارتها من أجل احتساب مكون الخسارة (حالياً قد يكون هذه جزء من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهي).

تتم قياس مسؤولية المطالبات المستحقة (التي تشمل المطالبات المعلقة والمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها حتى الآن) بناءً على قيمة متوقعة مرجحة وزنياً ومخفضة بالفائدة، وتتضمن تعديل المخاطر الصرفة لعدم وجود مخاطر مالية.

(٥) الأحكام والتقديرات الهامة

- النهج المتبع لتقييم ملائمة الاعتماد على نظام تخصيص الأقساط يتضمن فحص سياسات التأشيرات والسفر التي تزيد مدتها عن ١٢ شهراً لتحديد مدى ملائمتها للاعتماد على نظام تخصيص الأقساط ، وتم ملاحظه بعض الحكم والتقديرات المهمة الملائمة للاعتماد عليها ولكنها تشكل جزءاً ضئيلاً نسبياً من المحفظة الإجمالية. وتتم قياس بقية سياسات التأمين الطبية التي تستمر لمدة ١٢ شهراً بواسطة نهج التخصيص المميز.
- منهجية الخصم: لم يتم اعتبار عملية الخصم للالتزامات المترتبة عن المطالبات المستحقة نقداً والتغطية المتبقية. تم اختبار تأثير هذا ويعتبر غير هام حيث أن معظم التدفقات المرتبطة بهذه الالتزامات تحدث خلال ٦ أشهر من تاريخ التقييم.
- منهجية تعديل المخاطر ، بما في ذلك الارتباطات والثقة المختارة: يهدف تعديل المخاطر إلى قياس تأثير عدم اليقين في التدفقات النقدية التي تنشأ من العقود التأمينية ، باستثناء عدم اليقين الناشئ عن المخاطر المالية اعتمدت المنهجية على مزيج من النتائج الخاصة بخبرة الشركة المتغيره من التجارب والقيمة المعرضة للخطر بما يتماشى مع الملائمة الثانية. تم تعديل معلمات التوزيع على أساس الخبرة ومصداقية البيانات التاريخية. تم اختبار النسبة المئوية الـ ٧٥ كنسبة ثقة من قبل الشركة في تاريخ التقييم. تم السماح بفائدة التنوع في تقدير التعديل على المخاطر المدفوعة بناءً على مزيج الأعمال والارتباطات المتوقعة بينها.
- تحديد العبء الزائد: يتم تحديد العبء الزائد عند الاعتراف الأولي على أساس الحوسبة الفنية وتقارير كفاءة التسعير بالإضافة إلى فهم الربحية المتوقعة للأعمال الجديدة المكتوبة.
- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها: تعتمد الشركة منهجاً مشابهاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لتحديد مخصص للديون المشكوك فيها.
- المعاملة الضريبية للقيمة المضافة: يتم تلخيص جميع التدفقات النقدية بما في ذلك قيمة المضافة.
- لا ينطبق على الشركة نمط تحرير هامش الخدمة التعاقدية ومخصص تعثر شركة إعادة التأمين .

(٦) السياسات المحاسبية الهامة

- الفترة الزمنية للمجموعات: سنوياً.
- توجد لدى الشركة ثلاث مكونات لتوزيع المصاريف: مكونات الاستحواذ، المكونات غير المرتبطة، والمكونات المرتبطة.
- تم اختيار تأجيل تكلفة الاستحواذ من قبل الشركة وفقاً للفقرة ٥٥ من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
- يستخدم قائمة الدخل الشامل الآخر للمحاسبة عن دخل أو مصروفات تمويل التأمين. لا ينطبق محاسبة فك الخصم على التعديل للمخاطر فائض حمله الوثائق على الشركة.

(٧) العرض والإفصاح

لغرض العرض في قائمة المركز المالي تجمع الشركة بين العقود التأمينية وعقود إعادة التأمين التي تم إصدارها والعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، على التوالي وتقدمها بشكل منفصل.

- محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين التي تم إصدارها وتعتبر موجودات.
- محافظ العقود التأمينية وإعادة التأمين الصادرة تعتبر مطلوبات.
- محافظ إعادة التأمين التي تشكل موجودات للشركة.
- محافظ إعادة التأمين التي تشكل مطلوبات على الشركة.
- تشير المحافظ المذكورة أعلاه إلى تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف الأولي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

العرض والإفصاح (تتمة)

تم تغيير وصف البنود في قائمة الأرباح أو الخسائر وقائمة الدخل الشامل الأخرى بشكل كبير مقارنة بالعام السابق. سابقًا ، كانت الشركة تقوم بتقرير البنود التالية:

- الأقساط الإجمالية المكتتبه
- الأقساط الصافية المكتتبه
- تغييرات الاحتياطيات للأقساط
- المطالبات الإجمالية للتأمين
- المطالبات الصافية للتأمين

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عرض منفصل للأقسام التالية:

- إيرادات التأمين
- مصروفات خدمات التأمين

تقدم الشركة معلومات نوعية وكمية منفصلة عن:

- المبالغ المعترف بها في القوائم المالية من عقود التأمين
- الاحكام الهامة والتغييرات في تلك الاحكام عند تطبيق المعيار.

(٨) التحول

اختيار الطريقة (اتفاقية السعر الاجل، اتفاقية التعويضات الطبية، القيمة العادلة)

حددت الشركة أن هناك معلومات معقولة وقابلة للدعم كانت متاحة لجميع العقود السارية بها في تاريخ الانتقال. وبما أن جميع العقود مؤهلة لمنهج تخصيص الأقساط ، فقد استنتجت الشركة أنه كان يتطلب فقط معلومات حالية ومستقبلية لعكس الظروف في تاريخ الانتقال ، والتي جعلت تطبيق التطبيق الكامل بائتر راجعي عملياً. لهذا الغرض ، تم استخدام النهج الكامل بائتر راجعي من قبل الشركة.

وبناء عليه ، قامت الشركة بالإعتراف والقياس لكل مجموعة من العقود التأمينية كما لو كانت المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ قد تم تطبيقها دائماً ؛ وقامت بإلغاء أي أرصدة موجودة لن توجد إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ دائماً ؛ وأعترفت بصافي الفرق الناتج في حقوق الملكية. لم تعترف الشركة بأي أصول تدفقات الحصول على التأمين النقدي المتعلق بعقود التأمين التي تم إصدارها أو المتوقع إصدارها.

فترة المقارنات

ستقوم الشركة بإعداد مقارنات ربع سنوية باستخدام القوائم المالية المعاد إصدارها في العام السابق

تأثير التحول

التأثير على حقوق الملكية

تقدر الشركة أنه عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ ، فإن تأثير هذه التغييرات (قبل الضريبة) هو انخفاض إجمالي حقوق الملكية للشركة بمقدار ٢,٣ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠٢٢. ويتم حالياً تقدير التأثير على حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣ وسيتم الإفصاح عنه في القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

| مشتقات التغيير في حقوق الملكية | التأثير على حقوق الملكية عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ كما في ١ يناير ٢٠٢٢ |
|---------------------------------------|--|
| التغيرات في قياس مطلوبات عقود التأمين | إنخفاض بـ ٣,٦ مليون ريال سعودي |
| التغيرات في قياس موجودات عقود التأمين | زيادة بـ ١,٣ مليون ريال سعودي |
| التأثير الكلي | إنخفاض بـ ٢,٣ مليون ريال سعودي |

التأثير على المطلوبات والموجودات

| المطلوبات | التأثير على الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ |
|--|---|
| خسارة في عقود التأمين المحملة بخسائر | زيادة بـ ١٠ مليون ريال سعودي |
| تعديل المخاطر على عقود التأمين على الحياة | زيادة بـ ٧,٢ مليون ريال سعودي |
| الخصم على عقود التأمين على الحياة | إنخفاض بـ ١,٣ مليون ريال سعودي |
| إنخفاض في الإحتياطيات التقنية | إنخفاض بـ ١٢,٣ مليون ريال سعودي |
| التأثير الكلي على المطلوبات | زيادة بـ ٣,٦ مليون ريال سعودي |
| الأصول | |
| إنخفاض في الإحتياطيات التقنية | إنخفاض بـ ١,٤ مليون ريال سعودي |
| الخصم على عقود تأمين المشاركة في المطالبات | إنخفاض بـ ٠,٤١ مليون ريال سعودي |
| خسارة في عقود التأمين المحملة بالخسائر | زيادة بـ ١,١ مليون ريال سعودي |
| تعديل مخاطر عقود التأمين المشاركة في المطالبات | زيادة بـ ٢ مليون ريال سعودي |
| التأثير الكلي على الأصول | زيادة بـ ١,٣ مليون ريال سعودي |

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

تأثير التحول (تتمة)

مصادر عدم اليقين

تستند تقديرات التأثير على التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على العمليات التجريبية التي تقوم بها الشركة كجزء من عملية التنفيذ. على هذا النحو ، قد تتغير التقديرات حسب المنهجيات أو الحلول أو الافتراضات المستخدمة و من المتوقع أيضًا العمليات التجريبية المختلفة لغرض التقليل من بعض التدخلات اليدوية التي قد تكون موجودة عند الوصول إلى التقديرات الحالية.

لكن، استنادًا إلى المعلومات المتاحة حاليًا ، ليس من المتوقع أن ينتج عن أي تغييرات محتملة في ما سبق في التأثيرات التي تختلف بشكل كبير عن التقديرات الحالية للشركة.

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس ويسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ، مع السماح بالتطبيق المبكر. ومع ذلك ، فقد استوفت الشركة المعايير ذات الصلة وطبقت الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣. وبالتالي ، ستطبق الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣. يتناول المعيار الجديد العناصر التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

الموجودات المالية - التصنيف والقياس

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإعراف المبدئي على الشروط التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات. يتم الاعتراف بالأدوات المالية مبدئيًا في تاريخ المتاجرة و تقاس بقيمتها العادلة. باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، تتم إضافة تكاليف المعاملة إلى هذا المبلغ.

تصنف الشركة جميع موجوداتها المالية بناءً على نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للأصل. تشمل الفئات ما يلي:

- التكلفة المطفأة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- القيمة العادلة من خلال الربح / الخسارة

يتم الاحتفاظ بأدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأدوات ضمن نموذج أعمال يهدف الاحتفاظ بالأداة لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية
 - ينتج عن الشروط التعاقدية لأداة الدين في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأساسي القائم
- تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال:

تحدد الشركة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس أفضل طريقة لإدارة مجموعات الموجودات المالية لتحقيق هدف أعمالها. تحتفظ الشركة بموجودات مالية لتوليد العوائد وتوفير قاعدة رأس المال لتسوية المطالبات عند حدوثها. تأخذ الشركة في الاعتبار توقيت ومبلغ وتقلب متطلبات التدفق النقدي لدعم محافظ التزامات التأمين في تحديد نموذج الأعمال للموجودات وكذلك إمكانية تعظيم العائد للمساهمين وتطوير الأعمال المستقبلية

لا يتم تقييم نموذج أعمال الشركة على أساس كل أداة على حدة ، ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة التي تستند إلى عوامل يمكن ملاحظتها مثل:

- كيف يتم تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا وتقديم التقارير إلى موظفي الإدارة الرئيسيين للشركة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وطريقة إدارة تلك المخاطر
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ، ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار والقيمة والتوقيت المتوقع لبيع الموجودات هي أيضا جوانب مهمة في تقييم الشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – الأدوات المالية (تتمة)

إختيار المدفوعات على رأس المال والفائدة فقط:

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على التصورات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الإعتبار "أسوأ الحالات" أو "حالة الإجهاد" في الإعتبار. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإعتبار المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكنها تدمج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الجديدة أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم تعريف الأصل لغرض هذا الإختيار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإعتبار الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديدات للمبلغ الأصلي أو إطفاء القسط / الخصم).

عادةً ما تكون أهم عناصر الفائدة ضمن ترتيب الديون هي مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لإجراء تقييم مدفوعات أصل القرض الفائدة فقط، تطبق الشركة الأحكام والأخذ في الإعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم بها تحديد الأصل المالي والفترة التي تم تحديد معدل الفائدة لها.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

تطبق الشركة الفئة الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم استيفاء الشرطين التاليين:

-الأداة محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تستوفي اختبار مدفوعات أصل القرض و الفائدة.

تتألف هذه الأدوات إلى حد كبير من أدوات الدين التي تم تصنيفها سابقاً على أنها متاحة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. أدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يُقصد الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي يمكن بيعها استجابة لاحتياجات السيولة. أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

إختيار مدفوعات رأس المال والفائدة:

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: الموجودات المالية في هذه الفئة هي تلك التي يتم إدارتها في نموذج أعمال القيمة العادلة، أو التي تم تحديدها من قبل الإدارة عند الإعتبار الأولي، أو مطلوب قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي ٩. تشمل هذه الفئة على أدوات الدين التي تخفق خصائص التدفقات النقدية الخاصة بها في سداد مدفوعات رأس المال ومعيار الفائدة فقط أو لا يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يتمثل هدفه إما في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو كليهما لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

الموجودات المالية – انخفاض في القيمة

تعترف الشركة بمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي المناسب.

يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة لمخاطر الائتمان التي لم تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان الخاصة بها منذ الاعتراف الأولي، يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة لخسائر الائتمان الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الاثني عشر شهراً القادمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). بالنسبة لمخاطر الائتمان التي حدثت لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يدرج مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التعثر (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

كما ذكر أعلاه، يتم تصنيف جميع الموجودات إلى ثلاث مراحل بناءً على التغيير في مخاطر الائتمان منذ البداية. يتم وصف هذه المراحل الثلاث أدناه:

المرحلة ١ - تشمل الأدوات المالية التي لم يكن لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

المرحلة ٢ - تشمل الأدوات المالية التي كان لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن ليس لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

المرحلة ٣ تتضمن الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر. تم تصميم النهج أعلاه كمياً باستخدام الصيغة التالية.

خسارة الائتمان المتوقعة = احتمالية التخلف عن السداد × التعرض عند التعثر عن السداد × الخسارة بسبب التخلف عن السداد × عامل الخصم

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – الأدوات المالية (تتمة)

تعريفات معلمات خسارة الائتمان المتوقعة

- احتمالية التخلف عن السداد: تحدد احتمالية تقصير المقترض في التزامه على مدى عمر الأصل. وفقاً لسلياق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، يتم حساب احتمالية التخلف عن السداد لأفق زمني ١٢ شهراً احتمالية التخلف عن السداد ومدى الحياة احتمالية التخلف عن السداد.

- ١٢ شهراً احتمالية التخلف عن السداد: احتمالية التخلف عن السداد في ١٢ شهراً القادمة من الأصل.
- احتمالية التعثر عن السداد مدى الحياة: احتمالية التعثر عن السداد في عمر الأصل.

- التعرض عند التعثر من السداد: التعرض عند التعثر هو إجمالي القيمة / الرصيد القائم لأصل يتعرض له الشركة في نهاية التخلف عن السداد.

- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد: الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد هي الخسارة الإجمالية (معبراً عنها كنسبة مئوية) على أحد الموجودات التي يتعرض لها الشركة عندما يتخلف الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

- عامل الخصم: ستقوم الشركة بخصم التدفقات النقدية التي تتوقع الحصول عليها بسعر الفائدة الفعلي المحدد عند الاعتراف الأولي ، أو التقريب له ، لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. إذا كان للأداة المالية معدل فائدة متغير ، فسيتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الحالي.

- معلومات تطلعية: تحتوي كل معلمة من معلمات خسارة الائتمان المتوقعة ، وتحديد احتمال التخلف عن السداد ، ضمنياً أو صريحاً على عامل اقتصادي كلي تطلعي يبغي حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- تعريف التخلف عن السداد: يتم تحديد التخلف عن السداد بناءً على التخلف عن السداد للمقترض / مُصدر الأداة ، عندما يكون في حالة تخلف عن السداد أو عند التقصير في التصنيف.

- زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان: يجب تحقيق معايير محددة لاستنتاج أن الأداة المالية لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة. تختلف المعايير ويتم تحديدها بناءً على نوع الموجودات المالية.

المطلوبات المالية

تم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن الالتزام المالي محتفظاً به للمتاجرة ، وبالتالي يكون مطلوباً بقياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (على سبيل المثال ، المشتقات غير المحددة في علاقة تحوط) ، أو اختارت الشركة قياس الالتزام المالي بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة (باستخدام خيار القيمة العادلة). هذه الخيارات غير قابلة للنقض ولا يمكن تصنيفها إلا بموافقة مسبقة.

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

- سيتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي ينسب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر.
- سيتم عرض المبلغ المتبقي للتغيير في القيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الانتقال الى تطبيق المعيار

المطلب العام في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو أنه يجب على المنشأة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في تاريخ التطبيق الأولي بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨.

لا يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من الشركة إصدار الفترات السابقة. لا يُسمح بالإصدار إلا إذا كان ذلك ممكناً دون استخدام الإدراك المتأخر وتعكس قوائم المالية المعاد إصدارها جميع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٩. إذا لم تقم الشركة بإعادة عرض الفترات السابقة ، فإن أي فرق بين القيم الدفترية السابقة وتلك المحددة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في التاريخ يجب تضمين التطبيق الأولي في الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقة (أو أي عنصر معادل آخر من حقوق الملكية).

وفقاً لذلك ، لن تقوم الشركة بإعادة عرض ارقام المقارنة ، وبدلاً من ذلك سيتم تضمين التأثير في الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقة في ١ يناير ٢٠٢٣.

التغيير المقدر في إجمالي حقوق الملكية للشركة بسبب التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

قامت الشركة بتقييم التأثير المقدر للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على قوائمها المالية. بناءً على التقييمات التي تم إجراؤها حتى تاريخه ، يقدر إجمالي التعديل (بعد الزكاة) على رصيد إجمالي حقوق ملكية الشركة بتخفيض قدره ٦,٤ مليون ريال سعودي كما في ١ يناير ٢٠٢٢ ، كما هو موضح أدناه. يتم حالياً تقدير التأثير على حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٣ وسيتم الإفصاح عنه في القوائم المالية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣.

| التعديل بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ | ١ يناير ٢٠٢٢ |
|--|------------------------|
| انخفاض قيمة الموجودات المالية | (٦,٤) مليون ريال سعودي |
| إجمالي التأثير | (٦,٤) مليون ريال سعودي |

ج) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي قبلت فيها الشركة (المؤمن) مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل وثائق التأمين) من خلال الموافقة على تعويض حاملي وثائق التأمين إذا كان حدث محدد غير مؤكد في المستقبل (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حملة وثائق التأمين. كقاعدة عامة، تحدد الشركة ما إذا كانت لديها مخاطر تأمين كبيرة، من خلال تقييم ما إذا كان الحدث المؤمن عليه يمكن أن يدفع الشركة مزايا إضافية كبيرة. كما يمكن لعقود التأمين أن تحول المخاطر المالية.

وبمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، يظل عقد تأمين للفترة المتبقية من عمره، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة، ما لم تُبطل جميع الحقوق والالتزامات أو تنتهي صلاحيتها.

وتنقسم عقود التأمين بشكل اساسي إلى عقود تأمين طبية، والبحرية، والممتلكات، والسيارات، والهندسة، والحوادث، والالتزامات، وهي أساسا عقود تأمين قصيرة الأجل.

يهدف التأمين الطبي لتعويض حاملي وثائق التأمين عن النفقات المتكبدة في علاج مرض أو إصابة. يتم تقديم التأمين الطبي في المقام الأول لعملاء الشركة الذين لديهم عدد كبير من المستفيدين التي سيتم تغطيتها بموجب وثيقة التأمين.

ويهدف التأمين البحري إلى تعويض حاملي وثائق التأمين عن الأضرار والمسؤولية الناجمة عن الخسائر أو الأضرار التي تلحق الناقلات البحرية/الهيكل البحري والحوادث التي تقع في البحر مما يؤدي إلى فقدان كلي أو جزئي للشحنات. وبالنسبة للتأمين البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في الخسارة أو التلف الذي يلحق بالمركب البحري/بدن السفينة البحرية والشحنات.

عقود التأمين على الممتلكات تعوض عملاء الشركة بشكل رئيسي عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم. ويمكن للعملاء أيضاً أن يحصلوا على تعويض عن فقدان الأرباح عن طريق فقدان الأرباح وانقطاع الأعمال. بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية هي الحريق والمخاطر الطبيعية وانقطاع الأعمال والسطو.

تم تصميم التأمين على السيارات لتعويض حاملي العقود عن الأضرار التي لحقت بسياراتهم أو المسؤولية تجاه أطراف ثالثة ناشئة عن الحوادث. ويمكن أيضاً أن يحصل أصحاب العقود على تعويض عن الحريق أو سرقة مركباتهم.

بالإضافة الى ذلك تصدر الشركة وثائق تأمين شامل تغطي الكوارث الطبيعية، الحوادث الشخصية وإصلاح الوكيل.

يشمل تأمين الحوادث التأمين على النقود وتأمين ضمان الامانات وتأمين جميع مخاطر الأنشطة وتأمين سفريات العمل و تأمين المعارض. ويوفر الالتزام: الالتزام العام تجاه طرف ثالث والالتزام تجاه المنتج وتعويض العمال/أصحاب العمل، وتغطية التعويضات المهنية لحماية الالتزام القانوني المؤمن عليه التي تنشأ عن الإهمال أثناء العمل.

يغطي التأمين الهندسي نوعين رئيسيين:

أ) تأمين "كافة مخاطر المقاولين" بحيث يقدم تغطية أثناء تشييد وإنشاء مباني أو إنشاءات هندسية مدنية مثل المنازل والمتاجر ومجموعة الشقق ومباني المصانع والطرق والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات.

ب) تأمين كافة مخاطر التشييد بحيث يقدم تغطية أثناء تشييد أو تركيب المصنع والآلات مثل محطات توليد الطاقة، مصانع تكرير الزيت وأعمال كيميائية وأعمال اسمنتية وهياكل معدنية أو أي مصنع مع الآلات. أيضا يشمل الخط الهندسي تأمين ضد تعطل الآلات وتأمين على المعدات الالكترونية.

توزيع الفائض المستحق

وفقاً لللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تقوم الشركة بتوزيع ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين على المساهمين في الشركة، ويحصل حملة وثائق التأمين على الـ ١٠٪ المتبقية. يتم تحويل أي عجز ينشأ على عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

عقود الإيجار

عند بدء العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار بناءً على ما إذا كان العقد يعطي الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل تعويض مالي. وقد اختارت الشركة تطبيق الوسيلة العملية لحساب كل مكون من عقود الإيجار وأي مكونات غير تأجيرية كعنصر إيجار واحد. تعترف الشركة بأصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس حق استخدام الأصل في البداية بناءً على المبلغ المبدئي لالتزامات الإيجار المعدل لأي مدفوعات إيجار تتم في تاريخ البدء أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة وتقدير تكاليف تفكيك وإزالة الأصل الأساسي أو لاستعادة الأصل الأساسي أو الموقع الذي يتواجد فيه، مخصوماً منه أي حوافر تأجيرية.

يتم استهلاك أصول حق الاستخدام حتى نهاية العمر الانتاجي لحق استخدام الأصل أو مدة الإيجار باستخدام طريقة القسط الثابت حيث يعكس بشكل اوضح نمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية. تتضمن مدة عقد الإيجار الفترات التي يغطيها خيار التمديد إذا كانت الشركة متأكدة بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار. تتراوح مدة الإيجار بين سنتين و ١١ سنة للمكاتب. وبالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل بشكل دوري عن طريق خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إعادة قياسات معينة لالتزامات عقد الإيجار.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية: عقود الإيجار (تتمة)

يتم قياس التزامات الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام معدل التمويل الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، فيتم قياسها بمعدل التمويل الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل التمويل الإضافي كمعدل خصم. ولا يتم تضمين مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات عقد الإيجار. وتقاس الالتزامات المتعلقة بالإيجار بالتكلفة المستهلكة باستخدام تكلفة التمويل الإضافية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع أن يكون مستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت الشركة تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. وعندما يعاد قياس التزامات الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا كانت القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل قد تم تخفيضها إلى الصفر.

لقد اختارت الشركة تطبيق الوسيلة العملية لعدم إثبات حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار لعقود الإيجار القصيرة الأجل التي تكون مدة إيجارها ١٢ شهراً أو أقل وعقود إيجار الأصول المنخفضة القيمة. ويُعترف بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الاعتراف بالإيرادات

إيراد الأقساط

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

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

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

افتراضات إعادة التأمين

تتحمل الشركة أيضاً مخاطر إعادة التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية لعقود التأمين الطبي عند الاقتضاء. يتم إدراج الأقساط والمطالبات المتعلقة بإعادة التأمين المفترضة كإيرادات أو مصروفات بالطريقة نفسها التي سيتم بها اعتبار إعادة التأمين من الأعمال التجارية المباشرة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف المنتج للشركة المعاد تأمينها. تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين ذي الصلة. يتم تقديم الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي إعادة التأمين التي تم التنازل عنها والمفترض منها. يتم إلغاء الاعتراف بأصول أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إبطال الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عند نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم احتساب عقود إعادة التأمين التي لا تنقل مخاطر تأمين هامة مباشرة من خلال قائمة المركز المالي. وهي موجودات وديعة أو مطلوبات مالية يتم إثباتها بناءً على الثمن المدفوع أو المستلم ناقصاً أي أقساط تأمين محددة بوضوح أو اتعاب يجب إستبقاؤها من قبل المؤمن عليه. يتم احتساب إيرادات الاستثمار في هذه العقود باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي عند استحقاقها.

إيرادات الاستثمار

يتم احتساب إيرادات الاستثمار في أدوات الدين المصنفة ضمن استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وودائع المربحة على أساس الفائدة الفعلية.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم احتساب إيرادات توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن القيمة العادلة من خلال استثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من قائمة الدخل عند إثبات الحق في تلقي المدفوعات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع الى حملة وثائق التأمين والأطراف الثالثة ومصاريف تعديل الخسارة ذات الصلة بعد إستبعاد قيمة الخردة والمستردات الأخرى ويتم تحميلها على قائمة الدخل عند تكديدها. تشمل المطالبات القائمة على التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة و الاسترداد الأخرى، سواء تم أو لم يتم التبليغ عنها من قبل المؤمن. يتم تكوين مخصصات للمطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يتم تكوين مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات كما في تاريخ قائمة المركز المالي. قد يكون الالتزام النهائي أكبر من المبلغ المقدم أو أقل منه. يتم تضمين أي فرق بين المخصصات في تاريخ التقرير والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة الدخل لتلك السنة.

يتم إدراج المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة الى ذلك، لا تقوم الشركة بخصم إلتزاماتها عن المطالبات غير المدفوعة حيث يتوقع أن يتم سداد جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ المركز المالي.

الخردة والتعويض

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع الأصول (التي عادة ما تكون تالفة) المكتسبة من خلال عملية تسوية المطالبة (على سبيل المثال، الخردة). قد يكون للشركة أيضاً حق متابعة الطرف الثالث لدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال، التعويضات).

تدرج تقديرات استرداد قيمة الخردة كمخصص في قياس مطلوبات المطالبات تحت التسوية، ويمثل المخصص المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من الأصل.

كما تعتبر تعويضات الاسترداد بمثابة المخصص في قياس مطلوبات المطالبات تحت التسوية ويمثل المخصص تقييماً للمبلغ الذي يمكن استرداده من طرف ثالث.

عقود إعادة التأمين

يتم توزيع إعادة التأمين بين عقود إعادة التأمين التعاقدية والاعتيادية والخسارة وفائض الخسارة. إن العقود التي تبرمها الشركة مع شركات إعادة التأمين التي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر في عقد أو عقود تصدرها الشركة والتي تليها متطلبات تصنيف عقود التأمين تصنف كعقود إعادة تأمين معلقة. يتم تصنيف العقود التي لا تفي بمتطلبات التصنيف هذه على أنها موجودات مالية. يتم تضمين عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي بموجبها صاحب العقد هو شركة تأمين أخرى (معيدي تأمين داخلي) ضمن عقود التأمين. يتم تسجيل أصل أو التزام في قائمة المركز المالي الذي يمثل المدفوعات المستحقة من معيدي التأمين، وحصة الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعيدي التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزام المطالبة المرتبط بالأطراف المؤمن عليهم. يتم استبعاد موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم إجراء مراجعة هبوط القيمة في تاريخ كل تقرير مالي أو على نحو متكرر عندما يبرز مؤشر على وجود انخفاض في القيمة خلال السنة المالية. يحدث الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من شركة إعادة التأمين بصورة موثوقة. يتم تسجيل خسارة هبوط القيمة في قائمة الدخل عند تكديدها. إن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين. يتم إثبات أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترض كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة كما لو كان إعادة التأمين يعتبر أعمالاً مباشرة، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين.

تكاليف اقتناء ووثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء عقود التأمين وتجديدها وفقاً لشروط عقود التأمين المتعلقة بها، على غرار الأقساط المكتسبة إلى الحد الذي يمكن فيه استرداد هذه التكاليف من أقساط التأمين المستقبلية. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاستحواذ الأخرى كمصروفات عند تكديدها. يتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء ووثائق" في قائمة الدخل. يتم حساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل و ذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية. يتم إجراء فحص للتأكد من حدوث انخفاض في القيمة، وذلك في تاريخ كل تقرير مالي مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على حدوث هذا الهبوط. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيم الدفترية، يتم إثبات خسارة الهبوط في قائمة الدخل. كما تؤخذ تكاليف اقتناء ووثائق التأمين المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في تاريخ كل تقرير مالي.

اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي يتم إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف اقتناء ووثائق التأمين المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للندفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل بتكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

ذم أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة

يتم إثبات الأقساط المدينة على إجمالي أقساط التأمين المكتتبة المستحقة للإستلام من عقود التأمين، ناقصاً مخصص لأي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم إثبات أرصدة إعادة التأمين وأقساط إعادة التأمين عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة لتحديد انخفاض القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة على أنها "مخصص انخفاض في ذمم أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة" بشكل منفصل في قائمة الدخل. يتم استبعاد الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي يتكون منها الرصيد، وهو الأمر الذي يكون عادة عند بيع الرصيد المستحق أو تحويل جميع التدفقات النقدية المتعلقة بالرصيد إلى طرف ثالث مستقل. الذمم المدينة المفصح عنها في إيضاح ٦ ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين".

الاستثمارات

أ) إستثمارات متاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشتقة التي غير مصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق أو قروض ودمم مدينة، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقيد هذه الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع شاملاً تكلفة المعاملة التي تتعلق مباشرة بتكلفة شراء الإستثمار ويتم قياسها بعد ذلك بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات المتركمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن الدخل الشامل الأخر في قائمة الدخل الشامل تحت بند "صافي التغير في القيمة العادلة - الاستثمارات المتاحة للبيع". يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة الدخل بسمى "الربح / الخسارة المحققة من استثمارات متاحة للبيع".

يتم تسجيل توزيعات الأرباح وإيرادات العمولة وأرباح / خسائر العملات الأجنبية المتعلقة بالإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين كجزء من صافي دخل / خسارة الإستثمار.

يتم تعديل وتسجيل أي انخفاض دائم أو جوهري في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل كمصاريف انخفاض في القيمة. تستند القيم العادلة للإستثمارات على أسعار الأسهم المتداولة أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المشابهة. بالنسبة للإستثمارات الاسهم غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية للإستثمار مماثل، أو في حال تعذر تقدير القيم العادلة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متنوعة. يتم أخذ مدخلات تلك النماذج الحسابية من الأسواق المعتمدة حيثما أمكن، وفي حال تعذر ذلك، يتم تحديد القيمة العادلة من خلال التقدير.

إعادة التصنيف

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت القدرة والنية لبيع موجوداتها المالية المتاحة للبيع على المدى القصير لا تزال مناسبة. عندما تكون الشركة غير قادرة، في ظروف نادرة، على تداول هذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، يجوز للشركة أن تعيد تصنيف هذه الموجودات المالية إذا كانت الإدارة لديها القدرة والنية على الاحتفاظ بالموجودات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. إن إعادة التصنيف إلى قروض ودمم مدينة مسموح به عندما يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة والإدارة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. لا يُسمح بإعادة التصنيف إلى إستثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق إلا عندما يكون لدى الشركة القدرة والنية على الاحتفاظ بالأصل المالي حتى الاستحقاق. بالنسبة للموجودات المالية المعاد تصنيفها من الفئة المتاحة للبيع، فإن القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تصبح التكلفة المطفأة الجديدة وأي أرباح أو خسائر سابقة على ذلك الأصل تم إثباتها في حقوق الملكية يتم إطفائها للربح أو الخسارة على العمر المتبقي للإستثمار باستخدام معدل الفائدة الفعلي. كما يتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبلغ الإستحقاق على مدى العمر المتبقي للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. إذا تم تحديد انخفاض قيمة الأصل بعد ذلك، يتم إعادة تصنيف المبلغ المسجل في حقوق الملكية في صافي الربح / الخسارة التجارية.

ب) إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يمكن تصنيف الإستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة، عند الاعتراف المبدئي، إذا أستوفى المعايير الموضحة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، باستثناء ادوات حقوق الملكية غير المتداولة في سوق نشطة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة.

الإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم إثباتها في قائمة المركز المالي مبدئياً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل في السنة التي تنشأ فيها. لا يتم إضافة تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي بالإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تظهر إيرادات الفوائد وإيرادات التوزيعات على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن إيرادات المتاجرة أو إيرادات من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة)

إعادة التصنيف:

لا يتم إعادة تصنيف الإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بعد الاعتراف الأولي، باستثناء الأدوات المالية غير المشتقة للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ويمكن إعادة تصنيفها (للمتاجرة على سبيل المثال) إذا لم تعد محتفظ بها لغرض بيعها أو إعادة شراؤها على المدى القريب، ويتم استيفاء الشروط التالية:

- إذا استوفى الأصل المالي تعريف قروض وضم مدينة، وإذا لم يتم تصنيفه على أنه محتفظ به للمتاجرة عند الاعتراف الأولي، فيمكن إعادة تصنيفه إذا كان لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بالأصل المالي في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق.
- إذا لم تكن الموجودات المالية تحقق تعريف القروض والضم المدينة، فيمكن إعادة تصنيفها من فئة المتاجرة فقط في "ظروف نادرة".

(ج) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

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

إعادة التصنيف

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

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

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

إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

المقاصة

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

المحاسبة بتاريخ المتاجرة

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة)

انخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

وقد يشمل الدليل الموضوعي على الهبوط في القيمة المؤشرات التالية:

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

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

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

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بإجراء تقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن استثماراً أو مجموعة استثمارات قد تعرضت لهبوط في قيمتها.

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

بالنسبة للإستثمارات في حقوق الملكية المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يمثل الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة دليلاً موضوعياً على انخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل في حالة استمرار الاعتراف بالأصل، أي أن الزيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الأصل لا يمكن إثباتها إلا في الدخل الشامل الأخر. عند الغاء الإثبات، يتم شمل الربح أو الخسارة المتركمة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الأخر في قائمة الدخل تحت بند "الربح / (الخسارة) المحققة" من الاستثمارات المتاحة للبيع.

ان تحديد ما هو "هام" أو "مستمر" يتطلب تقديراً. تعد الفترة التي تصل إلى ١٨ شهراً أو أكثر طويلة الأجل ويعتبر الهبوط بنسبة ٢٥٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. وعند القيام بهذا التقدير، تقوم الشركة بتقييم، من بين عوامل أخرى، مدة أو مدى انخفاض القيمة العادلة لاستثمار عن تكلفتها.

عند تقييم فيما إذا كان الاستثمار في أدوات الدين قد انخفضت قيمته، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية وانعكاسها على عوائد السندات، وتقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية، وقدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديد واحتمالية إعادة هيكلة الدين، وما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الاعفاء من الديون طواعية أو بصورة الزامية. إن القيمة المسجلة للإنخفاض في القيمة هي الخسارة المتركمة المقاسة على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لتلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة

يتم عرض الموجودات غير الملموسة بشكل منفصل (كما هو مذكور أدناه) بالتكلفة التاريخية. العمر الإنتاجي محدد ويتم إدراجه لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تستهلك الشركة الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدود باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الفترات التالية:

| | |
|----------|---------|
| البرامج | ٥ سنوات |
| التراخيص | ٤ سنوات |

الممتلكات والمعدات

يتم عرض الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم واي خسائر انخفاض في القيمة. ويتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبنء إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى المتكبدة على قائمة الدخل خلال السنة المالية. لا يتم استهلاك الأرض. يحمل تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت، ويتم توزيع تكاليف الموجودات ذات الصلة على قيمتها المتبقية على أساس الأعمار الإنتاجية التقديرية التالية:

| | |
|-----------------------|---------|
| سيارات | ٥ سنوات |
| أثاث و تجهيزات | ٥ سنوات |
| كمبيوتر ومعدات مكتبية | ٣ سنوات |

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية في تاريخ كل تقرير مالي ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات لتحديد انخفاض القيمة عندما يشير حدث أو تغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وفي حالة وجود مثل اي مؤشر مثل هذا وحيثما تتجاوز القيمة الدفترية عن المبلغ القابل للاسترداد، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد. تحدد الأرباح والخسائر من الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم قيدها في الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل.

انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة بإعتبارها الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة العادلة للأصل مطروحاً منها تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام. لغرض تقدير الانخفاض، يتم تجميع الموجودات عند ادنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مولدة للنقد).

التزامات منافع الموظفين

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

الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية وصافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الزكاة. تستحق الزكاة على أساس ربع سنوي .

توزيعات الأرباح

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة)

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك الجارية وودائع مرابحة تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

ودائع لأجل

يتم تصنيف الودائع لأجل بما في ذلك وودائع المرابحة ضمن الذمم المدينة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

قائمة التدفقات النقدية

إن التدفقات النقدية الرئيسية للشركة هي من عمليات التأمين التي تصنف على أنها تدفق نقدي من الأنشطة التشغيلية. يتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة الاستثمار والتمويل وفقاً لذلك.

العملات الأجنبية

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

القطاعات التشغيلية

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

- التأمين الطبي يوفر تعويضاً لحاملي وثائق التأمين عن النفقات المتكبدة في علاج المرض أو الإصابة.
- تأمين السيارات، و يقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالسيارات.
- القطاعات الأخرى تشمل ممتلكات، بحري، هندسي، الحوادث والمسؤولية وفئات أخرى.

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

الاحتياطي النظامي

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

القيمة العادلة

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

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

ذمم دائنة ومستحقات

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

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة لإلتزام (قانوني أو ضمني) ناشئ من حدث سابق، ومن المحتمل أن يكون التدفق الخارج للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية مطلوباً لتسوية الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق لقيمة الإلتزام.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة)

مخصص مطالبات تحت التسوية

الحكم الجيد من قبل الإدارة أمر مطلوب عند تقدير المبالغ المستحقة على حاملي العقود الناشئة من المطالبات التي تمت ضمن عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الاحكام وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدر. تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بناءً على خبرتها في محفظة التأمين الخاصة بها. المطالبات التي تتطلب قرارات المحكمة أو التحكيم، إن وجدت، يتم تقديرها بشكل فردي.

تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبد والمطالبات المتكبد غير المبلغ عنها، على أساس شهري. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي، بالنسبة للتسويات والمخصصات يتم إدراجها في السنة التالية من قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. أن مخصص المطالبات تحت التسوية، كما في ٣١ ديسمبر، يتم مراجعته من قبل خبير اكترواري مستقل.

إحتياطي عجز أقساط التأمين

يتأثر تقدير عجز الأقساط كثيراً بعدد الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية، حيث انه يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفعول من مخاطر وثائق التأمين المكتتبه. وللوصول الى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الإكترواري علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تطبيقها على أساس شهر لشهر. بناء على اقتراح الخبير الإكترواري، فقد استخدمت الإدارة الاحتمالات المختلفة لإبراز الاتجاهات المتوقعة في نسبة الخسائر. الافتراض الرئيسي المستخدم من قبل الإدارة هو أن المطالبات الماضية نموذج مستقر وستستمر في المستقبل.

مبدأ الاستمرارية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، تكبدت الشركة خسائر بمبلغ ٥٨,٣٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١١٢,٤١ مليون ريال سعودي) نتج عنها زيادة في الخسائر المتراكمة والتي بلغت ٦٢,٠٩ مليون ريال سعودي تمثل ٦٢,٠٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٥٨,٧٧ مليون ريال سعودي تمثل ٦٣,٥١٪) من رأس مالها. بلغت الملاءة المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م تمثل ٤٥,١٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٧٣,٥٢٪) وهو أقل من الحد الأدنى لمطالبات اللانحة التنفيذية للتأمين. بموجب المادة ٦٨ (د) من اللانحة التنفيذية لشركة التأمين، يتعين على البنك المركزي السعودي تعيين مستشار لتقديم الإستشارات والمشورة للشركة أو إصدار أمر وقف وكف للشركة والتوصية بسحب ترخيصها إذا انخفض هامش الملاءة أقل من ٢٥٪ و/ أو إذا فشلت الشركة في التصرف بشكل مناسب لتصحيح وضعها المالي. ومع ذلك، في ٢٠ نوفمبر ٢٠٢٢ م، تلقت الشركة موافقة البنك المركزي السعودي و المتعلقة بزيادة رأس المال على النحو الموصى به من قبل مجلس الإدارة، أي ١٠٠ مليون ريال سعودي كما هو موضح أدناه.

تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود عدم تأكد جوهري حول قدرة الشركة على الإستمرار على أساس مبدأ الإستمرارية. وبالتالي قد تكون غير قادرة على تحقيق موجوداتها والوفاء بالتزاماتها في مسار الأعمال الاعتيادية.

في ١٧ مارس ٢٠٢٢ م، أوصى مجلس الإدارة بإعادة هيكلة رأس المال تماشياً مع المادة ١٥٠ من القانون الجديد لنظام الشركات لتغطية الخسائر المتراكمة. أوصى مجلس الإدارة بتخفيض رأس المال بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي واستخدام كامل رصيد الإحتياطي النظامي البالغ ٥ مليون ريال سعودي لإطفاء الخسائر المتراكمة. حصلت الشركة على موافقة الجهات الرقابية ذات الصلة في فيما يتعلق بهذا الصدد.

قامت إدارة الشركة بإعداد خطة عمل تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة واتخذت مبادرات استراتيجية تتضمن الدخول للسوق الجيد ومستويات الاحتفاظ بها مع الالتزام بالمطالبات التنظيمية المعمول بها.

بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢٢ م، وافق مساهمو الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتخفيض الخسائر المتراكمة عن طريق إطفاءها مع رأس المال بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي واستخدام رصيد الإحتياطي النظامي البالغ ٥ مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، في ١٦ أغسطس ٢٠٢٢ م، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٠ مليون ريال سعودي. بالإضافة الى ذلك، في ٣ نوفمبر ٢٠٢٢ م، قام مجلس الإدارة بتعديل الزيادة في رأس المال من خلال أسهم حقوق أولوية بقيمة إجمالية قدرها ١٠٠ مليون ريال سعودي بدلاً من ٢٠٠ مليون ريال سعودي. في ١٥ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وافق مساهمو الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال بناءً على توصية مجلس الإدارة وتوجيه الشركة للمضي قدماً في إجراءات زيادة رأس المال والحصول على موافقة الجهات الرقابية.

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي على ثقة بأن لديها الموارد لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. وبالتالي، تم اعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية.

٤- النقد وما في حكمه

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

| عمليات التأمين | |
|-----------------------------|---------|
| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢١ م |
| ١٣٤,٧٣٣ | ١٢٣,٥٢٧ |
| ألف ريال سعودي | |
| النقد لدى البنك وفي الصندوق | |
| عمليات المساهمين | |
| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢١ م |
| ٣٢ | ٤٨٩ |
| ١٣٤,٧٦٥ | ١٢٤,٠١٦ |
| ألف ريال سعودي | |
| نقد لدى البنوك | |
| اجمالي النقد وما في حكمه | |

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

٥. ودائع لأجل

إن الودائع لأجل محتفظ بها في البنوك التجارية تستحق عمولة بسعر السوق السائد. الودائع لأجل بالريال السعودي لها تاريخ استحقاق محدد يزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من إثني عشر شهر. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م تتراوح معدلات العمولة على الودائع من ٠,٩٥٪ إلى ٤,٢٪ (٢٠٢١ م: ٠,٩٩٪ إلى ٤,٢٪).

| عمليات التأمين | |
|----------------|--------|
| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢١ م |
| ألف ريال سعودي | |
| ٢٣٩,٠٧٦ | ٩٧,٠٠٠ |

ودائع لأجل

٦. أقساط التأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
تشمل المبالغ المستحقة التالية:

| أقساط التأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي | |
|---|----------|
| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢١ م |
| ألف ريال سعودي | |
| ١٣٠,٨٠٧ | ٩٢,٩٨٣ |
| ٤,٥٥٨ | ٦,٠٧٣ |
| ١٣٥,٣٦٥ | ٩٩,٠٥٦ |
| (٥٠,٠٢٣) | (٤٤,٣٨٤) |
| ٨٥,٣٤٢ | ٥٤,٦٧٢ |

حملة وثائق التأمين

مستحق من معيدي التأمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أقساط التأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

| الرصيد في بداية السنة | |
|-----------------------|--------|
| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢١ م |
| ألف ريال سعودي | |
| ٤٤,٣٨٤ | ٣٧,٣٦٨ |
| ٥,٦٣٩ | ٧,٠١٦ |
| ٥٠,٠٢٣ | ٤٤,٣٨٤ |

الرصيد في بداية السنة

المكون خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

وفيما يلي تحليل أعمار ذمم أقساط التأمين المدينة - بالصافي عن عقود التأمين:

| المجموع | إثني عشر شهراً وأكثر | أقل من إثني عشر شهراً | أكثر من ستة أشهر وأقل من ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر | خلال ثلاثة أشهر | ٢٠٢٢ م | |
|----------------|----------------------|-----------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------|--------|--------|
| | | | | | | ٢٠٢٢ م | ٢٠٢١ م |
| ألف ريال سعودي | | | | | | | |
| ٨٥,٣٤٢ | ١٢,٣٧٨ | ٥,٦٧٢ | ١٤,٦٧٥ | ٣,١١١ | ٥٢,٦١٧ | ٤٤,٣٨٤ | ٣٦,٦٤٥ |
| ٥٤,٦٧٢ | ١١,٣٨٩ | ٣,٥٢٧ | ١٤,٦٧٥ | ٣,١١١ | ٥٢,٦١٧ | ٤٤,٣٨٤ | ٣٦,٦٤٥ |

تتوقع الشركة، وبناءً على الخبرة السابقة، أن يتم تحصيل جميع ذمم أقساط التأمين التي لم تنخفض قيمتها. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن أقساط التأمين المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات. تشكل أرصدة أكبر خمسة عملاء ٢٢٪ من إجمالي أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٢٠٢١ م: ٢١٪). تتألف أقساط التأمين المدينة من عدد كبير من عملاء وشركات تأمين معظمها في المملكة العربية السعودية.

٧. تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

| تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة | |
|---------------------------------|----------|
| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢١ م |
| ألف ريال سعودي | |
| ٢٧,٧٠٧ | ٢١,٠٢٠ |
| ٩١,٧٠٧ | ٦٤,٢٤٤ |
| (٧٧,١٧٥) | (٥٧,٥٥٧) |
| ٤٢,٢٣٩ | ٢٧,٧٠٧ |

الرصيد في بداية السنة

تكاليف متكبدة خلال السنة

المحمل خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

تكاليف متكبدة خلال السنة

| تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة | |
|---------------------------------|--------|
| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢١ م |
| ألف ريال سعودي | |
| ٣٠,٧١٤ | ٢٢,٤٥٣ |
| ٤٦,٤٦١ | ٣٥,١٠٤ |
| ٧٧,١٧٥ | ٥٧,٥٥٧ |

تكاليف إقتناء وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى*

الرصيد في نهاية السنة

* تشمل الأرقام المذكورة أعلاه رسوم مسؤول الطرف الثالث ورسوم نجم.

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

٨. المطالبات المتكبدة

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | |
|-----------|-----------|--|
| ٣٩٠,٠٤٨ | ٥٠٠,٦٠٤ | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ١٤٦,٧٤٢ | ١٤٨,٣٤٥ | إجمالي المطالبات تحت التسوية من ضمنها مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها في نهاية السنة (انظر ايضاح (أ) أدناه) |
| ٥٣٦,٧٩٠ | ٦٤٨,٩٤٩ | إجمالي المطالبات تحت التسوية من ضمنها مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها في بداية السنة |
| (١٤٩,٤٦٠) | (١٤٦,٧٤٢) | إجمالي المطالبات المتكبدة |
| ٣٨٧,٣٣٠ | ٥٠٢,٢٠٧ | الإسترداد من معيدي التأمين |
| (٣٧,٥٩٩) | (٤٨,٢٧٩) | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة أنظر ايضاح (ب) أدناه |
| (٣٣,٨٤١) | (٤٢,٤٦٩) | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية في بداية السنة |
| (٧١,٤٤٠) | (٩٠,٧٤٨) | حصة معيدي التأمين من المطالبات |
| ٣٢,٦٩٢ | ٣٣,٨٤١ | صافي المطالبات المتكبدة |
| (٣٨,٧٤٨) | (٥٦,٩٠٧) | |
| ٣٤٨,٥٨٢ | ٤٤٥,٣٠٠ | |

(أ) إجمالي المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م متضمنة مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها مبلغ ١٤٨,٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ١٤٦,٧٤ مليون ريال سعودي).

(ب) من المتوقع أن تستلم الشركة جميع المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال اثني عشر شهراً من تاريخ التقرير. يتم احتساب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بما يتناسب مع نمط توزيع المخاطر ذات الصلة.

جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي المطالبات المتكبدة المتراكمة بما في ذلك المطالبات المتكبدة والمبلغ عنها وغير المبلغ عنها عن كل سنة حادث متعاقبة في كل تاريخ قائمة مركز مالي مع المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تسعى الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية فيما يتعلق بنشاط التأمين من أجل الحماية من ظهور المطالبات السلبية المستقبلية. وبما أن المطالبات تتطور وتصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تحديداً، فإنه سيتم التخلص من المطالبات السلبية التي تؤدي إلى رد الاحتياطات من سنوات حوادث سابقة. ومن أجل الحفاظ على احتياطات كافية، تقوم الشركة بتحويل الكثير من هذا الرد إلى احتياطات السنة الحالية وذلك عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاقاً بكثير وأن هناك درجة أكبر من الشك ترتبط بالتكلفة النهائية للمطالبات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

| سنة الحادث | ٢٠١٨ م وما قبلها | ٢٠١٩ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | المجموع |
|--|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| تقدير التكلفة النهائية للمطالبات: | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | ٥٤٥,٤٢١ | ٥١٦,٥٨٩ | ٥٨٧,٠١٥ | ٣١٠,٩٥٦ | ٥٤٢,١٨٣ | |
| بعد سنة | ٥٣٨,٨٢٠ | ٥١٢,٣٠٤ | ٤٣٧,٨٧٩ | ٣٧٩,٧٣٩ | - | |
| بعد سنتين | ٧٤٨,٧٩٦ | ٥٨٧,٢٠٢ | ٣٠٠,١٣٣ | - | - | |
| بعد ثلاث سنوات | ١,٠٣٣,٩٤٣ | ٤٣٧,١٨٥ | - | - | - | |
| بعد أربع سنوات | ١,٣٣٢,٦١٨ | - | - | - | - | |
| التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة | ١,٣٣٢,٦١٨ | ٤٣٧,١٨٥ | ٣٠٠,١٣٣ | ٣٧٩,٧٣٩ | ٥٤٢,١٨٣ | ٢,٩٩١,٨٥٨ |
| المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه | (١,٣١٦,٥٨٢) | (٤٣٦,٦٧٤) | (٢٩٨,٢٩٣) | (٣٧١,١٨٤) | (٤٢٠,٧٨٠) | (٢,٨٤٣,٥١٣) |
| المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي | ١٦,٠٣٦ | ٥١١ | ١,٨٤٠ | ٨,٥٥٥ | ١٢١,٤٠٣ | ١٤٨,٣٤٥ |

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

٨- المطالبات المتكبدة (تتمة)

جدول تطور المطالبات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠١٧ م

وما قبلها

سنة الحادث

| المجموع | ٢٠٢١ م | ٢٠٢٠ م | ٢٠١٩ م | ٢٠١٨ م | ٢٠١٧ م وما قبلها | سنة الحادث |
|---------|-------------|-----------|-----------|-----------|------------------|--|
| | | | | | | تقدير التكلفة النهائية للمطالبات: |
| | ٤٠٢,٩٥٩ | ٤٤٦,٣٨٦ | ٥٨٩,٨٣٧ | ٥١٧,٩٠٠ | ٥٨٤,٤٧٧ | في نهاية سنة الحادث |
| | - | ٣١٠,٩٥٦ | ٥٨٧,٠١٥ | ٥١٦,٥٨٩ | ٥٤٥,٤٢١ | بعد سنة |
| | - | - | ٤٣٧,٨٧٩ | ٥١٢,٣٠٤ | ٥٣٨,٨٢٠ | بعد سنتين |
| | - | - | - | ٥٨٧,٢٠٢ | ٧٤٨,٧٩٦ | بعد ثلاث سنوات |
| | - | - | - | - | ١,٠٣٣,٩٤٣ | بعد أربع سنوات |
| | ٢,٧٧٢,٩٣٩ | ٣١٠,٩٥٦ | ٤٣٧,٨٧٩ | ٥٨٧,٢٠٢ | ١,٠٣٣,٩٤٣ | التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة |
| | (٢,٦٢٦,١٩٧) | (٢٩٤,٢٨١) | (٤٣٠,٥٢٣) | (٥٦٥,٤١٣) | (١,٠٢٩,٧٥٠) | المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه |
| | ١٤٦,٧٤٢ | ٩٦,٧٢٩ | ٧,٣٥٦ | ٢١,٧٨٩ | ٤,١٩٣ | المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي |

٩. الإستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كالآتي:

| عمليات التأمين | |
|----------------|--------|
| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م |
| ألف ريال سعودي | |
| ٤٢,٦٠٠ | ٥,٠٤٩ |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |
| ٥٢,٦٠٠ | ١٥,٠٤٩ |

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٩-أ)
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (٩-ج)
الإجمالي

| عمليات المساهمين | |
|------------------|--------|
| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م |
| ألف ريال سعودي | |
| ٥٨,٩٤٧ | ١٥,٧٠٦ |
| ١,٩٢٣ | ١,٩٢٣ |
| ٥٤,٩٨٣ | ٥٠,٠٠٠ |
| ١١٥,٨٥٣ | ٦٧,٦٢٩ |

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٩-أ)
استثمارات متاحة للبيع (٩-ب)
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (٩-ج)
الإجمالي

أ) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الحركة في حساب استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما يلي:

| عمليات التأمين | |
|----------------|-----------|
| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م |
| ألف ريال سعودي | |
| ١٠٣,٠٢١ | ٤٢,٦٠٠ |
| ٢,٩٩٨ | ٨٩,٥٧٩ |
| (٦٤,٠٦٦) | (١٢٧,٠٥٩) |
| ٤١,٩٥٣ | ٥,١٢٠ |
| ٦٤٧ | (٧١) |
| ٤٢,٦٠٠ | ٥,٠٤٩ |

الرصيد في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
المستبعد خلال السنة

التغير في القيمة العادلة
الرصيد في نهاية السنة

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

٩- الاستثمارات (تتمة)

أ) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

فيما يلي حساب تفاصيل استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

| مصدر القيمة العادلة | | ٢٠٢٢ م | ٢٠٢١ م |
|---|--------------------|----------|---------|
| ألف ريال سعودي | | | |
| إستثمارات في أوراق مالية | مدرجة | - | ٣٢,٣٨٤ |
| أوراق مالية محتفظ بها في إدارة محافظ محلية* | صافي قيمة الأصول** | ٥,٠٤٩ | ١٠,٢١٦ |
| | | ٥,٠٤٩ | ٤٢,٦٠٠ |
| عمليات المساهمين | | | |
| | | ٢٠٢٢ م | ٢٠٢١ م |
| ألف ريال سعودي | | | |
| الرصيد في بداية السنة | | ٥٨,٩٤٧ | ٤٨,٩٤٧ |
| الإضافات خلال السنة | | ٤٥٧ | ٥,٨٤٠ |
| المستبعد خلال السنة | | (٤٢,٥٩٧) | (٥,٣١٦) |
| التغير في القيمة العادلة | | ١٦,٨٠٧ | ٤٩,٤٧١ |
| الرصيد في نهاية السنة | | ١٥,٧٠٦ | ٩,٤٧٦ |
| | | ٥٨,٩٤٧ | ٥٨,٩٤٧ |

فيما يلي تفاصيل استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

| مصدر القيمة العادلة | | ٢٠٢٢ م | ٢٠٢١ م |
|---|--------------------|--------|--------|
| ألف ريال سعودي | | | |
| وحدات في صناديق العقار المحلية*** | صافي قيمة الأصول** | - | ٩,٣٩٤ |
| أوراق المالية محتفظ بها في إدارة محافظ محلية* | صافي قيمة الأصول** | ١٥,٧٠٥ | ١٥,٧٠٥ |
| أسهم عادية محتفظ بها في إدارة محافظ محلية* | مدرجة | ١ | ٣٣,٨٤٨ |
| | | ١٥,٧٠٦ | ٥٨,٩٤٧ |

* تدار وفقاً لتقدير مؤسسة مالية محلية منظمة ("إدارة المحافظ الخاصة").
** صافي قيمة الأصول: صافي قيمة الأصول كما أعلنها مدير الأصول.

ب) إستثمارات متاحة للبيع

الحركة في حساب إستثمارات متاحة للبيع كما يلي:

| عمليات المساهمين | | ٢٠٢٢ م | ٢٠٢١ م |
|-----------------------|--|--------|--------|
| ألف ريال سعودي | | | |
| الرصيد في بداية السنة | | ١,٩٢٣ | ١,٩٢٣ |
| الرصيد في نهاية السنة | | ١,٩٢٣ | ١,٩٢٣ |

- تبلغ القيمة الدفترية للإستثمارات المتاحة للبيع غير المتداولة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) تم قياس هذه الاستثمارات بالتكلفة حيث أن قيمتها العادلة لا يمكن قياسها بشكل يعتمد عليه في ظل غياب سوق نشط لهذه الأدوات وعدم توفر أسعار سوق قابلة للملاحظة تشخص أحداث مالية مماثلة لتلك الإستثمارات.

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

٩- الاستثمارات (تتمة)

(ج) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

الحركة في حساب إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما يلي:

| عمليات التأمين | | |
|----------------|--------|-----------------------|
| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | |
| ألف ريال سعودي | | |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | الرصيد في بداية السنة |
| - | - | المستبعد خلال السنة |
| - | - | المستحق خلال السنة |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | الرصيد في نهاية السنة |

| عمليات المساهمين | | |
|------------------|---------|-----------------------|
| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | |
| ألف ريال سعودي | | |
| ٤,٩٨٣ | ٥٤,٩٨٣ | الرصيد في بداية السنة |
| ٥٠,٠٠٠ | - | المشتریات خلال السنة |
| - | (٤,٩٨٣) | المستبعد خلال السنة |
| ٥٤,٩٨٣ | ٥٠,٠٠٠ | الرصيد في نهاية السنة |

١٠. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

| عمليات التأمين | | |
|----------------|--------|--------------------------|
| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | |
| ألف ريال سعودي | | |
| ٥٥٨ | ١٣,٧٣٢ | الدخل من التأمين المشترك |
| ٦,٢٦٨ | ٧,٩٦٢ | دفعات مقدمة للموردين |
| ١,٨٩٥ | ١,٩٩٥ | حوافز مدينة مخصصة |
| ٢,٦١٩ | ١,٦٩٤ | سلف الموظفين |
| ١,٥٠٤ | ١,٢٤٧ | مبالغ مدفوعة مقدماً |
| ٤٤٤ | ١,١٢٢ | عمولة مستحقة |
| ٣٠٠ | ٣٠٠ | ودائع |
| ٥,١٩٣ | ٢,٦٠٦ | ذمم مدينة أخرى |
| ١٨,٧٨١ | ٣٠,٦٥٨ | |

| عمليات المساهمين | | |
|------------------|--------|----------------|
| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | |
| ألف ريال سعودي | | |
| ٣٧٣ | ٨٢٣ | ذمم مدينة أخرى |

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

١١. ممتلكات ومعدات - بالاصافي

| سيارات | أثاث وتجهيزات | معدات وحاسب آلي | مشاريع تحت التنفيذ | الإجمالي ٢٠٢٢ م | الإجمالي ٢٠٢١ م | |
|----------------|---------------|-----------------|--------------------|-----------------|-----------------|----------------------|
| ألف ريال سعودي | | | | | | |
| ٩٦ | ١٨,٤٧٧ | ١٦,٥٥٨ | - | ٣٥,١٣١ | ٣٤,٦٣٢ | التكلفة: |
| - | ٨٥٧ | ٧٥٨ | ٢,١١٤ | ٣,٧٢٩ | ٤٩٩ | كما في ١ يناير |
| ٩٦ | ١٩,٣٣٤ | ١٧,٣١٦ | ٢,١١٤ | ٣٨,٨٦٠ | ٣٥,١٣١ | إضافات |
| ٨٠ | ١٥,٣٣٨ | ١٥,٦٠٦ | - | ٣١,٠٢٤ | ٢٧,٤٨٢ | كما في ٣١ ديسمبر |
| ١٦ | ١,٩٨٢ | ٦٨٤ | - | ٢,٦٨٢ | ٣,٥٤٢ | الإستهلاك المتراكم: |
| ٩٦ | ١٧,٣٢٠ | ١٦,٢٩٠ | - | ٣٣,٧٠٦ | ٣١,٠٢٤ | كما في ١ يناير |
| - | ٢,٠١٤ | ١,٠٢٦ | ٢,١١٤ | ٥,١٥٤ | - | المحمل على السنة |
| ١٦ | ٣,١٣٩ | ٩٥٢ | - | - | ٤,١٠٧ | كما في ٣١ ديسمبر |
| - | ٢,٠١٤ | ١,٠٢٦ | ٢,١١٤ | ٥,١٥٤ | - | صافي القيمة الدفترية |
| - | ٢,٠١٤ | ١,٠٢٦ | ٢,١١٤ | ٥,١٥٤ | - | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م |
| ١٦ | ٣,١٣٩ | ٩٥٢ | - | - | ٤,١٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |

١٢. موجودات غير ملموسة - صافي

برامج حاسب الآلي

| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢١ م | |
|----------------|---------|----------------------|
| ألف ريال سعودي | | |
| ٨٣٥ | ٨,٨٥٠ | التكلفة: |
| ٨٥٥ | - | كما في ١ يناير |
| - | (٨,٠١٥) | إضافات خلال السنة |
| ١,٦٩٠ | ٨٣٥ | الشطب |
| - | - | كما في ٣١ ديسمبر |
| ٤١٧ | ٤,٣١١ | الإطفاء المتراكم: |
| ٢٥٢ | ١,٧٥١ | كما في ١ يناير |
| - | ٢,٣٧٠ | المحمل على السنة |
| - | (٨,٠١٥) | المحمل اضافيا* |
| ٦٦٩ | ٤١٧ | الشطب |
| - | - | كما في ٣١ ديسمبر |
| ١,٠٢١ | - | صافي القيمة الدفترية |
| - | - | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م |
| - | - | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |
| ٤١٨ | - | |

* بناء على موافقة مجلس الإدارة، قامت الشركة بتحميل مصاريف إطفاء إضافية لشطب نظام ساب . قامت الشركة بإعتماد نظام أساسي واحد جاهز يمكن أن يساعد في تحقيق ميزة استراتيجية حيث أن نظام ساب لا يعتبر الخيار الأفضل لتحقيقها وفقا للشركة.

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

١٣. عقود الإيجار

١٣-١ موجودات حق الإستخدام

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م |
|----------------|---------|
| ألف ريال سعودي | |
| ٢١,٩٢٧ | ١٨,٢٣١ |
| ١٦٢ | ١,٧٢٠ |
| (٣,٨٥٣) | (١,٧٥٦) |
| (٥) | (٧٤١) |
| ١٨,٢٣١ | ١٧,٤٥٤ |

١ يناير
الإضافات خلال السنة
الأستهلاك المحمل خلال السنة
الإستبعادات
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

مصروف الاستهلاك تم تحميله على قائمة الدخل ضمن المصاريف العمومية والإدارية.

١٣-٢ التزامات الإيجار

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م |
|----------------|---------|
| ألف ريال سعودي | |
| ١٩,٩٢٢ | ٢٠,٣٣٥ |
| ١٥٧ | ١,٧٢٠ |
| ١,٣٣٣ | ٢,١٢٨ |
| (١,٠٧٧) | (٥,٠٣٥) |
| - | (٦٥٥) |
| ٢٠,٣٣٥ | ١٨,٤٩٣ |

١ يناير
الإضافات خلال السنة
تكلفة التمويل
المدفوع خلال السنة
الإستبعادات
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي الذي تم تطبيقه على إلتزامات الإيجار ١٤,٤٪ (٢٠٢١: ٤,٤٪).

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م |
|----------------|--------|
| ألف ريال سعودي | |
| - | ٣,١٥٨ |
| ٣,٢٣٤ | ١٠,٤٩١ |
| ١٧,١٠١ | ٤,٨٤٤ |
| ٢٠,٣٣٥ | ١٨,٤٩٣ |

أقل من سنة واحدة
سنة واحدة إلى خمسة سنوات
أكثر من خمسة سنوات
إجمالي إلتزامات الإيجار

بلغ مصروف الفائدة من إلتزامات الإيجار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م مبلغ ١٣,١٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ١,٣٣ مليون ريال سعودي).

١٤. الاحتياطات الفنية

١٤-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م |
|----------------|----------|
| ألف ريال سعودي | |
| ٥٧,٢٢٥ | ٧٤,٧١٢ |
| (٣٤,٣٦٦) | (٤٧,٧٢٥) |
| ٢٢,٨٥٩ | ٢٦,٩٨٧ |
| ١٢٣,٨٨٣ | ١٢١,٣٥٨ |
| ٦,٧٠٠ | ٣,٨٣٤ |
| ٧,٨٩٢ | ٧,١٩٠ |
| ١٦١,٣٣٤ | ١٥٩,٣٦٩ |
| (١٩,٩٧٥) | ٢٨,٩٧٦ |
| (١٣,٨٦٦) | ١٣,٤٩٣ |
| (٣٣,٨٤١) | (٤٢,٤٦٩) |
| ١٢٧,٤٩٣ | ١١٦,٩٠٠ |

إجمالي المطالبات تحت التسوية
يخصم: القيمة القابلة للتحقق من الخردة والتعويض
صافي المطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساطي تأمين
احتياطات فنية أخرى
يخصم:
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

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

١٤- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٢-١٤ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

إن الحركة في الأقساط غير المكتسبة كالاتي:

| ٢٠٢٢ م | | |
|----------------|---------------|-----------|
| صافي | معيدي التأمين | الإجمالي |
| ألف ريال سعودي | | |
| ٢٠٣,٢٧٥ | (٢٥,٥٥٥) | ٢٢٨,٨٣٠ |
| ٧٠١,٩٥٠ | (٩٠,١٥٨) | ٧٩٢,١٠٨ |
| (٥٢١,٠٦٥) | ٧٣,٨٣٥ | (٥٩٤,٩٠٠) |
| ٣٨٤,١٦٠ | (٤١,٨٧٨) | ٤٢٦,٠٣٨ |

الرصيد في بداية السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

| ٢٠٢١ م | | |
|----------------|---------------|-----------|
| صافي | معيدي التأمين | الإجمالي |
| ألف ريال سعودي | | |
| ١٩٥,٠٣٢ | (٢٣,٢٧٠) | ٢١٨,٣٠٢ |
| ٤٠٧,٥٨٢ | (٥٩,٩٤٩) | ٤٦٧,٥٣١ |
| (٣٩٩,٣٣٩) | ٥٧,٦٦٤ | (٤٥٧,٠٠٣) |
| ٢٠٣,٢٧٥ | (٢٥,٥٥٥) | ٢٢٨,٨٣٠ |

الرصيد في بداية السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٥. وديعة نظامية

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م |
|----------------|--------|
| ألف ريال سعودي | |
| ٣٧,٥٠٠ | ٣٧,٥٠٠ |

وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية اودعت الشركة ١٥٪ من رأس المال المدفوع بما يعادل مبلغ ٣٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٣٧,٥ مليون ريال سعودي) لدى بنك حده البنك المركزي السعودي. بلغت العمولة المستحقة على الوديعة النظامية للبنك المركزي السعودي مبلغ ٩,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٣,٩ مليون ريال سعودي) وإن هذه الوديعة النظامية غير متاحة للسحب بدون موافقة من البنك المركزي السعودي.

خلال السنة، قامت الشركة بتخفيض رأس مالها بمقدار ١٥٠ مليون ريال سعودي لكنها لم تسحب فائض الوديعة القانونية البالغة ٢٢,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٦. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) إن التزامات المحتملة والتعهدات تتكون من الآتي:

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م |
|----------------|--------|
| ألف ريال سعودي | |
| ٧٠٠ | ٧٠٠ |
| ٩,٥٠٠ | ٩,٥٠٠ |
| ١٠,٢٠٠ | ١٠,٢٠٠ |

خطابات الضمان لصالح عملاء غير حكوميين
خطابات الضمان لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك

(ب) تدخل الشركة طرفاً في عقود تأمين وتخضع لمطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه ليس من العملي توقع أو تحديد المحصلة النهائية للمطالبات القانونية تحت التسوية أو القائمة، تعتقد إدارة الشركة بأنه لن يكون لهذه المطالبات (بما في ذلك القضايا) الحالية في تاريخ التقرير أثر جوهري على نتائجها ومركزها المالي. ومع ذلك، قامت الإدارة بتكوين مخصصات لتغطية أي التزامات محتملة.

قدمت بنوك الشركة ضمانات للعملاء غير الحكوميين بقيمة ٠,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٠,٧ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالتأمين على السيارات كما قدمت ضمان هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٩,٥ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بتقييم الزكاة للسنوات ٢٠٠٨ م إلى ٢٠١٢ م. خلال العام، قامت الشركة بتسوية الالتزام من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠١٢ وطلبت من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الإفراج عن الضمان البنكي البالغ ٩,٥ مليون ريال سعودي.

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

١٧. مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | |
|----------------|--------|----------------------------------|
| ألف ريال سعودي | | |
| ١٢,٠٣٢ | ٢٠,٦٨٦ | مبالغ مستحقة لوسطاء ووكلاء تأمين |
| ٢,٧٧٠ | ١٢,١٤٢ | مبالغ مستحقة لجهات حكومية |
| ١٤,٩٢١ | ٧,٩١٧ | مبالغ مستحقة للموردين |
| ٧٢٩ | ٧١٠ | مبالغ مستحقة لمسؤول طرف ثالث |
| ٣٩٧ | ٥٢٥ | مصروفات مستحقة الدفع |
| ٥,١٣٣ | ١٩٩ | مطلوبات أخرى |
| ٣٥,٩٨٢ | ٤٢,١٧٩ | |

١٨. عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | |
|----------------|---------|------------------------------|
| ألف ريال سعودي | | |
| ٣,٧٣٣ | ٤,٣٥١ | الرصيد في بداية السنة |
| ٩,٠٤٣ | ٨,٧٦٣ | العمولات المستلمة خلال السنة |
| (٨,٤٢٥) | (٩,٢٧٩) | العمولات المكتسبة خلال السنة |
| ٤,٣٥١ | ٣,٨٣٥ | |

١٩. احتياطات فنية أخرى

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | |
|----------------|--------|-----------------------------------|
| ألف ريال سعودي | | |
| ٧,٣٧٦ | ٧,١٦٦ | مصروفات تعديل الخسارة غير الموزعة |
| ٥١٦ | ٢٤ | احتياطات مستحقة لإعادة التأمين |
| ٧,٨٩٢ | ٧,١٩٠ | |

٢٠. التزامات منافع الموظفين

يتم قيد الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة إنتمان الوحدة المتوقعة بينما يتم سداد التزام المنافع عند استحقاقها. إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية هي كما يلي :

٢٠ - إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية هي كالتالي:

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | |
|----------------|--------|---------------------------------------|
| ألف ريال سعودي | | |
| ٧,٨٩٥ | ٦,٧١٦ | القيمة الحالية للالتزامات منافع محددة |

٢٠ - ٢. حركة التزامات المنافع المحددة

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | |
|----------------|---------|-------------------------------------|
| ألف ريال سعودي | | |
| ٩,٧٠١ | ٧,٨٩٥ | الرصيد الافتتاحي |
| ١,٧١٠ | ١,٦٩٩ | المحمل على قائمة الدخل |
| (٣٠٠) | ٣٨٩ | المحمل على قائمة الدخل الشامل الآخر |
| (٣,٢١٦) | (٣,٢٦٧) | المسدد خلال السنة |
| ٧,٨٩٥ | ٦,٧١٦ | الرصيد في نهاية السنة |

٢٠ - ٣. تسوية القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | |
|----------------|---------|---|
| ألف ريال سعودي | | |
| ٩,٧٠١ | ٧,٨٩٥ | الرصيد الافتتاحي |
| ١,٤٣٨ | ١,٤٨٦ | تكلفة الخدمة الحالية |
| ٢٧٢ | ٢١٣ | تكاليف تمويلية |
| (٣٠٠) | ٣٨٩ | أرباح إكتوارية من تسويات الخبرة السابقة |
| (٣,٢١٦) | (٣,٢٦٧) | المسدد خلال السنة |
| ٧,٨٩٥ | ٦,٧١٦ | |

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

٢٠ - التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٢٠ - ٤. الافتراضات الأساسية الإكتوارية

فيما يلي سلسلة من الافتراضات الإكتوارية الهامة التي استخدمتها الشركة في تقييم التزام المنافع المحددة:

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | |
|--------|--------|---|
| ٣,٤٠% | ٥,١٥% | معدل الخصم في التقييم |
| ١,٠٠% | ٣,٠٠% | نسبة زيادة متوقعة لمستوى الراتب على مختلف الأعمار |

فيما يلي تأثير التغيير في تحليل الحساسية على القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | |
|--------|----------------|---|
| | ألف ريال سعودي | معدل الخصم في التقييم |
| (٧٣٧) | (٦١٢) | - زيادة بمعدل ١% |
| ٨٦٧ | ٧١٣ | - نقص بمعدل ١% |
| | | نسبة زيادة متوقعة لمستوى الراتب على مختلف الأعمار |
| ٩٢٣ | ٧٥٨ | - زيادة بمعدل ١% |
| (٧٩٦) | (٦٥٩) | - نقص بمعدل ١% |

متوسط مدة التزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير يبلغ ١١ سنة (٢٠٢١: ١١ سنة).

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات والمطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة؛ و
المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

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

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبا معقولة للقيمة العادلة.

| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي | عمليات التأمين |
|------------------|-------------------|-------------------|----------|---|
| ألف ريال سعودي | | | | |
| | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م |
| | | | | موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة: |
| - | - | ٥,٠٤٩ | ٥,٠٤٩ | - استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| - | - | ٥,٠٤٩ | ٥,٠٤٩ | |

| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي | عمليات التأمين |
|------------------|-------------------|-------------------|----------|---|
| ألف ريال سعودي | | | | |
| | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |
| | | | | موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة: |
| ٣٢,٣٨٤ | - | ١٠,٢١٦ | ٤٢,٦٠٠ | - استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣٢,٣٨٤ | - | ١٠,٢١٦ | ٤٢,٦٠٠ | |

| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي | عمليات المساهمين |
|------------------|-------------------|-------------------|----------|---|
| ألف ريال سعودي | | | | |
| | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م |
| | | | | موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة: |
| ١ | - | ١٥,٧٠٥ | ١٥,٧٠٦ | - استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١ | - | ١٥,٧٠٥ | ١٥,٧٠٦ | |

| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي | عمليات المساهمين |
|------------------|-------------------|-------------------|----------|---|
| ألف ريال سعودي | | | | |
| | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |
| | | | | استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣٣,٨٤٨ | - | ٢٥,٠٩٩ | ٥٨,٩٤٧ | |
| ٣٣,٨٤٨ | - | ٢٥,٠٩٩ | ٥٨,٩٤٧ | |

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

٢٢. القطاعات التشغيلية

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

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية التي يتم عمل تقريرها لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع تلك التي في قائمة الدخل. تشمل الموجودات والمطلوبات القطاعية على الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، صافي أقساط التأمين ومعيدي التأمين، المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، الاستثمارات والممتلكات والمعدات. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات، مطالبات حملة الوثائق، ذمم دائنة لمعدي التأمين، مصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومكافأة نهاية الخدمة. وبالتالي تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار التشغيلي للقطاعات ذات صلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

إن معلومات قطاعات التشغيل المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم تقريرها عن مجموع الموجودات والمطلوبات للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، مجموع إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، كالآتي:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | | | | | |
|---|--------------|------------|----------------|------------------|----------|
| تأمين طبي | تأمين مركبات | تأمين أخرى | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | إجمالي |
| ألف ريال سعودي | | | | | |
| الموجودات | | | | | |
| - | ٣٤,٠٥٤ | ٧,٨٢٤ | ٤١,٨٧٨ | - | ٤١,٨٧٨ |
| حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة | | | | | |
| - | (١,٥٩٧) | ٣٠,٥٧٣ | ٢٨,٩٧٦ | - | ٢٨,٩٧٦ |
| حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية | | | | | |
| ٨٧٠ | ١١,٤٨٩ | ١,١٣٤ | ١٣,٤٩٣ | - | ١٣,٤٩٣ |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبدة غير المبلغ عنها | | | | | |
| ٩,٥٦٩ | ٣٠,٤٩١ | ٢,١٧٩ | ٤٢,٢٣٩ | - | ٤٢,٢٣٩ |
| تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة | | | | | |
| | | | ٥٢٨,٤٨٧ | ١١٠,٨٩٧ | ٦٣٩,٣٨٤ |
| موجودات غير موزعة | | | | | |
| | | | ٦٥٥,٠٧٣ | ١١٠,٨٩٧ | ٧٦٥,٩٧٠ |
| إجمالي الموجودات | | | | | |
| المطلوبات | | | | | |
| ٧٠,٠٧٧ | ٣٤٠,٥٤٦ | ١٥,٤١٥ | ٤٢٦,٠٣٨ | - | ٤٢٦,٠٣٨ |
| اقساط تأمين غير مكتسبة | | | | | |
| - | ١,٧٧٥ | ٢,٠٦٠ | ٣,٨٣٥ | - | ٣,٨٣٥ |
| عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة | | | | | |
| ٨,٩٦١ | (١٥,٦٠٢) | ٣٣,٦٢٨ | ٢٦,٩٨٧ | - | ٢٦,٩٨٧ |
| مطالبات تحت التسوية | | | | | |
| ٨,٤٣٦ | ١١١,٢٧٠ | ١,٦٥٢ | ١٢١,٣٥٨ | - | ١٢١,٣٥٨ |
| المطالبات المنكبدة غير المبلغ عنها | | | | | |
| - | ٣,٨٣٤ | - | ٣,٨٣٤ | - | ٣,٨٣٤ |
| احتياطي عجز أقساط التأمين | | | | | |
| ٦٨٦ | ٥,٤٩٨ | ١,٠٠٦ | ٧,١٩٠ | - | ٧,١٩٠ |
| احتياطيات فنية أخرى | | | | | |
| | | | ١٠٣,٤١٨ | ٣٥,٥٤٢ | ١٣٨,٩٦٠ |
| مطلوبات وفائض غير موزعة | | | | | |
| | | | ٦٩٢,٦٦٠ | ٣٥,٥٤٢ | ٧٢٨,٢٠٢ |
| إجمالي المطلوبات | | | | | |
| حقوق المساهمين | | | | | |
| | | | - | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |
| رأس المال | | | | | |
| | | | - | (٦٢,٠٩١) | (٦٢,٠٩١) |
| خسائر متراكمة | | | | | |
| | | | - | ٣٧,٩٠٩ | ٣٧,٩٠٩ |
| إجمالي حقوق المساهمين | | | | | |
| | | | (١٤١) | - | (١٤١) |
| احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع | | | | | |
| | | | (١٤١) | ٣٧,٩٠٩ | ٣٧,٧٦٨ |
| المنافع المحددة المتعلقة بعمليات التأمين | | | | | |
| إجمالي حقوق الملكية | | | | | |
| إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية | | | | | |
| | | | ٦٩٢,٥١٩ | ٧٣,٤٥١ | ٧٦٥,٩٧٠ |

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

٢٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | | | | | |
|-------------------------|------------------|----------------|------------|--------------|-----------|--|
| إجمالي | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | تأمين أخرى | تأمين مركبات | تأمين طبي | |
| | | ألف ريال سعودي | | | | |
| | | | | | | الموجودات |
| ٢٥,٥٥٥ | - | ٢٥,٥٥٥ | ٨,٧٢٦ | ١٦,٨٢٩ | - | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ١٩,٩٧٥ | - | ١٩,٩٧٥ | ٢١,٤٥١ | (١,٤٧٦) | - | حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية |
| ١٣,٨٦٦ | - | ١٣,٨٦٦ | ٣,٠٦٦ | ٩,٨٨٥ | ٩١٥ | حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها |
| ٢٧,٧٠٧ | - | ٢٧,٧٠٧ | ٢,٤٦٠ | ٢٠,٧٠٠ | ٤,٥٤٧ | تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة |
| ٥٢٧,٤٣٨ | ١٥٨,١٠٢ | ٣٦٩,٣٣٦ | | | | موجودات غير موزعة |
| ٦١٤,٥٤١ | ١٥٨,١٠٢ | ٤٥٦,٤٣٩ | | | | إجمالي الموجودات |
| | | | | | | المطلوبات |
| ٢٢٨,٨٣٠ | - | ٢٢٨,٨٣٠ | ١٨,٥٧٩ | ١٦٨,٣٠٣ | ٤١,٩٤٨ | اقساط تأمين غير مكتسبة |
| ٤,٣٥١ | - | ٤,٣٥١ | ٢,٣٩١ | ١,٩٦٠ | - | عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٢٢,٨٥٩ | - | ٢٢,٨٥٩ | ٢٨,٨٦٢ | (١٣,٦٣٠) | ٧,٦٢٧ | مطالبات تحت التسوية |
| ١٢٣,٨٨٣ | - | ١٢٣,٨٨٣ | ٤,٩٧٨ | ١٠٨,١٥٤ | ١٠,٧٥١ | المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها |
| ٦,٧٠٠ | - | ٦,٧٠٠ | ٨٠٨ | ٥,٨٩٢ | - | احتياطي عجز أقساط التأمين |
| ٧,٨٩٢ | - | ٧,٨٩٢ | ١,٥٧٤ | ٥,٥٢٤ | ٧٩٤ | احتياطيات فنية أخرى |
| ١٢٣,٥٤٢ | ٣١,٥١٦ | ٩٢,٠٢٦ | | | | مطلوبات وفائض غير موزعة |
| ٥١٨,٠٥٧ | ٣١,٥١٦ | ٤٨٦,٥٤١ | | | | إجمالي المطلوبات |
| | | | | | | حقوق المساهمين |
| ٢٥٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠ | - | | | | رأس المال |
| ٥,٠٠٣ | ٥,٠٠٣ | - | | | | الاحتياطي النظامي |
| (١٥٨,٧٦٧) | (١٥٨,٧٦٧) | - | | | | خسائر متراكمة |
| ٩٦,٢٣٦ | ٩٦,٢٣٦ | - | | | | إجمالي حقوق المساهمين |
| ٢٤٨ | - | ٢٤٨ | | | | احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة المتعلقة بعمليات التأمين |
| ٩٦,٤٨٤ | ٩٦,٢٣٦ | ٢٤٨ | | | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٦١٤,٥٤١ | ١٢٧,٧٥٢ | ٤٨٦,٧٨٩ | | | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |

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

٢٢- القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

| تأمين طبي | تأمين مركبات | تأمين أخرى | إجمالي |
|----------------|--------------|------------|-----------|
| ألف ريال سعودي | | | |
| - | ٥٧١,٥٠٦ | ٨٧٩ | ٥٧٢,٣٨٥ |
| ١٤,٣٢٥ | ١٥,٩٠٥ | ٦,٩١٠ | ٣٧,١٤٠ |
| ٧,٤٥٩ | ٢٢,٠٧٠ | ١٠,٦٠٥ | ٤٠,١٣٤ |
| ٩,٦٢٣ | ١١,٥٨١ | ٥,٦١٩ | ٢٦,٨٢٣ |
| ١١١,١٦٨ | ٣,٠٠٨ | ١,٤٥٠ | ١١٥,٦٢٦ |
| ١٤٢,٥٧٥ | ٦٢٤,٠٧٠ | ٢٥,٤٦٣ | ٧٩٢,١٠٨ |
| - | - | (٣,٣٥٨) | (٣,٣٥٨) |
| - | (٦٢,٢٦٩) | (١٢,٨٩٢) | (٧٥,١٦١) |
| - | ٦٢,٢٦٩ | ١٦,٢٥٠ | (٧٨,٥١٩) |
| (١,٩١٠) | (٥٩٤) | (٣٦٦) | (٢,٨٧٠) |
| (٥,٢٢٢) | (٢,٤٠٥) | (١,١٤٢) | (٨,٧٦٩) |
| (٧,١٣٢) | (٢,٩٩٩) | (١,٥٠٨) | (١١,٦٣٩) |
| ١٣٥,٤٤٣ | ٥٥٨,٨٠٢ | ٧,٧٠٥ | ٧٠١,٩٥٠ |
| (٢٨,١٣٠) | (١٥٥,٠١٩) | ٢,٢٦٤ | (١٨٠,٨٨٥) |
| ١٠٧,٣١٣ | ٤٠٣,٧٨٣ | ٩,٩٦٩ | ٥٢١,٠٦٥ |
| - | ٤,٦٥١ | ٤,٦٢٨ | ٩,٢٧٩ |
| ٤,٧٤٥ | - | ٩,٤٧٨ | ١٤,٢٢٣ |
| ١١٢,٠٥٨ | ٤٠٨,٤٣٤ | ٢٤,٠٧٥ | ٥٤٤,٥٦٧ |
| ٦١,٣٣٧ | ٤٣٤,٩٨٢ | ٤,٢٨٥ | ٥٠٠,٦٠٤ |
| (٣,٨٤٨) | (٤٣,١٦٢) | (١,٢٦٩) | (٤٨,٢٧٩) |
| ٥٧,٤٨٩ | ٣٩١,٨٢٠ | ٣,٠١٦ | ٤٥٢,٣٢٥ |
| ١,٣٣٣ | (١,٨٥٣) | (٤,٣٥٣) | (٤,٨٧٣) |
| (٢,٢٧٠) | ١,٥١٢ | (١,٣٩٤) | (٢,١٥٢) |
| ٥٦,٥٥٢ | ٣٩١,٤٧٩ | (٢,٧٣١) | ٤٤٥,٣٠٠ |
| - | (٢,٠٥٧) | (٨٠٩) | (٢,٨٦٦) |
| (٩١٩) | ٢٩٤ | (٧٧) | (٧٠٢) |
| ٧,٩٧٧ | ١٩,٢٠٢ | ٣,٥٣٥ | ٣٠,٧١٤ |
| ٩,١٨٥ | ٥٧,٩٢٥ | ٣٢١ | ٦٧,٤٣١ |
| ٧٢,٧٩٥ | ٤٦٦,٨٤٣ | ٢٣٩ | ٥٣٩,٨٧٧ |
| ٣٩,٢٦٣ | (٥٨,٤٠٩) | ٢٣,٨٣٦ | ٤,٦٩٠ |
| (٥,٦٣٩) | | | (٥,٦٣٩) |
| (٧٥,٧٠٤) | | | (٧٥,٧٠٤) |
| ٧,١٩٢ | | | ٧,١٩٢ |
| ١,٨٦٥ | | | ١,٨٦٥ |
| ١١,٠٤٧ | | | ١١,٠٤٧ |
| - | | | - |
| (١,١٧٢) | | | (١,١٧٢) |
| ٢,٣٩٤ | | | ٢,٣٩٤ |
| (٦٠,٠١٧) | | | (٦٠,٠١٧) |
| (٥٥,٣٢٧) | | | (٥٥,٣٢٧) |
| (٣,٠٠٠) | | | (٣,٠٠٠) |
| (٥٨,٣٢٧) | | | (٥٨,٣٢٧) |
| - | | | - |
| (٥٨,٣٢٧) | | | (٥٨,٣٢٧) |

إيرادات

فردى

كبير

متوسط

صغير

صغير جداً

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- أجنبي

مصروفات فائض الخسارة

- محلي

- أجنبي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى

تكاليف اقتناء وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات الإستثمارات

عمولة من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق

عمولة من وديعة لأجل

خسارة محققة من الإستثمارات

أرباح غير محققة من الإستثمارات

إيرادات أخرى

إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى

صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة

الزكاة

صافي الخسارة للسنة

صافي الدخل للسنة العائد إلى عمليات التأمين

صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين

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

٢٢- القطاعات التشغيلية (تتمة)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | | | |
|------------------------------------|----------|------------|----------|--|
| تأمين طبي | مركبات | تأمين أخرى | إجمالي | |
| ألف ريال سعودي | | | | |
| - | ٣١٧,٨٦٢ | ٤,٤١٣ | ٣٢٢,٢٧٥ | إيرادات |
| ١٨,٢٩٨ | ٦,٥٣٧ | ٨,١١٤ | ٣٢,٩٤٩ | فردى |
| ٩,٠٩٧ | ١٦,٥٤٩ | ٨,٧٣١ | ٣٤,٣٧٧ | كبير |
| ٨,٥٦٠ | ٩,٤٢٧ | ٦,٤٩٤ | ٢٤,٤٨١ | متوسط |
| ٥٠,٣٩٥ | ١,١٠٦ | ١,٩٤٨ | ٥٣,٤٤٩ | صغير |
| ٨٦,٣٥٠ | ٣٥١,٤٨١ | ٢٩,٧٠٠ | ٤٦٧,٥٣١ | صغير جداً |
| - | - | - | (٦,٦٦٠) | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| - | (٣٤,٩٢١) | (١٠,٧٦٩) | (٤٥,٦٩٠) | أقساط إعادة التأمين المسندة |
| - | (٣٤,٩٢١) | (١٧,٤٢٩) | (٥٢,٣٥٠) | - محلي |
| - | - | - | - | - أجنبي |
| - | (١,٣٦٠) | (٧٩٢) | (٢,١٥٢) | مصرفات فائض الخسارة |
| - | (٢,١٣١) | (٥٣٣) | (٤,٦٩٥) | - محلي |
| - | (٣,٤٩١) | (١,٣٢٥) | (٧,٥٩٩) | - أجنبي |
| ٨٢,٨٥٩ | ٣١٣,٧٧٧ | ١٠,٩٤٦ | ٤٠٧,٥٨٢ | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| ١,٩٨٨ | (٧,٦٩٢) | (٢,٥٣٩) | (٨,٢٤٣) | التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي |
| ٨٤,٨٤٧ | ٣٠٦,٠٨٥ | ٨,٤٠٧ | ٣٩٩,٣٣٩ | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| - | ٣,٩٣٣ | ٤,٤٩٢ | ٨,٤٢٥ | عمولات إعادة التأمين |
| ٦٦ | ٤٢٤ | ١٨٥ | ٦٧٥ | إيرادات اكتتاب أخرى |
| ٨٤,٩١٣ | ٣١٠,٤٤٢ | ١٣,٠٨٤ | ٤٠٨,٤٣٩ | مجموع الإيرادات |
| ٦٨,٨٨١ | ٣١٨,٥١٠ | ٢,٦٥٧ | ٣٩٠,٠٤٨ | تكاليف ومصاريف الاكتتاب |
| (٣,٤٩٥) | (٣٢,٢٦٤) | (١,٨٤٠) | (٣٧,٥٩٩) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٦٥,٣٨٦ | ٢٨٦,٢٤٦ | ٨١٧ | ٣٥٢,٤٤٩ | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| (١,٢٨٠) | (٢,٥١٢) | (١٦٨) | (٣,٩٦٠) | صافي المطالبات المدفوعة |
| (٦,٨٧٣) | ٥,٦٥١ | ١,٣١٥ | ٩٣ | التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي |
| ٥٧,٢٣٣ | ٢٨٩,٣٨٥ | ١,٩٦٤ | ٣٤٨,٥٨٢ | التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي |
| - | ٥,٨٩٢ | ٨٠٨ | ٦,٧٠٠ | صافي المطالبات المتكبدة |
| ١,٠٤٠ | ٣,١٥٣ | ٦٠٢ | ٤,٧٩٥ | التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين |
| ٦,٠١٢ | ١٣,١٩٣ | ٣,٢٤٨ | ٢٢,٤٥٣ | التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى |
| ٤,٩٤٤ | ٤٣,٤٠٧ | ٢٣٩ | ٤٨,٥٩٠ | تكاليف اقتناء وثائق تأمين |
| ٦٩,٢٢٩ | ٣٥٥,٠٣٠ | ٦,٨٦١ | ٤٣١,١٢٠ | مصاريف اكتتاب أخرى |
| ١٥,٦٨٤ | (٤٤,٥٨٨) | ٦,٢٢٣ | (٢٢,٦٨١) | مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب |
| - | - | - | - | صافي دخل/ (خسارة) الاكتتاب |
| - | - | - | - | (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى |
| - | - | - | - | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| - | - | - | - | مصاريف عمومية وإدارية |
| - | - | - | - | إيرادات الإستثمارات |
| - | - | - | - | عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق |
| - | - | - | - | عمولة من وديعة لأجل |
| - | - | - | - | خسارة محققة من الاستثمارات |
| - | - | - | - | أرباح غير محققة من الاستثمارات |
| - | - | - | - | إيرادات أخرى |
| - | - | - | - | إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى |
| - | - | - | - | صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة |
| - | - | - | - | الزكاة |
| - | - | - | - | صافي الخسارة للسنة |
| - | - | - | - | صافي الدخل للسنة العائد إلى عمليات التأمين |
| - | - | - | - | صافي الخسارة للسنة العائد إلى المساهمين |

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

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة

أ. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين [يشمل موظفو الإدارة الرئيسيين جميع أعضاء مجلس الإدارة، التنفيذيين وغير التنفيذيين، والإدارة العليا] للشركة، والشركات التي يكونون مالكيين رئيسيين لها وأي كيانات أخرى خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو تأثروا بها بشكل كبير. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

| قيمة المعاملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | طبيعة المعاملة |
|--|--------|----------------|
| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢١ م | |
| ألف ريال سعودي | | |

مساهم رئيسي

شركة سلامة (اياك) - الإمارات العربية المتحدة* دفعات مستلمة بالنيابة عنه ٩٧٠ -

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو الخاضعة لسيطرة مشتركة أو

المتأثرة بشكل جوهري من قبل أعضاء مجلس الإدارة

المأمون لوساطة التأمين** ٧٧١ عمولات مستحقة ٨٨٤
اتحاد لوساطة التأمين** ٨ عمولات مستحقة ٣٦

** هذه المعاملات هي من تاريخ تعيين المدراء التنفيذيين ذي الصلة، أي ١١ سبتمبر ٢٠٢٢.

ب. ارصدة الأطراف ذات العلاقة

(دانن) / مدين للأطراف ذات العلاقة

| ٢٠٢٢ م | | ٢٠٢١ م | |
|----------------|-------|----------------|---|
| ألف ريال سعودي | | ألف ريال سعودي | |
| - | (٩٧٠) | - | - |
| ٨٨٤ | - | ٨٨٤ | - |
| ٣٦ | - | ٣٦ | - |
| ٩٢٠ | - | ٩٢٠ | - |

شركة سلامة (اياك) - الإمارات العربية المتحدة

المأمون لوساطة التأمين

اتحاد لوساطة التأمين

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم تضمين رصيد الأطراف ذات العلاقة في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

موظفو الإدارة الرئيسيون هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتألفون من كبار المدراء التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

إن تعويضات كبار موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

| ٢٠٢٢ م | | ٢٠٢١ م | |
|----------------|-------|----------------|-------|
| ألف ريال سعودي | | ألف ريال سعودي | |
| ٤,٦٩٨ | ١,٣٩٥ | ٤,٦٩٨ | ١,٣٩٥ |
| ١,٢٩٥ | ١,١٨٠ | ١,٢٩٥ | ١,١٨٠ |
| ٥,٩٩٣ | ٢,٥٧٥ | ٥,٩٩٣ | ٢,٥٧٥ |
| ٢٠٤ | ٢١ | ٢٠٤ | ٢١ |
| ٢٣٩ | ٤٥ | ٢٣٩ | ٤٥ |
| ٤٤٣ | ٦٦ | ٤٤٣ | ٦٦ |

رواتب ومزايا أخرى

مكافأة نهاية الخدمة

مكافأة للمسؤولين عن المكلفين بالحوكمة - أعضاء مجلس الإدارة

مكافأة للمسؤولين عن المكلفين بالحوكمة - لجان المجلس

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

٢٤. الزكاة

(أ) المحمل خلال السنة

إحتساب مخصص الزكاة للسنة كما يلي:

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م |
|-----------|----------|
| ٢٠٨,٦٤٦ | ٩٦,٢٣٦ |
| ٤٥,٥١١ | ٤٩,٠١٢ |
| (٢١٥,٩٢٢) | (٦٥,١٥٤) |
| ٣٨,٢٣٥ | ٨٠,٠٩٤ |
| (٩٩,٣٩٤) | (٤٩,٦٨٨) |
| (٦١,١٥٩) | ٣٠,٤٠٦ |

حقوق المساهمين
رصيد مخصص أول السنة وتعديلات
صافي القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل

الخسارة المعدلة خلال السنة

الوعاء الزكوي

حركة المخصص خلال السنة

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م |
|---------|--------|
| ٣١,١٣١ | ٢٧,٦٢٩ |
| ٦,٠٠٠ | ٣,٠٠٠ |
| (٩,٥٠٢) | - |
| ٢٧,٦٢٩ | ٣٠,٦٢٩ |

الرصيد في بداية السنة

المكون خلال السنة

المدفوع خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

(ب) الوضع الزكوي

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م وحصلت على الشهادة الزكوية والضريبية الضرورية.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") ربوطات للسنوات من ٢٠٠٦ م إلى ٢٠١٢ م بمبلغ ١٧,١ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٩,٣ مليون ريال سعودي كفروق زكوية و ٤,٤ مليون ريال سعودي كفروق ضريبة استقطاع و ٣,٤ مليون ريال سعودي كغرامات تأخير سداد ضريبة الاستقطاع الضريبي. قامت الشركة بتسوية مبلغ فروق ضريبة الاستقطاع البالغة ٤,٤ مليون ريال سعودي وسددت جزئياً غرامات التأخير البالغة ٣,١ مليون ريال سعودي، وبناءً عليه أصدرت خطاب ضمان بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي لصالح الهيئة لفروق الزكاة عن السنوات المذكورة. خلال ٢٠٢١ م، قامت الشركة بتسوية الإلتزامات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٢ م وطلبت من الهيئة الإفراج عن الضمان البنكي البالغ ٩,٥ مليون ريال سعودي.

تم تقديم طلب تسوية إلى الهيئة لدفع مبلغ ٣ مليون ريال سعودي لإغلاق القضية، لكن لجنة منازعات الزكاة توصلت إلى قرار بتسوية مبلغ ٧,٧ مليون ريال سعودي لإنهاء الربط للسنوات المذكورة. رفضت الهيئة قرار لجنة منازعات الزكاة، وبانتهاء الجلسة تم رفع القضية إلى لجنة الاستئناف. تتوقع الإدارة أن يصل حجم مطلوبات الزكاة إلى ٤,٢ مليون ريال سعودي بناء على الاعتراض والمعلومات المقدمة للهيئة واللجان.

أصدرت الهيئة ربطاً عن عام ٢٠١٤ م والذي طلبت فيه مطلوبات زكاة إضافية بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي. وقد تم الاعتراض على الربط وتم رفض الاعتراض من قبل الهيئة. تم تصعيد القضية للجان الضريبية وانتظار قرارها. ورأت الإدارة أن مطلوبات الزكاة ستصل إلى ١,٢ مليون ريال سعودي.

أصدرت الهيئة ربوطات للسنوات من ٢٠١٥ م إلى ٢٠١٨ م، حيث طلبت زكاة إضافية بمبلغ ١٤,١ مليون ريال سعودي، ومطلوبات ضرائب الاستقطاع للسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٨ م بمبلغ ٧ مليون ريال سعودي. خلال السنة، قامت الشركة بتسوية الفروق الضريبية المقطوعة للحصول على مزايا المرحلة الأولى من فترة العفو الحكومية المعدلة (الإعفاء الكامل من العقوبة). تعتقد الإدارة أن حجم التزام الزكاة سيصل إلى ١٤,٧ مليون ريال سعودي.

خلال السنة، تلقت الشركة ربوط الزكاة لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ حيث طلبت الهيئة التزام إضافي بمبلغ ١١,٤ مليون ريال سعودي. اعترضت الشركة وتم تخفيض الإلتزام لاحقاً إلى ٩,١ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بسداد مبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي للاعتراض وفق لائحة الزكاة. وقد تم إحالة الاعتراض إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ومازالت القضية قيد المناقشة.

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

٢٥. توزيع الفائض المستحق

| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م |
|--------|--------|
| ١٥,٤٠٩ | ١٥,٤٠٩ |
| - | - |
| ١٥,٤٠٩ | ١٥,٤٠٩ |

الرصيد في بداية السنة
الدخل العائد إلى عمليات التأمين
الرصيد في نهاية السنة

٢٦. رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٥ مليون سهم عادي بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

في ١٦ أغسطس ٢٠٢٢ م، وافق مساهمو الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس المال بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي واستخدام كامل رصيد الاحتياطي النظامي البالغ ٥ مليون ريال سعودي لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة. وعليه فقد تم تخفيض رأس المال والخسائر المتراكمة بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي. يتم تخفيض رأس المال من خلال تخفيض ٣ أسهم مقابل كل ٥ أسهم يملكها المساهم. الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة مركز رأس مال الشركة بما يتماشى مع قانون الشركات. لن يكون هناك أي تأثير لخفض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٠ ملايين سهم عادي بقيمة ١٠ ريال

٢٧. إدارة رأس المال

تقوم الشركة بتحديد الأهداف للحفاظ على نسب رأس المال السليمة لدعم أهداف الأعمال وزيادة القيمة العائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تحديد أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق والمخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يمكن أن تقوم الشركة بتعديل مبلغ التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

في ٢٠ أبريل ٢٠٢٢، تلقت الشركة خطاباً من البنك المركزي السعودي (ساما) بشأن انخفاض هامش الملاءة الفعلي للشركة عن هامش الملاءة المطلوب وفقاً لمتطلبات المادة (٦٦) من اللائحة التنفيذية للتأمين. قانون مراقبة الشركات. نص الخطاب على ضرورة التزام الشركة بمتطلبات المادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين وتقديم خطة تصحيحية إلى البنك المركزي السعودي توضح الخطوات التي ستتخذها الشركة لتحسين ملاءتها المالية والوقت اللازم خلال ١٥ يوم عمل من تاريخ الرسالة المذكورة أعلاه.

في ١٨ مايو ٢٠٢٢، قدمت الشركة ردها إلى البنك المركزي السعودي بخصوص الإجراءات التصحيحية لتحسين هامش الملاءة عند المستوى المناسب.

في رأي مجلس الإدارة، لم تلتزم الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها. راجع إيضاح رقم ٣ للحصول على معلومات بخصوص هيكل رأس المال.

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

٢٨ . مصاريف عمومية وإدارية

| عمليات التأمين | | |
|----------------|--------|---|
| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | |
| ألف ريال سعودي | | |
| ٤٩,٢٠٤ | ٤٠,٠٠٥ | تكاليف موظفين |
| ٧,٩٩٤ | ١١,٨١٣ | الرسوم البنكية |
| ١١,٥١٦ | ٤,٦٩٠ | الاستهلاك والإطفاء (أنظر إيضاح ١١ و١٢-١٣) |
| ٦,٠٠٣ | ٤,٤٢٠ | تقنية معلومات |
| ٣,٣٦٥ | ٤,٢٥٩ | أتعاب مراجعة ومهنية |
| ١,٣٣٣ | ٢,١٢٨ | تكاليف تمويل التزامات الإيجار (أنظر إيضاح ١٣-٢) |
| ٢,٠٢٠ | ٢,٠٣٤ | إتصالات |
| ٦٣١ | ١,٠٣٧ | صيانة وإصلاح |
| ١,١٢٢ | ٧٣٧ | تسويق وإعلان |
| ٤٤٨ | ٤٢٤ | أتعاب واشتراكات |
| ١,٢٧٣ | ٣٩١ | إيجار مكاتب |
| ٣٨٨ | ٣٨٢ | قرطاسية ومطبوعات |
| ٣٨٢ | ٢٢٦ | سفر وانتقال |
| ٥,٠٧٨ | ٢١٢ | الاستقطاع الضريبي |
| ٢٨٣ | ٢٠٤ | منافع |
| ١٤٦ | ١١٣ | تدريب وتطوير |
| ١,٣٩٦ | ١,٦٦٣ | أخرى |
| ٩٢,٥٨٢ | ٧٤,٧٣٨ | |

| عمليات المساهمين | | |
|------------------|--------|---|
| ٢٠٢١ م | ٢٠٢٢ م | |
| ألف ريال سعودي | | |
| ١,٥١٥ | ٢٠٤ | أتعاب بدل حضور إجتماعات مجلس الإدارة (أنظر الإيضاح (أ) أدناه) |
| ٣٨٥ | ٢٣٩ | مصاريف لجان (أنظر الإيضاح (ب) أدناه) |
| ٤٠٥ | ٥٢٣ | أخرى |
| ٢,٣٠٥ | ٩٦٦ | |

(أ) أتعاب بدل حضور إجتماعات مجلس الإدارة تمثل مخصص بدل حضور إجتماعات مجلس الإدارة وإجتماعات اللجان.
(ب) أتعاب اللجان تمثل أتعاب حضور جلسات لغير أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى متعلقة باللجنة الفرعية.

٢٩ . خسارة السهم

يتم احتساب خسارة السهم للسنة بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للسنة.

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

٣٠- المعلومات الإضافية

(أ) قائمة المركز المالي

| ٢٠٢١ م | | ٢٠٢٢ م | | | |
|----------------|--------------------------|----------------|--------------------------|---------|----------------|
| المجموع | عمليات التأمين المساهمين | المجموع | عمليات التأمين المساهمين | المجموع | عمليات التأمين |
| ألف ريال سعودي | | ألف ريال سعودي | | | |
| ١٢٤,٠١٦ | ٤٨٩ | ١٢٣,٥٢٧ | ١٣٤,٧٦٥ | ٣٢ | ١٣٤,٧٣٣ |
| ٩٧,٠٠٠ | - | ٩٧,٠٠٠ | ٢٣٩,٠٧٦ | - | ٢٣٩,٠٧٦ |
| ٥٤,٦٧٢ | - | ٥٤,٦٧٢ | ٨٥,٣٤٢ | - | ٨٥,٣٤٢ |
| ٢٥,٥٥٥ | - | ٢٥,٥٥٥ | ٤١,٨٧٨ | - | ٤١,٨٧٨ |
| ١٩,٩٧٥ | - | ١٩,٩٧٥ | ٢٨,٩٧٦ | - | ٢٨,٩٧٦ |
| ١٣,٨٦٦ | - | ١٣,٨٦٦ | ١٣,٤٩٣ | - | ١٣,٤٩٣ |
| ٢٧,٧٠٧ | - | ٢٧,٧٠٧ | ٤٢,٢٣٩ | - | ٤٢,٢٣٩ |
| ١٦٨,٤٥٣ | ١١٥,٨٥٣ | ٥٢,٦٠٠ | ٨٢,٦٧٨ | ٦٧,٦٢٩ | ١٥,٠٤٩ |
| ١٩,١٥٤ | ٣٧٣ | ١٨,٧٨١ | ٣١,٤٨١ | ٨٢٣ | ٣٠,٦٥٨ |
| ١٨,٢٣١ | - | ١٨,٢٣١ | ١٧,٤٥٤ | - | ١٧,٤٥٤ |
| ٤,١٠٧ | - | ٤,١٠٧ | ٥,١٥٤ | - | ٥,١٥٤ |
| ٤١٨ | - | ٤١٨ | ١,٠٢١ | - | ١,٠٢١ |
| ٣٧,٥٠٠ | ٣٧,٥٠٠ | - | ٣٧,٥٠٠ | ٣٧,٥٠٠ | - |
| ٣,٨٨٧ | ٣,٨٨٧ | - | ٤,٩١٣ | ٤,٩١٣ | - |
| ٣٠,٣٥٠ | - | ٣٠,٣٥٠ | ٣٧,٤٤٦ | - | ٣٧,٤٤٦ |
| ٦٤٤,٨٩١ | ١٥٨,١٠٢ | ٤٨٦,٧٨٩ | ٨٠٣,٤١٦ | ١١٠,٨٩٧ | ٦٩٢,٥١٩ |
| (٣٠,٣٥٠) | - | (٣٠,٣٥٠) | (٣٧,٤٤٦) | - | (٣٧,٤٤٦) |
| ٦١٤,٥٤١ | ١٥٨,١٠٢ | ٤٥٦,٤٣٩ | ٧٦٥,٩٧٠ | ١١٠,٨٩٧ | ٦٥٥,٠٧٣ |

الموجودات

النقد وما في حكمه

ودائع لأجل

أقساط التأمين ودمم معيدي تأمين مدينة -

بالصافي

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات متكبدة غير

مبلغ عنها

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

إستثمارات

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

أصول حق استخدام، بالصافي

ممتلكات ومعدات، بالصافي

موجودات غير ملموسة، بالصافي

وديعة نظامية

عمولة مستحقة على الوديعة النظامية

مبالغ مستحقة من عمليات التأمين

ناقصاً: حذف العمليات المتداخلة

مجموع الموجودات

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

٣٠ - المعلومات الإضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

| ٢٠٢١ م | | | ٢٠٢٢ م | | | |
|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|--|
| المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | |
| ألف ريال سعودي | | | ألف ريال سعودي | | | |
| ١١,٤٢١ | - | ١١,٤٢١ | ٧,٤٠٧ | - | ٧,٤٠٧ | المطلوبات |
| ٣٥,٩٨٢ | - | ٣٥,٩٨٢ | ٤٢,١٧٩ | - | ٤٢,١٧٩ | مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين |
| ٢٠,٣٣٥ | - | ٢٠,٣٣٥ | ١٨,٤٩٣ | - | ١٨,٤٩٣ | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ٩٨٤ | - | ٩٨٤ | ١٣,٢١٤ | - | ١٣,٢١٤ | التزامات الإيجار |
| ٢٢٨,٨٣٠ | - | ٢٢٨,٨٣٠ | ٤٢٦,٠٣٨ | - | ٤٢٦,٠٣٨ | ذمم معيدي تأمين دائنة |
| ٤,٣٥١ | - | ٤,٣٥١ | ٣,٨٣٥ | - | ٣,٨٣٥ | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| ٢٢,٨٥٩ | - | ٢٢,٨٥٩ | ٢٦,٩٨٧ | - | ٢٦,٩٨٧ | عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة |
| ١٢٣,٨٨٣ | - | ١٢٣,٨٨٣ | ١٢١,٣٥٨ | - | ١٢١,٣٥٨ | مطالبات تحت التسوية |
| ٦,٧٠٠ | - | ٦,٧٠٠ | ٣,٨٣٤ | - | ٣,٨٣٤ | مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها |
| ٧,٨٩٢ | - | ٧,٨٩٢ | ٧,١٩٠ | - | ٧,١٩٠ | احتياطي عجز أقساط تأمين |
| ٧,٨٩٥ | - | ٧,٨٩٥ | ٦,٧١٦ | - | ٦,٧١٦ | إحتياطيات فنية أخرى |
| ١٥,٤٠٩ | - | ١٥,٤٠٩ | ١٥,٤٠٩ | - | ١٥,٤٠٩ | إلتزامات منافع الموظفين |
| ٢٧,٦٢٩ | ٢٧,٦٢٩ | - | ٣٠,٦٢٩ | ٣٠,٦٢٩ | - | توزيع فائض مستحق |
| | | | | | | مخصص الزكاة |
| ٣,٨٨٧ | ٣,٨٨٧ | - | ٤,٩١٣ | ٤,٩١٣ | - | عائد عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي |
| ٣٠,٣٥٠ | ٣٠,٣٥٠ | - | ٣٧,٤٤٦ | ٣٧,٤٤٦ | - | مستحق إلى عمليات المساهمين |
| ٥٤٨,٤٠٧ | ٦١,٨٦٦ | ٤٨٦,٥٤١ | ٧٦٥,٦٤٨ | ٧٢,٩٨٨ | ٦٩٢,٦٦٠ | |
| (٣٠,٣٥٠) | (٣٠,٣٥٠) | - | (٣٧,٤٤٦) | (٣٧,٤٤٦) | - | ناقصاً: حذف العمليات المتداخلة |
| ٥١٨,٠٥٧ | ٣١,٥١٦ | ٤٨٦,٥٤١ | ٧٢٨,٢٠٢ | ٣٥,٥٤٢ | ٦٩٢,٦٦٠ | مجموع المطلوبات |
| | | | | | | حقوق المساهمين |
| ٢٥٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠ | - | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | - | رأس المال |
| ٥,٠٠٣ | ٥,٠٠٣ | - | - | - | - | احتياطي نظامي |
| (١٥٨,٧٦٧) | (١٥٨,٧٦٧) | - | (٦٢,٠٩١) | (٦٢,٠٩١) | - | خسائر متراكمة |
| ٩٦,٢٣٦ | ٩٦,٢٣٦ | - | ٣٧,٩٠٩ | ٣٧,٩٠٩ | - | إجمالي حقوق المساهمين |
| ٢٤٨ | - | ٢٤٨ | (١٤١) | - | (١٤١) | احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة |
| ٩٦,٤٨٤ | ٩٦,٢٣٦ | ٢٤٨ | ٣٧,٧٦٨ | ٣٧,٩٠٩ | (١٤١) | إجمالي حقوق الملكية |
| ٦١٤,٥٤١ | ١٢٧,٧٥٢ | ٤٨٦,٧٨٩ | ٧٦٥,٩٧٠ | ٧٣,٤٥١ | ٦٩٢,٥١٩ | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |
| ١٠,٢٠٠ | ٩,٥٠٠ | ٧٠٠ | ١٠,٢٠٠ | ٩,٥٠٠ | ٧٠٠ | التعهدات والالتزامات المحتملة |

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

٣٠ - المعلومات الإضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | | ٢٠٢٢م | | | ٢٠٢١م | | |
|-----------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| ألف ريال سعودي | | | ألف ريال سعودي | | | ألف ريال سعودي | | |
| ٤٦٧,٥٣١ | - | ٤٦٧,٥٣١ | ٧٩٢,١٠٨ | - | ٧٩٢,١٠٨ | ٤٦٧,٥٣١ | - | ٤٦٧,٥٣١ |
| ٤٦٧,٥٣١ | - | ٤٦٧,٥٣١ | ٧٩٢,١٠٨ | - | ٧٩٢,١٠٨ | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٦,٦٦٠) | - | (٦,٦٦٠) | (٣,٣٥٨) | - | (٣,٣٥٨) | - | - | - |
| (٤٥,٦٩٠) | - | (٤٥,٦٩٠) | (٧٥,١٦١) | - | (٧٥,١٦١) | - | - | - |
| (٥٢,٣٥٠) | - | (٥٢,٣٥٠) | (٧٨,٥١٩) | - | (٧٨,٥١٩) | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٢,٦٩٤) | - | (٢,٦٩٤) | (٢,٨٧٠) | - | (٢,٨٧٠) | - | - | - |
| (٤,٩٠٥) | - | (٤,٩٠٥) | (٨,٧٦٩) | - | (٨,٧٦٩) | - | - | - |
| (٧,٥٩٩) | - | (٧,٥٩٩) | (١١,٦٣٩) | - | (١١,٦٣٩) | - | - | - |
| ٤٠٧,٥٨٢ | - | ٤٠٧,٥٨٢ | ٧٠١,٩٥٠ | - | ٧٠١,٩٥٠ | - | - | - |
| (٨,٢٤٣) | - | (٨,٢٤٣) | (١٨٠,٨٨٥) | - | (١٨٠,٨٨٥) | - | - | - |
| ٣٩٩,٣٣٩ | - | ٣٩٩,٣٣٩ | ٥٢١,٠٦٥ | - | ٥٢١,٠٦٥ | - | - | - |
| ٨,٤٢٥ | - | ٨,٤٢٥ | ٩,٢٧٩ | - | ٩,٢٧٩ | - | - | - |
| ٦٧٥ | - | ٦٧٥ | ١٤,٢٢٣ | - | ١٤,٢٢٣ | - | - | - |
| ٤٠٨,٤٣٩ | - | ٤٠٨,٤٣٩ | ٥٤٤,٥٦٧ | - | ٥٤٤,٥٦٧ | - | - | - |
| ٣٩٠,٠٤٨ | - | ٣٩٠,٠٤٨ | ٥٠٠,٦٠٤ | - | ٥٠٠,٦٠٤ | - | - | - |
| (٣٧,٥٩٩) | - | (٣٧,٥٩٩) | (٤٨,٢٧٩) | - | (٤٨,٢٧٩) | - | - | - |
| ٣٥٢,٤٤٩ | - | ٣٥٢,٤٤٩ | ٤٥٢,٣٢٥ | - | ٤٥٢,٣٢٥ | - | - | - |
| (٣,٩٦٠) | - | (٣,٩٦٠) | (٤,٨٧٣) | - | (٤,٨٧٣) | - | - | - |
| ٩٣ | - | ٩٣ | (٢,١٥٢) | - | (٢,١٥٢) | - | - | - |
| ٣٤٨,٥٨٢ | - | ٣٤٨,٥٨٢ | ٤٤٥,٣٠٠ | - | ٤٤٥,٣٠٠ | - | - | - |
| ٦,٧٠٠ | - | ٦,٧٠٠ | (٢,٨٦٦) | - | (٢,٨٦٦) | - | - | - |
| ٤,٧٩٥ | - | ٤,٧٩٥ | (٧٠٢) | - | (٧٠٢) | - | - | - |
| ٢٢,٤٥٣ | - | ٢٢,٤٥٣ | ٣٠,٧١٤ | - | ٣٠,٧١٤ | - | - | - |
| ٤٨,٥٩٠ | - | ٤٨,٥٩٠ | ٦٧,٤٣١ | - | ٦٧,٤٣١ | - | - | - |
| ٤٣١,١٢٠ | - | ٤٣١,١٢٠ | ٥٣٩,٨٧٧ | - | ٥٣٩,٨٧٧ | - | - | - |
| (٢٢,٦٨١) | - | (٢٢,٦٨١) | ٤,٦٩٠ | - | ٤,٦٩٠ | - | - | - |

الإيرادات

اجمالي اقساط التأمين المكتتبه

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- أجنبي

مصروفات فائض الخسارة

- محلي

- أجنبي

صافي اقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في اقساط التأمين غير

المكتتبه، بالصافي

صافي اقساط التأمين المكتتبه

عمولات إعادة التأمين

ايرادات إكتتاب اخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من

المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت

التسوية، بالصافي

التغيرات في المطالبات المكتتبه

غير مبلغ عنها، بالصافي

صافي المطالبات المكتتبه

التغيرات في احتياطي عجز أقساط

التأمين

التغيرات في الاحتياطيات الفنية

الأخرى

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصروفات

الإكتتاب

صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب

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

٣٠ - المعلومات الإضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

| ٢٠٢١ م | | | ٢٠٢٢ م | | | |
|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|---|
| المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | |
| ألف ريال سعودي | | | ألف ريال سعودي | | | |
| (٧,٠١٦) | - | (٧,٠١٦) | (٥,٦٣٩) | - | (٥,٦٣٩) | (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى |
| (٩٤,٨٨٧) | (٢,٣٠٥) | (٩٢,٥٨٢) | (٧٥,٧٠٤) | (٩٦٦) | (٧٤,٧٣٨) | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| ١,٥٥١ | ١٢٤ | ١,٤٢٧ | ٧,١٩٢ | ٢,١٢٢ | ٥,٠٧٠ | مصاريف عمومية وإدارية |
| ١,١١٥ | ١,٠٧١ | ٤٤ | ١,٨٦٥ | ١,٥٣٨ | ٣٢٧ | إيرادات الاستثمارات |
| ٦,٤٦٠ | ١,٩٣٠ | ٤,٥٣٠ | ١١,٠٤٧ | - | ١١,٠٤٧ | عمولة من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق |
| (١,١٧٠) | - | (١,١٧٠) | - | - | - | عمولة من وديعة لأجل |
| ١٠,١٢٣ | ٩,٤٧٦ | ٦٤٧ | (١,١٧٢) | (١,١٠١) | (٧١) | خسائر محققة من إستثمارات |
| ٩٥ | - | ٩٥ | ٢,٣٩٤ | ٤٤٤ | ١,٩٥٠ | (خسارة) / أرباح غير محققة من إستثمارات |
| (٨٣,٧٢٩) | ١٠,٢٩٦ | (٩٤,٠٢٥) | (٦٠,٠١٧) | ٢,٠٣٧ | (٦٢,٠٥٤) | إيرادات أخرى |
| (١٠٦,٤١٠) | ١٠,٢٩٦ | (١١٦,٧٠٦) | (٥٥,٣٢٧) | ٢,٠٣٧ | (٥٧,٣٦٤) | إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى |
| (٦,٠٠٠) | (٦,٠٠٠) | - | (٣,٠٠٠) | (٣,٠٠٠) | - | (خسارة) / دخل السنة قبل الزكاة |
| (١١٢,٤١٠) | ٤,٢٩٦ | (١١٦,٧٠٦) | (٥٨,٣٢٧) | (٩٦٣) | (٥٧,٣٦٤) | الزكاة |
| - | (١١٦,٧٠٦) | ١١٦,٧٠٦ | - | (٥٧,٣٦٤) | ٥٧,٣٦٤ | صافي (خسارة) / دخل السنة بعد الزكاة |
| (١١٢,٤١٠) | (١١٢,٤١٠) | - | (٥٨,٣٢٧) | (٥٨,٣٢٧) | - | الفائض المحول إلى المساهمين |
| | | | | | | صافي النتائج من عمليات التأمين |
| | | | | | | خسارة السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد) |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | - | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | - | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف) |
| (١١,٢٤) | (١١,٢٤) | - | (٥,٨٣) | (٥,٨٣) | - | (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي لكل سهم) - معدل - ٢٠٢١ م |

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

٣٠ - المعلومات الإضافية (تتمة)

| ج) قائمة الدخل الشامل | | | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | | | | |
| ٢٠٢١ م | | | ٢٠٢٢ م | | |
| المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| ألف ريال سعودي | | | ألف ريال سعودي | | |
| (١١٢,٤١٠) | (١١٢,٤١٠) | - | (٥٨,٣٢٧) | (٥٨,٣٢٧) | - |
| صافي خسارة السنة | | | | | |
| الدخل الشامل الآخر | | | | | |
| بنود لايعد تصنيفها لقائمة الدخل في سنوات لاحقة | | | | | |
| (خسائر) / ارباح إكتوارية على التزامات | | | | | |
| ٣٠٠ | - | ٣٠٠ | (٣٨٩) | - | (٣٨٩) |
| (١١٢,١١٠) | (١١٢,٤١٠) | ٣٠٠ | (٥٨,٧١٦) | (٥٨,٣٢٧) | (٣٨٩) |
| إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة | | | | | |
| ناقصاً: صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين | | | | | |
| (٣٠٠) | | | - | | |
| (١١٢,٤١٠) | | | (٥٨,٧١٦) | | |
| صافي الخسارة العائد الى عمليات المساهمين | | | | | |

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

٣٠ - المعلومات الإضافية (تتمة)

| د) قائمة التدفقات النقدية | | | | | |
|-----------------------------|----------------------------------|------------------|-----------|----------------------------------|------------------|
| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | | | | |
| ٢٠٢١ م | | | ٢٠٢٢ م | | |
| المجموع | عمليات التأمين ألف ريال سعودي | عمليات المساهمين | المجموع | عمليات التأمين ألف ريال سعودي | عمليات المساهمين |
| (١٠٦,٤١٠) | (١٠٦,٤١٠) | - | (٥٥,٣٢٧) | (٥٥,٣٢٧) | - |
| ٣,٥٤٢ | - | ٣,٥٤٢ | ٢,٦٨٢ | - | ٢,٦٨٢ |
| ٤,١٢١ | - | ٤,١٢١ | ٢٥٢ | - | ٢٥٢ |
| ٣,٨٥٣ | - | ٣,٨٥٣ | ١,٧٥٦ | - | ١,٧٥٦ |
| ١,٣٣٣ | - | ١,٣٣٣ | ٢,١٢٨ | - | ٢,١٢٨ |
| ٧,٥١٦ | - | ٧,٥١٦ | ٥,٦٣٩ | - | ٥,٦٣٩ |
| (١٠,١٢٣) | (٩,٤٧٦) | (٦٤٧) | ١,١٧٢ | ١,١٠١ | ٧١ |
| ١,١٧٠ | - | ١,١٧٠ | - | - | - |
| ١,٧١٠ | - | ١,٧١٠ | ٨٦ | - | ٨٦ |
| (٩٣,٧٨٨) | (١١٥,٨٨٦) | ٢٢,٠٩٨ | (٣٩,٩١٣) | (٥٤,٢٢٦) | ١٤,٣١٣ |
| (٢٠,٧٩٢) | - | (٢٠,٧٩٢) | (٣٦,٣٠٩) | - | (٣٦,٣٠٩) |
| (٢,٢٨٥) | - | (٢,٢٨٥) | (١٦,٣٢٣) | - | (١٦,٣٢٣) |
| ٩٣٥ | - | ٩٣٥ | (٩,٠٠١) | - | (٩,٠٠١) |
| (٢,٠٨٤) | - | (٢,٠٨٤) | ٣٧٣ | - | ٣٧٣ |
| (٦,٦٨٧) | - | (٦,٦٨٧) | (١٤,٥٣٢) | - | (١٤,٥٣٢) |
| ٢٣,٠٧٨ | (١٨٨) | ٢٣,٢٦٦ | (١٢,٣٢٧) | (٤٥٠) | (١١,٨٧٧) |
| (٢١٩) | (٢١٩) | - | (١,٠٢٦) | (١,٠٢٦) | - |
| (٢,١٠١) | - | (٢,١٠١) | (٤,٠١٤) | - | (٤,٠١٤) |
| ٥,٦١٧ | - | ٥,٦١٧ | ٦,١٩٧ | - | ٦,١٩٧ |
| (٣,٤٤٥) | - | (٣,٤٤٥) | ١٢,٢٣٠ | - | ١٢,٢٣٠ |
| ١٠,٥٢٨ | - | ١٠,٥٢٨ | ١٩٧,٢٠٨ | - | ١٩٧,٢٠٨ |
| ٦١٨ | - | ٦١٨ | (٥١٦) | - | (٥١٦) |
| (٤,٨٩٥) | - | (٤,٨٩٥) | ٤,١٢٨ | - | ٤,١٢٨ |
| ٢,١٧٧ | - | ٢,١٧٧ | (٢,٥٢٥) | - | (٢,٥٢٥) |
| ٦,٧٠٠ | - | ٦,٧٠٠ | (٢,٨٦٦) | - | (٢,٨٦٦) |
| ٤,٧٩٦ | - | ٤,٧٩٦ | (٧٠٢) | - | (٧٠٢) |
| ٢١٩ | ٢١٩ | - | ١,٠٢٦ | ١,٠٢٦ | - |
| (٨١,٦٢٨) | (١١٦,٠٧٤) | ٣٤,٤٤٦ | ٨١,١٠٨ | (٥٤,٦٧٦) | ١٣٥,٧٨٤ |
| (٩,٥٠٢) | (٩,٥٠٢) | - | - | - | - |
| (٣,٢١٦) | - | (٣,٢١٦) | (٣,٢٦٧) | - | (٣,٢٦٧) |
| (٩٤,٣٤١) | (١٢٥,٥٧٦) | ٣١,٢٣٠ | ٧٧,٨٤١ | (٥٤,٦٧٦) | ١٣٢,٥١٧ |
| (٨,٨٣٨) | (٥,٨٤٠) | (٢,٩٩٨) | (٩٠,٠٣٦) | (٤٥٧) | (٨٩,٥٧٩) |
| ٦٨,٢١٢ | ٥,٣١٦ | ٦٢,٨٩٦ | ١٦٩,٦٥٦ | ٤٢,٥٩٧ | ١٢٧,٠٥٩ |
| (٣٢٥,٠٠٠) | (٢٠٠,٠٠٠) | (١٢٥,٠٠٠) | (٨٧٠,٤٠١) | - | (٨٧٠,٤٠١) |
| ٣٧٦,٣١٨ | ٢٠٠,٠٠٠ | ١٧٦,٣١٨ | ٧٢٨,٣٢٥ | - | ٧٢٨,٣٢٥ |
| (٥٠,٠٠٠) | (٥٠,٠٠٠) | - | - | - | - |
| - | - | - | ٤,٩٨٣ | ٤,٩٨٣ | - |
| (٤٩٩) | - | (٤٩٩) | (٣,٧٢٩) | - | (٣,٧٢٩) |
| - | - | - | (٨٥٥) | - | (٨٥٥) |
| ٦٠,١٩٣ | (٥٠,٥٢٤) | ١١٠,٧١٧ | (٦٢,٠٥٧) | ٤٧,١٢٣ | (١٠٩,١٨٠) |
| (١,٠٧٧) | - | (١,٠٧٧) | (٥,٠٣٥) | - | (٥,٠٣٥) |
| - | ٦٥,٢٣٥ | (٦٥,٢٣٥) | - | ٧,٠٩٦ | (٧,٠٩٦) |
| (١,٠٧٧) | ٦٥,٢٣٥ | (٦٦,٣١٢) | (٥,٠٣٥) | ٧,٠٩٦ | (١٢,٣١١) |
| (٣٥,٢٣٠) | (١١٠,٨٦٥) | ٧٥,٦٣٥ | ١٠,٧٤٩ | (٤٥٧) | ١١,٢٠٦ |
| ١٥٩,٢٤٦ | ١١١,٣٥٤ | ٤٧,٨٩٢ | ١٢٤,٠١٦ | ٤٨٩ | ١٢٣,٥٢٧ |
| ١٢٤,٠١٦ | ٤٨٩ | ١٢٣,٥٢٧ | ١٣٤,٧٦٥ | ٣٢ | ١٣٤,٧٣٣ |
| ١٥٧ | - | ١٥٧ | ١٧٢٠ | - | ١,٧٢٠ |

٣١ - إدارة المخاطر

تتطوي أنشطة الشركة على مخاطر ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر تخضع لضوابط الحد من المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه في غاية الأهمية لضمان استمرار ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسئول عن التعرض للمخاطر فيما يتعلق بمسئوليته. لذلك فإن من سياسة الشركة مراقبة المخاطر على الأعمال من خلال عملية تخطيط استراتيجي.

هيكلية مخاطر الإدارة

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إدارة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر.

لجنة المراجعة

لجنة المراجعة تعين من قبل مجلس الإدارة. لجنة المراجعة تساعد مجلس الإدارة فيما يتعلق بتنفيذ جودة ونزاهة التقارير المالية وإدارة المخاطر من خلال مراجعة الحسابات لتحسين الرقابة الداخلية في الشركة.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها تقليل تلك المخاطر من قبل الإدارة:

مخاطر التأمين

إن المخاطر الناتجة عن عقد التأمين تمثل مخاطر وقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه السياسات في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا تتجاوز القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. وبالتالي فإن الهدف من الشركة هو ضمان توفير موارد كافية لتغطية المطالبات.

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتنوع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من وثائق التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليقات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم إسداد جزء كبير من عمليات إعادة التأمين على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين. تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الإفتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا السياسات المحددة، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة تأمين.

بالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من إلتزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإئتمان بشأن عمليات إعادة التأمين الصادرة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

مطلوبات مطالبات التأمين حساسة لمختلف الإفتراضات وقد تم التنويه عنها في إيضاح ٢.

تكرار ومبالغ المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار ومبالغ المطالبات من قبل العديد من العوامل مثل الفيضانات البيئية والاقتصادية، اضطراب جوي وتركيز المخاطر الخ. تقوم الشركة بشكل رئيسي بتغطية مخاطر إكتتاب مخاطر المركبات والطبية. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم في العادة الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

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

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

التركز الجغرافي للمخاطر

تتركز مخاطر تأمين الشركة المتعلقة بحاملي العقود في المملكة العربية السعودية. الشركة تراقب تركيز المخاطر بالدرجة الأولى من قبل فئة من الأعمال. التركيز الرئيسي يكمن في المركبات و الفئة الطبية من الأعمال.

الفحص المستقل للمطالبات والإحتياطيات بواسطة الخبير الإكتواري المستقل

لمزيد من تقليل مخاطر التأمين، الشركة تستخدم خبير إكتواري مستقل يقوم بمراجعة دورية لمطالبات و توقعات الشركة وكذلك التحقق من موقف إغلاق إحتياطي المطالبات بصورة كافية.

الإفتراضات الرئيسية

الإفتراض الأساسي للتقديرات وهو تقدير نسبة الخسارة في النهاية للشركة. تم تحديد الخسارة النهائية باستخدام الأساليب الإكتوارية بالقدر المعمول بها.

الحساسيات

تعتقد الشركة أن إلتزامات المطالبات بموجب عقد التأمين (إجمالي المطالبات تحت التسوية ناقصاً حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية) مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة و هي ملائمة. لكن هذه المبالغ ليست معينة، ويمكن أن تختلف المدفوعات الفعلية من مطلوبات المطالبات في القوائم المالية. التزامات مطالبات التأمين لها حساسية لإفتراضات مختلفة. و تؤدي حساسية خسارة السنة قبل الزكاة إلى تغيير في المطلوبات المتكبدة غير المبلغ عنها والمطالبة على أساس زيادة / انخفاض ١٠٪ من الإحتياطي في المطالبة المعقدة وزيادة / إنخفاض قدره ١٥٪ في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها أدناه لكل قطاع الأعمال.

| ٢٠٢١ م ألف ريال سعودي | | ٢٠٢٢ م ألف ريال سعودي | | صافي المطالبات تحت التسوية لمعيدي التأمين |
|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|---|
| تأثير الزيادة بنسبة ١٠٪ | تأثير النقص بنسبة ١٠٪ | تأثير الزيادة بنسبة ١٠٪ | تأثير النقص بنسبة ١٠٪ | |
| ١,٢١٥ | (١,٢١٥) | ١,٤٠١ | (١,٤٠١) | مركبات |
| ٧٦٣ | (٧٦٣) | ٨٩٦ | (٨٩٦) | طبي |
| ٧٤١ | (٧٤١) | ٣٠٦ | (٣٠٦) | أخرى |
| ٢٨٩ | (٢٨٩) | ١٩٩ | (١٩٩) | |

| ٢٠٢١ م ألف ريال سعودي | | ٢٠٢٢ م ألف ريال سعودي | | المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها |
|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| تأثير الزيادة بنسبة ١٥٪ | تأثير النقص بنسبة ١٥٪ | تأثير الزيادة بنسبة ١٥٪ | تأثير النقص بنسبة ١٥٪ | |
| ١٤,٧٤٠ | (١٤,٧٤٠) | ١٤,٩٦٧ | (١٤,٩٦٧) | مركبات |
| ١,٤٧٥ | (١,٤٧٥) | ١,١٣٥ | (١,١٣٥) | طبي |
| ٢٨٧ | (٢٨٧) | ٧٨ | (٧٨) | أخرى |
| ١٦,٥٠٢ | (١٦,٥٠٢) | ١٦,١٨٠ | (١٦,١٨٠) | |

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين ومتابعة تركيز مخاطر الإنتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعدي التأمين. تم إختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات المحددة من قبل إدارة الشركة وتتلخص هذه المعايير في الآتي:

(أ) الحد الأدنى لتصنيف الإنتمان المقبول والمحدد من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها مثل ("ستاندرد أند بورز") يجب أن لا يقل عن (ب ب ب).

(ب) سمعة شركات إعادة التأمين.

(ج) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات المعنية المسؤولة عن التأمين. إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل إدارة الشركة قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المبرمة لا تعفي الشركة من التزاماتها لحملة وثائق التأمين ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات القائمة التي تم إعادة التأمين عليها إلى الحد الذي لا يفي معيد التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

المخاطر المتعلقة بالأنظمة

تهتم الجهات الرقابية بالدرجة الأساسية بحماية حقوق حملة وثائق التأمين ومراقبتها لتتأكد من أن الشركة تدير الأمور بصورة مرضية بما يحقق مصالحهم. وفي نفس الوقت تهتم الجهات الرقابية أيضاً بالتأكد من احتفاظ الشركة بمركز ملاءة كافي لمقابلة المطالبات غير المتوقعة.

إن عمليات الشركة تخضع للمتطلبات النظامية في المناطق التي تعمل فيها الشركة. ومثل هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الموافقة على أنشطة الشركة ومراقبتها بل أنها تفرض عليها بعض القيود النظامية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل إفسار شركات التأمين وتوقفها عن سداد المطالبات غير المتوقعة حال نشوء هذه المطالبات.

مخاطر إدارة رأس المال

تم تحديد متطلبات رأس المال بواسطة البنك المركزي السعودي. هذه المتطلبات تحدد هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه. قامت الشركة بوضع أهدافها للحفاظ على نسبة كفاية عالية لرأس المال من أجل دعم أهدافها وتعظيم حقوق المساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس مالها عن طريق تقييم الفروق بين مستويات رأس المال المعلنة والمطلوبة على أساس منتظم. التعديلات على مستويات رأس المال الحالية تتم في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. للحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال فإن الشركة تقوم بتعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار حصص جديدة عند الحاجة في المستقبل. في رأي مجلس الإدارة، لم تلتزم الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المالية المبلغ عنها ولديها عجز في الملاءة قدره ١٤٥,١٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٢٦,٤٨ مليون ريال سعودي).

المخاطر المالية

الأدوات المالية الرئيسية للشركة هي المستحقات الناشئة عن وثائق التأمين، المستحق من جهات ذات علاقة، النقد وما في حكمه، ودائع لأجل، الإستثمارات، أرصدة مدينة أخرى، المطالبات تحت التسوية و تعويضات حملة الوثائق، ذمم دائنة لمعدي التأمين، وبعض الموجودات والمطالبات الأخرى. المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة هي مخاطر السوق، مخاطر أسعار العملات، مخاطر العملات الأجنبية، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. مجلس الإدارة إستعرض ووافق على السياسات المتبعة لإدارة كل من هذه المخاطر كما هو ملخص أدناه.

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

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتقلبات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الورقة المالية، أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأوراق المالية المتداولة بالسوق.

تتعرض الشركة لمخاطر السوق بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال الإحتفاظ بمحفظة متنوعة من الأوراق المالية والمراقبة المستمرة للتطورات في سوق الأسهم والسندات. كما تقوم الشركة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر في التغيرات في سوق الأسهم والسندات بما في ذلك القيام بتحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها. وإن زيادة / (نقص) ١٠٠ نقطة أساس في صافي قيمة أصول هذه الصناديق يمكن أن يؤثر على قائمة عمليات التأمين والفائض المتركم بقيمة ٠,٠٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٠,٤٣ مليون ريال سعودي) وقائمة عمليات المساهمين بقيمة ٠,١٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٠,٥٩ مليون ريال سعودي).

مخاطر أسعار العملات

مخاطر سعر العملة هي مخاطر تقلب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار عمولة السوق. أدوات السعر العائم تعرض الشركة لمخاطر عمولة التدفق النقدي، في حين أن أدوات سعر العملة الثابتة تعرض الشركة لمخاطر الفائدة بالقيمة العادلة. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملة على بعض استثماراتها والنقد وما في حكمه و وقت الودائع. تحد الشركة من مخاطر أسعار العملات من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملة التي يتم تصنيف استثماراتها. وفقاً لأنظمة التأمين المعمول بها في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحتفظ بوديعة مقيدة على أن لا تحصل على أي عمولات منها. تحد الشركة من مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية الأخرى وذلك بمراقبة التغير في أسعار العملات للعمليات المسجلة بها الأدوات المالية.

عمليات التأمين

فيما يلي الاستحقاق لبعض السندات المعرضة لمخاطر أسعار العملات لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م:

٢٠٢٢م
ألف ريال سعودي

| أقل من سنة | من ١ إلى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الإجمالي |
|------------|------------------|-----------------|----------|
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | | ١٠,٠٠٠ |
| | ١٠,٠٠٠ | | ١٠,٠٠٠ |

إستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق (الإيضاح ٩)

٢٠٢١م
ألف ريال سعودي

| أقل من سنة | من ١ إلى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الإجمالي |
|------------|------------------|-----------------|----------|
| - | ١٠,٠٠٠ | - | ١٠,٠٠٠ |
| - | ١٠,٠٠٠ | - | ١٠,٠٠٠ |

إستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق (الإيضاح ٩)

تم تحديد الاستحقاق على الودائع على أساس الفترة المتبقية من تاريخ القوائم المالية إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

فيما يلي معدل الفائدة الفعال على العملات للأدوات المالية:

| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م |
|-------|-------|
| %٢,١٥ | %٣,٢١ |

الموجودات المالية بالريال السعودي

الجدول التالي يبين مدى حساسية قائمة عمليات التأمين من أي تغير محتمل في معدل الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م |
|---------------------|---------------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |
| التأثير على الأرباح | التأثير على الأرباح |
| ٢,٣٥٠ | ٢,٣٩١ |
| (٢,٣٥٠) | (٢,٣٩١) |

الريال السعودي:
الزيادة في معدل الفائدة ب ١٠٠ نقطة أساس
الهبوط في معدل الفائدة ب ١٠٠ نقطة أساس

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

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العملات (تتمة)

فيما يلي الإستحقاق لبعض السندات المعرضة لمخاطر أسعار العملات لعمليات المساهمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م:

| ٢٠٢٢ م ألف ريال سعودي | | | | عمليات المساهمين |
|--------------------------|------------------|-----------------|----------|---|
| أقل من سنة | من ١ إلى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الإجمالي | |
| | | | | إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق |
| | | | ٥٠,٠٠٠ | |
| | | | ٥٠,٠٠٠ | |

| ٢٠٢١ م ألف ريال سعودي | | | | عمليات المساهمين |
|--------------------------|------------------|-----------------|----------|---|
| أقل من سنة | من ١ إلى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الإجمالي | |
| | | | | إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق |
| | ٤,٩٨٣ | ٥٠,٠٠٠ | ٥٤,٩٨٣ | |
| | ٤,٩٨٣ | ٥٠,٠٠٠ | ٥٤,٩٨٣ | |

تم تحديد الإستحقاق على الودائع على أساس الفترة المتبقية من تاريخ القوائم المالية إلى تاريخ الإستحقاق التعاقدية.

فيما يلي معدل الفائدة الفعلي على العملات للأدوات المالية كما في تاريخ القوائم المالية:

| ٢٠٢١ م ألف ريال سعودي | ٢٠٢٢ م ألف ريال سعودي | الموجودات المالية بالعملات الأجنبية |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| ١,٣٠% | ٢,٨٠% | |

الجدول التالي يبين مدى حساسية قائمة عمليات التأمين من أي تغير محتمل في معدل الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى ثابتة:

| ٢٠٢١ م ألف ريال سعودي | ٢٠٢٢ م ألف ريال سعودي | الزيادة في معدل الفائدة ب ١٠٠ نقطة أساس | الهبوط في معدل الفائدة ب ١٠٠ نقطة أساس |
|--------------------------|--------------------------|---|--|
| ٨٨٧ | - | | |
| (٨٨٧) | - | | |

مخاطر العملات

مخاطر العملات هو خطر التذبذب في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتذبذب في معدلات الصرف الأجنبي. تؤمن الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة للتغير في تذبذب معدل الصرف حيث أن عمليات التأمين والمساهمين تتعامل بالريال السعودي والدولار الأمريكي والذي هو مرتبط بالريال السعودي.

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

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة. إن جميع أنشطة عقود التأمين الخاصة بالشركة داخل المملكة العربية السعودية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المكتتة من قبل الشركة، فإن مخاطر الائتمان القسوى للشركة تمثل القيمة الدفترية المفصح عنها في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود للإئتمان لكل عميل، ومراقبة الذمم المدينة القائمة من أجل الحد من تعرض الشركة للديون المعدومة. تقوم الإدارة بتقدير مخصص انخفاض القيمة على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة الى تحديد المخصصات، تقوم الشركة أيضاً بتكوين مخصص إضافي للمحفظة، يتم تقديره على أساس جماعي استناداً إلى أعمار أقساط التأمين مستحقة القبض. وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من خلال الإحتفاظ بودائع لدى البنوك ذات سمعة جيدة.

يتم وضع إعادة التأمين مع أطراف تتمتع بتصنيف ائتماني جيد ويتم منع تركيز الخطر بإتباع السياسات والحدود المقترحة لجميع الاطراف من اعضاء مجلس الادارة. إن هذه الحدود تخضع للفحص بشكل اعتيادي. في كل تاريخ للتقرير. تقوم الإدارة بتقييم مدى الكفاءة الائتمانية لشركات إعادة التأمين وعلى أساسها يتم تحديث استراتيجيات التعامل مع هذه الشركات و التأكد من البديل المناسب للخفض.

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

| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م |
|---------|---------|
| ١٢٣,٥٢٧ | ١٣٤,٧٣٣ |
| ٩٧,٠٠٠ | ٢٣٩,٠٧٦ |
| ٥٠,٢٩٤ | ٨٢,٤٨٥ |
| ٤,٣٧٨ | ٢,٨٥٧ |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |
| ١٤,٨٣٨ | ٢٧,٩٣٣ |
| ٣٣,٨٤١ | ٤٢,٤٦٩ |
| ٣٣٣,٨٧٨ | ٥٣٩,٥٥٣ |

عمليات التأمين

النقد وما في حكمه
ودائع لأجل
اقساط تأمين مدينة، صافي
ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
ذمم مدينة أخرى
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

| ٢٠٢١م | ٢٠٢٢م |
|--------|--------|
| ٤٨٩ | ٣٢ |
| ٣٧٣ | ٨٢٣ |
| ٥٤,٩٨٣ | ٥٠,٠٠٠ |
| ٥٥,٨٤٥ | ٥٠,٨٥٥ |

عمليات المساهمين

النقد وما في حكمه
ذمم مدينة أخرى
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

جميع الموجودات والمطلوبات المالية يتوقع لها أن تتحقق وتسد، على التوالي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير، فيما عدا الوديعة النظامية، والتي ليس لها محددات (أنظر إيضاح ١٥)، والموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، والمتوقع أن يحتفظ بها حتى تاريخ إستحقاقها كما تم الإشارة إليها في مخاطر سعر العمولة. جميع المطلوبات المالية ليست مرتبطة بفوائد.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية المتوقعة المتبقية. بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين، تحدد تواريخ الإستحقاق على أساس التوقيت الزمني المقدر لصافي التدفقات النقدية من المطلوبات التي تم اثباتها. يتم التعامل مع عمليات السداد التي تخضع للإشعار كما لو كان سيتم تقديم إشعار على الفور.

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

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | | |
|-------------------------|-------------|------------|-------------------------|-------------|------------|
| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة |
| ألف ريال سعودي | | | ألف ريال سعودي | | |
| ١٢٣,٥٢٧ | - | ١٢٣,٥٢٧ | ١٣٤,٧٣٣ | - | ١٣٤,٧٣٣ |
| ٩٧,٠٠٠ | - | ٩٧,٠٠٠ | ٢٣٩,٠٧٦ | - | ٢٣٩,٠٧٦ |
| ٥٤,٦٧٢ | - | ٥٤,٦٧٢ | ٨٥,٣٤٢ | - | ٨٥,٣٤٢ |
| ٢٥,٥٥٥ | - | ٢٥,٥٥٥ | ٤١,٨٧٨ | - | ٤١,٨٧٨ |
| ١٩,٩٧٥ | - | ١٩,٩٧٥ | ٢٨,٩٧٦ | - | ٢٨,٩٧٦ |
| ١٣,٨٦٦ | - | ١٣,٨٦٦ | ١٣,٤٩٣ | - | ١٣,٤٩٣ |
| ٥٢,٦٠٠ | ٢٠,٢١٦ | ٣٢,٣٨٤ | ١٥,٠٤٩ | - | ١٥,٠٤٩ |
| ٣٨٧,١٩٥ | ٢٠,٢١٦ | ٣٦٦,٩٧٩ | ٥٥٨,٥٤٧ | - | ٥٥٨,٥٤٧ |

الموجودات - عمليات التأمين
النقد وما في حكمه
ودائع لأجل
أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
الاستثمارات
مجموع الموجودات

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | | |
|-------------------------|-------------|------------|-------------------------|-------------|------------|
| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة |
| ألف ريال سعودي | | | ألف ريال سعودي | | |
| ١١,٤٢١ | - | ١١,٤٢١ | ٧,٤٠٧ | - | ٧,٤٠٧ |
| ٩٨٤ | - | ٩٨٤ | ١٣,٢١٤ | - | ١٣,٢١٤ |
| ٣٥,٩٨٢ | - | ٣٥,٩٨٢ | ٤٢,١٧٩ | - | ٤٢,١٧٩ |
| ٢٢,٨٥٩ | - | ٢٢,٨٥٩ | ٢٦,٩٨٧ | - | ٢٦,٩٨٧ |
| ١٢٣,٨٨٣ | - | ١٢٣,٨٨٣ | ١٢١,٣٥٨ | - | ١٢١,٣٥٨ |
| ٦,٧٠٠ | - | ٦,٧٠٠ | ٣,٨٣٤ | - | ٣,٨٣٤ |
| ٧,٨٩٢ | - | ٧,٨٩٢ | ٧,١٩٠ | - | ٧,١٩٠ |
| ١٥,٤٠٩ | - | ١٥,٤٠٩ | ١٥,٤٠٩ | - | ١٥,٤٠٩ |
| ٢٢٥,١٣٠ | - | ٢٢٥,١٣٠ | ٢٣٧,٥٧٨ | - | ٢٣٧,٥٧٨ |

المطلوبات - عمليات التأمين
مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
ضم معيدي تأمين دانة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطالبات تحت التسوية
مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط تأمين
احتياطيات فنية أخرى
توزيع فائض مستحق
مجموع المطلوبات والفائض

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | | |
|-------------------------|-------------|------------|-------------------------|-------------|------------|
| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة |
| ألف ريال سعودي | | | ألف ريال سعودي | | |
| ٤٨٩ | - | ٤٨٩ | ٣٢ | - | ٣٢ |
| ١١٥,٨٥٣ | ٨٢,٠٠٥ | ٣٣,٨٤٨ | ٦٧,٦٢٩ | ٦٧,٦٢٨ | ١ |
| ٣٧,٥٠٠ | ٣٧,٥٠٠ | - | ٣٧,٥٠٠ | ٣٧,٥٠٠ | - |
| ٣,٨٨٧ | ٣,٨٨٧ | - | ٤,٩١٣ | ٤,٩١٣ | - |
| ١٥٧,٧٢٩ | ١٢٣,٣٩٢ | ٣٤,٣٣٧ | ١١٠,٠٧٤ | ١١٠,٠٤١ | ٣٣ |

الموجودات - عمليات المساهمين
النقد وما في حكمه
الاستثمارات
وديعة نظامية
عمولة مستحقة على وديعة نظامية
مجموع الموجودات

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م | | |
|-------------------------|-------------|------------|-------------------------|-------------|------------|
| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة |
| ألف ريال سعودي | | | ألف ريال سعودي | | |
| ٣,٨٨٧ | ٣,٨٨٧ | - | ٤,٩١٣ | ٤,٩١٣ | - |
| ٣,٨٨٧ | ٣,٨٨٧ | - | ٤,٩١٣ | ٤,٩١٣ | - |

المطلوبات - عمليات المساهمين
عائد عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
مجموع المطلوبات والفائض

٣٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة في قائمة المركز المالي قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٣٣. أحداث لاحقة

صدر نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م / ١٣٢ بتاريخ ١٢/١٢/١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) (المشار إليه فيما يلي باسم "النظام") كما دخل حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م) بالنسبة لبعض أحكام النظام، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد أقصاه سنتان اعتباراً من ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). إن الإدارة بصدد تقييم التأثير في نظام الشركات الجديد وتعديل لوائحها الداخلية لأية تغييرات لمواءمة المواد مع أحكام النظام الجديد، وبالتالي، يجب على الشركة عرض النظام الأساسي المعدل على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية / السنوية للمصادقة عليه.

باستثناء ما ورد أعلاه ، لم تكن هناك أحداث لاحقة جوهرية منذ نهاية السنة ، والتي قد تتطلب إفصاحات أو تعديلات في هذه القوائم المالية.

٣٤. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٩ مارس ٢٠٢٣ م.