

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

صفحة	الفهرس
١ - ٤	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥ - ٦	قائمة المركز المالي
٧ - ٨	قائمة الدخل
٩	قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١١	قائمة التدفقات النقدية
١٢ - ٧٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

(٤/١)

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الاتحاد للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقوائم الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

أساس الرأي

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

الأمور الرئيسية للمراجعة

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

(٤/٢)

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

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر رئيسي للمراجعة	مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة
تقييم التزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، فإن المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطيات أقساط تأمين إضافية واحتياطيات فنية أخرى قد بلغت ٢٤٢,٧ مليون ريال سعودي و ٩٤,٥٩ مليون ريال سعودي و ١٤,٨٥ مليون ريال سعودي و ٨,٣٩ مليون ريال سعودي، على التوالي كما هو مذكور بالإيضاح رقم (٩-١) حول القوائم المالية. يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من التقدير. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بتكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. على وجه الخصوص، فإن تقديرات المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها واستخدام التوقعات الاكتوارية والإحصائية تنطوي على أحكام هامة. يستخدم الخبير الاكتواري مجموعة من الأساليب الاكتوارية لتحديد الاحتياطيات الفنية. تستند تلك الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات. لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي لأن لإستخدام الإدارة افتراضات وأحكام مراجعة قد تؤدي إلى زيادة أو انخفاض جوهري في ربحية الشركة. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة للشركة لأمر المراجعة الرئيسية المذكورة أعلاه في الإيضاح رقم ٣ من القوائم المالية.	لقد قمنا بفهم وتقييم الضوابط الرقابية الرئيسية فيما يتعلق بإدارة المطالبات وتكوين الاحتياطيات الفنية للشركة من حيث اكتمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطي الاكتواري. قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري للإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية. للحصول على أدلة تدقيق كافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، اختبرنا على أساس العينة مدى اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل الخبير الاكتواري للشركة لتقدير لتفسير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية. لتقييم منهجية وافتراضات الشركة، تم الإستعانة بخبيرنا الاكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الاكتوارية والاحتياطيات الفنية المكونة. وذلك من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الاكتواري للشركة، فقد قام خبيرنا الاكتواري بما يلي: • تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع السنوات السابقة. • تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك الخبرة السابقة للمطالبات والنسب والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات من خلال مقارنتها مع توقعاتنا بناءً على الاتجاهات الحالية للشركة ومعرفتنا بهذا بالقطاع؛ و • مراجعة مدى ملاءمة منهجية طرق الإحتساب جنباً إلى جنب مع الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية المنفذ للافتراضات الرئيسية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

(٤/٣)

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢١ م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠٢١ م السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات المطبقة في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

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

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

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



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

(٤/٤)

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية - (تتمة)

- التوصل إلى استنتاج بشأن استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحكومة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.
- لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.
- ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة أثناء مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

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

سليمان عبدالله الخراشي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٩١)

عن مور السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص ب ٢٠٠
الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

محمد العيوطي
محاسب قانوني

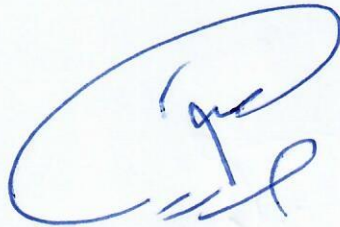
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢١١)

٨ مارس ٢٠٢٢ م
٥ شعبان ١٤٤٣ هـ



٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاح	موجودات
٤٥١,٧١٥,٨٥١	٥٣٥,٤٩٨,١٣٩	٥	نقد وما في حكمه
١٩٧,٧٦٩,٢٥٢	١٦٤,١٠٧,٤٠٠	٨	أقساط تأمين وضمم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٩,٦٥٥,٥٣٣	٢٣,٥٥٠,١٩٨	٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٧,٢٠١,٠٦٩	٧٧,٨٤١,٨٨٧	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٠٩٤,٦٨٧	١٥,٩١٩,٣١٠	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٣,٥٢٠,٢٧٤	٣٤,٢٦٣,١٤٧	٩	تكاليف إقضاء وثائق تأمين مؤجلة
٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	٢٣٢,٩٩٥,٧٠٤	٧	استثمارات
٥٢,٧٨٨,٧٥٥	٦٥,٧٣٨,٦٩١	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣١١,٢٦٩,٨٧٨	٤٠٧,٦٧٦,٢٢٦	٦	ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
١٥,٣٥٨,٦٩٢	١٧,٧٧٣,١٧٦	١٢	ممتلكات ومعدات
٤,٨٩٨,٧٦٨	٣,٦٧٣,٤٤٦	١٣	أصول حق الإستخدام
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	١٤	شهرة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة نظامية
٥,٢٦١,٨٧٩	٥,٤٨٧,٢١٣		دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣	١,٦٢٩,٠٢١,٠٣٧		مجموع الموجودات







تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

مطلوبات	إيضاح	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
ذمم دائنة		٤٤,٧٩٦,٧٩٢	٣٢,٥٨٢,٤١٩
مستحقات ومطلوبات أخرى	١٧	١١٦,٣٥٠,٧٣٤	٨٤,٦٥٨,٦٩٨
التزام عقود الإيجار	١٣	٣,١٤١,٩١٩	٣,٦٥٧,٦٥١
أرصدة معيدي تأمين دائنة		١٢,٩٤٦,٢٣٤	٧,٣٨٩,٨٦٨
أقساط تأمين غير مكتسبة	٩	٤٨٣,٤٩٥,٣١١	٤٢٨,١٤٤,٧٤٦
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة	١٦	٤,٨٤٣,٨٢١	٤,٥٣٠,٧٧٤
مطالبات تحت التسوية	٩	٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥	٢١٣,١٤٠,١٢٦
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٩	٩٤,٥٨٨,٧٢٩	٩٧,٤٢٦,١٢٩
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	٩	١٤,٨٤٨,٨٤٦	١٠,٩٣٩,٧٠٧
احتياطيات فنية أخرى	٩	٨,٣٨٨,٤٨٢	٧,٧٦١,٧٧٣
تعويض نهاية الخدمة	١٩	١٧,٥٤٠,٢٥٨	١٨,٦٩٠,٩٨٢
الزكاة وضريبة الدخل	٢٤	٢٥,٣٠٨,١٦٣	٢٥,٣٢٥,٤٠٨
إيراد عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي		٥,٤٨٧,٢١٣	٥,٢٦١,٨٧٩
مجموع المطلوبات		١,٠٧٤,٤٣٣,٤٢٧	٩٣٩,٥١٠,١٦٠
الفائض المتراكم والاحتياطيات			
الفائض المتراكم المستحق	١٨	٢,٥٠٨,٥٨٣	١١,٥٧٢,٧٣٢
خسارة اكتوارية عن إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة		(٢,٢٨٢,٢٨٦)	(٣,٦٥١,٣٥٥)
مجموع الفائض المتراكم والاحتياطيات		٢٢٦,٢٩٧	٧,٩٢١,٣٧٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	٢٦	٣٦,٢٩٨,١١٦	٢٩,٦١١,٦٥٣
أرباح مبقاة		١٠٠,٤٧٨,٠٤٩	٧٣,٧٣٢,١٩٥
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		١٧,٥٨٥,١٤٨	٩,٢١٢,٠٠٨
مجموع حقوق المساهمين		٥٥٤,٣٦١,٣١٣	٥١٢,٥٥٥,٨٥٦
مجموع المطلوبات والفائض المتراكم والاحتياطيات وحقوق المساهمين		١,٦٢٩,٠٢١,٠٣٧	١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			الإيرادات
٧٤١,٦٦٥,٤٠٧	٨٦٥,٤٧٧,٥١١	٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
			يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,١٦٤,٨١٢)	(٢,٨٠٤,٦١٤)		- محلي
(٤٤,٨٤٥,٧٢٧)	(٥٠,٦٠٠,٨٥٤)		- أجنبي
(١٤,٢٣٩,١٤٣)	(١٩,٧٣٠,٠٧٣)		أقساط تأمين فائض الخسارة
٦٨١,٤١٥,٧٢٥	٧٩٢,٣٤١,٩٧٠	٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٤,٠٩٩,٢٢٨	(٥١,٤٥٥,٩٠٠)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٧٢٥,٥١٤,٩٥٣	٧٤٠,٨٨٦,٠٧٠	٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١,١٨٠,٨١٢	١٠,٦٠٣,٩٤٤	١٦	دخل عمليات إعادة التأمين
١٨,٤٨٠,٦٩٠	١٣,١٤٨,٠٧٨	٢٣	إيرادات اكتتاب أخرى
٧٥٥,١٧٦,٤٥٥	٧٦٤,٦٣٨,٠٩٢		مجموع الإيرادات
			تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٥٢٤,٥٩٤,٣٥٧)	(٥٤٠,٩٤٩,٧٠٩)		إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦,٧١١,٩٥٧	١٧,٣٩١,٦٠٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٠٧,٨٨٢,٤٠٠)	(٥٢٣,٥٥٨,١٠١)		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٦,١٣٨,٠٨٦)	(٣٨,٩١٥,٩٨٠)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٣٣,٩٣٨,٥٤٥	٢,٦٦٢,٠٢٣		التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(١,٥٩٤,٦١١)	(٦٢٦,٧٠٩)		التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(٤٨١,٦٧٦,٥٥٢)	(٥٦٠,٤٣٨,٧٦٧)		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
١١,٨١٦,٤٩٩	(٣,٩٠٩,١٣٩)		احتياطات أقساط تأمين إضافية
(٤٠,٤٥١,٦٣٨)	(٥٥,٠٧٦,٧٣٥)	٩	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(٢٧,٤١٣,٤٨٠)	(٤٩,٩٤٦,٨٦٩)		مصاريف اكتتاب أخرى
(٥٣٧,٧٢٥,١٧١)	(٦٦٩,٣٧١,٥١٠)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢١٧,٤٥١,٢٨٤	٩٥,٢٦٦,٥٨٢		صافي دخل الاكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

إيضاح	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)		
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى		
عكس / (مخصص) ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	٨	(١٩,٥٢٨,٢٩٨)
مصاريف عمومية وإدارية	٢١	(٩٣,٩٨٢,١٣٨)
إيرادات مرابحة من ودائع بنكية	٢٢	١٢,٩٧١,١٣١
أرباح محققة / (خسائر) / (هبوط في القيمة) من استثمارات	٢٢	(٧٢,٥٤٨,٣٢٣)
توزيعات أرباح ودخل استثمارات	٢٢	٧,٩٥٢,٨٢٢
مصاريف استثمارات		(٦١٠,٥٠٩)
تكاليف تمويلية	١٣	(٤٨,١٨٩)
أخرى		٢٩,٠٧٠
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، صافي		(١٦٥,٧٦٤,٤٣٤)
إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل		٥١,٦٨٦,٨٥٠
الفائض العائد إلى عمليات التأمين		(١١,٥٧٢,٧٣٢)
إجمالي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل		٤٠,١١٤,١١٨
مصروف الزكاة وضريبة الدخل	٢٤	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)
إجمالي دخل السنة العائد إلى المساهمين		٢٧,٦١٤,١١٨
إجمالي دخل السنة العائد إلى المساهمين وعمليات التأمين		٣٩,١٨٦,٨٥٠
ربحية السهم		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	٢٧	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
ربح السهم الأساسي والمخفض	٢٧	٠,٦٩





تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
(بالريالات السعودية)		
٣٩,١٨٦,٨٥٠	٣٥,٩٤٠,٩٠٠	إجمالي دخل السنة العائد إلى المساهمين وعمليات التأمين
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي تم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
٦,٣٥٩,٥٢٧	٢٦,٩٠٩,٨١٢	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٧٠٧,٥٥٦)	(١٨,٥٣٦,٦٧٢)	(الأرباح) الخسائر المحققة / الهبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
(١,٠٧٣,٧٧٧)	١,٣٦٩,٠٦٩	أرباح / (خسارة) اكتوارية من تعويض نهاية الخدمة
٤٢,٧٦٥,٠٤٤	٤٥,٦٨٣,١٠٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٠,٤٩٨,٩٥٥)	(٣,٨٧٧,٦٥٢)	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين
٣٢,٢٦٦,٠٨٩	٤١,٨٠٥,٤٥٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	المجموع
٢٠٢١م					
(بالريالات السعودية)					
الرصيد في بداية السنة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٦١١,٦٥٣	٧٣,٧٣٢,١٩٥	٩,٢١٢,٠٠٨	٥١٢,٥٥٥,٨٥٦
صافي دخل السنة العائد الى المساهمين	-	-	٣٣,٤٣٢,٣١٧	-	٣٣,٤٣٢,٣١٧
تحويل للاحتياطي النظامي	-	٦,٦٨٦,٤٦٣	(٦,٦٨٦,٤٦٣)	-	-
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	٢٦,٩٠٩,٨١٢	٢٦,٩٠٩,٨١٢
(الأرباح) الخسائر المحققة / الهبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(١٨,٥٣٦,٦٧٢)	(١٨,٥٣٦,٦٧٢)
الرصيد في نهاية السنة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٢٩٨,١١٦	١٠٠,٤٧٨,٠٤٩	١٧,٥٨٥,١٤٨	٥٥٤,٣٦١,٣١٣
٢٠٢٠م					
(بالريالات السعودية)					
الرصيد في بداية السنة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٨٨,٨٢٩	٥١,٦٤٠,٩٠١	٤,٥٦٠,٠٣٧	٤٨٠,٢٨٩,٧٦٧
صافي دخل السنة العائد الى المساهمين	-	-	٢٧,٦١٤,١١٨	-	٢٧,٦١٤,١١٨
تحويل للاحتياطي النظامي	-	٥,٥٢٢,٨٢٤	(٥,٥٢٢,٨٢٤)	-	-
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	٦,٣٥٩,٥٢٧	٦,٣٥٩,٥٢٧
(الأرباح) الخسائر المحققة / الهبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(١,٧٠٧,٥٥٦)	(١,٧٠٧,٥٥٦)
الرصيد في نهاية السنة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٦١١,٦٥٣	٧٣,٧٣٢,١٩٥	٩,٢١٢,٠٠٨	٥١٢,٥٥٥,٨٥٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
٥١,٦٨٦,٨٥٠	٥٠,٩٤٠,٩٠٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
٣,٢٤٤,٤٩١	٣,٤١٧,٧٩٣	١٢	التعديلات للبيود غير النقدية
٦١٠,٨٩٢	١,٢٢٥,٣٢٢	١٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	١,١٣٥		استهلاك أصول حق الإستخدام
١٩,٥٢٨,٢٩٨	(٨,٢٥٠,٠٦٩)	٨	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
٧٢,٥٤٨,٣٢٣	(٢١,٢٧٩,٥٨٢)		(عكس) / مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٢٧٣,٤٧٣)	(١٤,٨٦٩)	٧	(أرباح) خسائر محققة / هبوط في قيمة استثمارات
٤٨,١٨٩	١٣٤,٢٦٨	١٣	توزيعات أرباح معاد استثمارها
٣,٣٠٤,٣٢٢	٣,٦٤٠,٣٦٦	١٩	تكاليف تمويلية
			مخصص تعويض نهاية الخدمة
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٩,٨٤٧,٨٣٦)	٣٥,١٩٩,٦٦٢		أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
٢,٤٧٧,٧١٢	(٣,٨٩٤,٦٦٥)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢١,٦٥٥,٢٠١)	٩,٣٥٩,١٨٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٩٣٠,١٧٥)	١٧٥,٣٧٧		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٣٥٣,٤٨٣)	(١٠,٧٤٢,٨٧٣)		تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٢٢,٠٨٧,٦٢٥)	(١٢,٩٤٩,٩٣٦)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٦,٩٥١,٢٠٩)	١٢,٢١٤,٣٧٣		ذمم دائنة
٩٢٧,١٥٢	٢٦,٨٣٢,٣٧٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤,٦٩٥,٠٩٦)	٥,٥٥٦,٣٦٦		أرصدة معيدي تأمين دائنة
(٤٦,٥٧٦,٩٤٠)	٥٥,٣٥٠,٥٦٥		أقساط التأمين غير المكتسبة
(٤٠٠,٦٤٢)	٣١٣,٠٤٧		عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٧,٧٩٣,٢٨٨	٢٩,٥٥٦,٧٩٩		مطالبات تحت التسوية
(٣٢,٠٠٨,٣٧٠)	(٢,٨٣٧,٤٠٠)		مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
(١١,٨١٦,٤٩٩)	٣,٩٠٩,١٣٩		احتياطات أقساط تأمين إضافية
١,٥٩٤,٦١١	٦٢٦,٧٠٩		احتياطات فنية أخرى
(٤,٨٣٢,٤٢١)	١٧٨,٤٨٣,٩٨٦	١٩	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٦٨٨,٧٠٨)	(٣,٤٢٢,٠٢١)		فائض مدفوع لحملة الوثائق
-	(٨١٤)		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٣,٨٤٩,٧٩٦)	(١٥,٠١٧,٢٤٥)	٢٤	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٩,٣٧٠,٩٢٥)	١٦٠,٠٤٣,٩٠٦		
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٧,٥٦٩,٨٣٥)	٢٦,٦٢٨,١٤٢		استيعادات / (إضافات) على الاستثمارات، صافي
١٥١,٥٦٠,٨٨٤	(٩٦,٤٠٦,٣٤٨)		(إضافات) / استيعادات في ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
(١,٥٠١,٨٦٢)	(٦٥٠,٠٠٠)	١٣	سداد عقود الإيجار
(٤,٤٦٦,٧١٠)	(٥,٨٣٣,٤١٢)	١٢	إضافات إلى ممتلكات ومعدات، صافي
٨٨,٠٢٢,٤٧٧	(٧٦,٢٦١,٦١٨)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٨,٦٥١,٥٥٢	٨٣,٧٨٢,٢٨٨		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩	٤٥١,٧١٥,٨٥١		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٤٥١,٧١٥,٨٥١	٥٣٥,٤٩٨,١٣٩		المعلومات غير النقدية
٦,٣٥٩,٥٢٧	٢٦,٩٠٩,٨١٢	٧	ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
(١,٧٠٧,٥٥٦)	(١٨,٥٣٦,٦٧٢)	٧	(خسائر) محققة / هبوط في قيمة استثمارات
٢,٤٠٥,١٩٩	٤,٨٥٩,٦٥٩		الفائض المحول إلى حساب الفائض غير الموزع (المطلوبات)
٣,٠٤٤,٤١٧	٦,٧١٢,٢٥٩		الفائض المحول إلى حسابات العملاء

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١ - معلومات عامة

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
المكتب الرئيسي
طريق الملك فهد
ص ب: ١٠٢٢
الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

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

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

في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢١، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي لإضافة تأمين الحماية والادخار إلى ترخيص الشركة. ستبدأ الشركة في إصدار وثائق التأمين المتعلقة بالحماية والادخار في فترة لاحقة من تاريخ التقرير للقوائم المالية.

٢ - أسس الإعداد

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

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

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي على أساس ترتيب السيولة. ووفقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكلٍ من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك ضمن الإيضاح رقم (٣٣). وتُقيَّد الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتُحدَّد وتعتمد الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

تُدرج قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المعروضة في الإيضاح رقم (٣٣) من القوائم المالية، كمعلومات مالية إضافية تماشيًا مع المتطلبات التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي. وتتطلب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي فصلاً واضحاً بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ ولذلك لا تُظهر قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التدفقات النقدية المُعدَّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما هو مُشار إليها أعلاه، سوى الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة. عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة التشغيلية المتداخلة، المعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

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

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية ، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. ومع ذلك ، فإن الشركة قد راجعت المصادر الرئيسية للأمور غير المؤكدة التي تم الكشف عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كورونا (كوفيد - ١٩). لمزيد من التفاصيل ، يرجى الاطلاع أدناه. ستستمر الإدارة في تقييم الوضع وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات التقارير المستقبلية.

تأثير كوفيد - ١٩ على الاحتياطات الفنية الطبية والاحتياطات الفنية للسيارات والأصول المالية

في ١١ مارس ٢٠٢٠م ، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) على أنه جائحة لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود ، وأصدرت إرشادات للتباعد الاجتماعي وفرضت عمليات إغلاق وحظر تجول على مستوى المملكة.

استجابة لانتشار فيروس (كوفيد - ١٩) في المملكة العربية السعودية والأقاليم الأخرى التي تعمل فيها الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية ، قامت إدارة الشركة بتقييم آثاره على عملياتها بشكل إستباقي واتخذت سلسلة من الإجراءات الوقائية والاستباقية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع بأكمله حيث تقوم بعمليات التشغيل ، و
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية محمية وبقيتها سليمة.

يظهر التأثير الرئيسي لجائحة (كوفيد - ١٩) في مجال الأعمال الطبية والسيارات كما هو موضح أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير ، فإن التوقعات واحتمالية الحدوث مدعومة بأحكام مهمة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدى وشدة الجائحة ، وبالتالي ، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري ، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط به بشكل منتظم.

الاحتياطات الفنية الطبية

بناءً على تقييم الإدارة ، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في الحد من أي أثر سلبي خلال الإغلاق ، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمدة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض المطالبات. ومع ذلك ، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م ، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م لاختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج ، بناءً على النتائج ، قامت الشركة بحجز مبلغ لا شيء ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١,٦ مليون ريال سعودي) كاحتياطي عجز في قسط التأمين.

الاحتياطات الفنية للمركبات

استجابة لجائحة كوفيد - ١٩ ، أصدر البنك المركزي السعودي التعميم رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى ، تضمن التعميم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على مركبات البيع بالتجزئة لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على مركبات البيع بالتجزئة الجديدة المكتتبة في غضون شهر واحد من هذا التعميم.

ناقشت الإدارة ، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين ، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق التأمين الخاصة بالمركبات بمثابة سياسة جديدة وتسجيل احتياطي عجز في الأقساط بناءً على المطالبات المتوقعة لفترة شهري التمديد.

"بالنسبة لوثائق البيع بالتجزئة للمركبات الجديدة الصادرة وفقاً للتعميم أعلاه ، يتم اكتساب القسط على مدى فترة ١٢ شهراً كإثر للأرباح على مدى فترة التغطية. أي أن ١٤ شهراً لا تعتبر جوهرية من قبل الإدارة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م والفترات اللاحقة".

أجرت الشركة اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها على مستوى مجمع (أو مستوى قطاعي) لخط أعمال المركبات وسجلت احتياطي عجز في أقساط التأمين بقيمة لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ٥,٦٢ مليون ريال سعودي).

الأصول المالية

لنلبية أي تأثيرات محتملة ، قد يكون لجائحة (كوفيد - ١٩) على الموجودات المالية للشركة ، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود هبوط في قيمة أصل مالي أو مجموعة من أصول مالية. بالنسبة للموجودات المالية لأدوات الدين والتي تتضمن عوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين ، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد ، واحتمال تعرض المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى ، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأصول المتاحة - البيع ، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للأصول المالية إلى ما دون تكلفتها.

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة و المتطورة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة تركيزات الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي ، والمنطقة ، ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. بناءً على المراجعة ، حددت الشركة قطاعاً معيناً مثل المقاولات والتعليم و الضيافة وما إلى ذلك تتأثر بشكل كبير بجائحة (كوفيد - ١٩) وانخفاض أسعار النفط.

(ج) موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية. طُبِّقَت هذه السياسات على أساس ثابت على كافة السنوات المعروضة، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي تكون سارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر، لكنه لم يدخل حيز التنفيذ بعد.

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

لم يتم إصدار معايير جديدة، ولكن هناك عدد من التعديلات على المعايير التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م، ومع ذلك، تتوقع الإدارة أن هذه التعديلات لن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

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

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

اعتباراً من السنوات التي تبدأ
في أو بعد التاريخ التالي

الوصف

التعديلات على المعايير

١ يناير ٢٠٢٢م	التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية ٢٠٢٠-٢٠١٨	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١)
١ يناير ٢٠٢٢م	الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف	معيار المحاسبة الدولي (١٦)
١ يناير ٢٠٢٢م	إشارة لإطار مفاهيم التقرير المالي	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)
١ يناير ٢٠٢٣م	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	معيار المحاسبة الدولي (١)
١ يناير ٢٠٢٣م	الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)
١ يناير ٢٠٢٣م	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)
لا ينطبق	بيع أو مشاركة موجودات بين المستثمر وشركاتهم الزميلة والمشاركة	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) وعلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة:

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م، ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".
يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضا بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:
(١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،
(٢) عناصر الاستثمار المميزة، و
(٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.
يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)).

القياس:

على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، والذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على "العوامل الأساسية" التالية:

- (أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:
- التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
 - التعديل الذي يعكس القيمة الزمنية للمال (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،
 - وتعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمة التعاقدية:

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل.

في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من:

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
 - التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.
- يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقا بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب، و بالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة.
- إن أثر التغير في معدلات الخصم سيتم التقرير عنه إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر حسب السياسة المحاسبية التي تم اختيارها.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضا بـ "عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقا. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

- (١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.
 - (٢) التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.
- إضافة إلى ذلك، يسمح **بطريقة توزيع الأقساط المبسطة** من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياسا لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موائمة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولي ناقصا التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل نموذج القياس العام قابلا للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. إلا أنه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها/استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م، واستلم ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية. يقوم حاليا مجلس المعايير المحاسبية الدولي بإعادة مناقشة المسائل التي تم طرحها. و فيما يتعلق بأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بإجراءاته العادية لإصدار المعيار. إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ وتأجيل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار المالي للتقرير المالي (٤) حاليا هو ١ يناير ٢٠٢١م. وبموجب المسودة الحالية للمعيار، من المقترح تعديل تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ على فترات التقرير المالي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م. إن هذا التأجيل لمدة سنة مقارنة واحدة مع التاريخ السابق ١ يناير ٢٠٢١م، يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي، إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجد، يجب على المنشأة عندئذ اختيار طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين، مع تعديلات على العرض والإفصاح. التأثير

أكملت الشركة مرحلة التصميم وخطه التنفيذ للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطويرات للنظم المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) وتقييم مفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي تفصيل بأهم البنود الخاصة بمرحلة التصميم:

منطقة التأثير	ملخص التأثير
إطار الحوكمة والمراقبة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف لرصد التقدم المحرز في التنفيذ وتعيين الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.
منطقة العمليات	أكملت الشركة الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة بيانات شاملة وقاموس البيانات. كما تقوم الشركة بوضع اللمسات الأخيرة على التصميم المعمارية للأنظمة الفرعية المختلفة. تقدمت الشركة من خلال تقييم متطلبات العمل وتعمل حالياً مع مزود النظام لإنهاء العمليات المختلفة اللازمة للانتقال وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.
المجال التقني والمالي	أكملت الشركة أوراق سياسات مختلفة تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. يتم اتخاذ قرارات السياسة بعد المداورات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة.
خطة الضمان	أكملت الشركة وقدمت خطة الضمان للفرات الانتقالية وما بعد التنفيذ.

خلال هذه الفترة، استلمت الشركة تعليمات البنك المركزي السعودي للمرحلة الرابعة من مشروع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "التطبيق والتشغيل التجريبي" حيث توضح التعليمات نطاق العمل المطلوب خلال هذه المرحلة والمواعيد الزمنية اللازمة لإجراء التشغيلات التجريبية.

خلال الفترة، قدمت الشركة أول تطبيق وتشغيل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وفقاً للخطة التنفيذية للبنك المركزي السعودي. تعمل الشركة حالياً مع مجموعة العمل الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لتخطيط وتنفيذ التشغيل التجريبي الثاني والمخصص للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. الموعد النهائي لتقديم التشغيل التجريبي الثاني للبنك المركزي السعودي هو ٣١ مايو ٢٠٢٢م والشركة مقتنعة بأن التشغيل التجريبي الثاني سيتم استكمالته وتسليمه في الوقت المحدد.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤م ليحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩). يعالج المعيار الجديد البنود التالية التي تتعلق بالقوائم المالية:

(أ) التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) منهجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الآتي معاً:

- (١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- (٢) ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ القائم.

يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم تدوير المكاسب والخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع في حال تحقق الشرطين التاليين:

- (١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- (٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك و عند الاعتراف الأولي؛ يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر. (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للإلتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الإئتمان لذلك الإلتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الإئتمان الخاصة بالإلتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي على حالة عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة.

(ب) الهبوط في القيمة:

يعكس نموذج الهبوط في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الخسائر الإئتمانية المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر إئتمان متكبدة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث إئتماني قبل إثبات خسائر الإئتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الإئتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الإئتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الإئتمان منذ الاعتراف الأولي.

(ت) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط والتي تربط محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لكون مجلس معايير المحاسبة الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ السريان:

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) هو ١ يناير ٢٠١٨م. ومع ذلك، إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) - "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) - عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقرير المالي الجديد (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

(١) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى

(أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد؛ أو

(ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) سابقاً؛ أو:

(٢) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال السنة، توجد حاجة لإفصاحات إضافية. قامت الشركة بإجراء تقييم مفصل اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧:

(١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الودائع أو المشتقات المضمنة غير المجمعة من عقود التأمين) مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها؛ و

(٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المتعلقة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديد. يتم تضمين الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-٢ المعايير الجديدة، التعديلات، والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولم تدخل بعد حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بقيمة ١,٤١٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٢٦٥ مليون ريال) و ١٥١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١٤٦ مليون ريال سعودي) على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها حاليا بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه وبعض الأرضة المدينة الأخرى بمبلغ ١,٢٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٠٨١ مليون ريال سعودي). ليس لدى الشركة أي استثمارات مرتبطة بالوحدات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م على التوالي. تتوقع الشركة استخدام تصنيف هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقا لنموذج العمل الخاص بالشركة فيما يتعلق بسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. إلا أن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). سيتم قياس الاستثمار في الصناديق و المصنفة ضمن استثمارات متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). تم الإفصاح عن التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر إئتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م. إن ما ورد اعلاه يستند على تقييم التأثير على مستوى عالٍ للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩). ويستند هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حاليا والتي قد تكون عرضة لتقديرات تنشأ عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة و الداعمة الإضافية التي تتاح للشركة مستقبلا. وبشكل عام، تتوقع الشركة وجود بعض التأثيرات عند تطبيق متطلبات الإنخفاض في القيمة بحسب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). ومع ذلك ، فلا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري. في الوقت الحالي، يتعذر تقديم تقييم معقول لتأثيرات تطبيق المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تنته بعد من المراجعة التفصيلية.

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

تصنيف المنتجات

عقود تأمين

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

عقود استثمار

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

وبمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنّه يظل مصنّفًا كذلك لباقي مدته، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين إنخفاضًا جوهريًا خلال هذه الفترة، ما لم تُسدّد أو تنتهي صلاحية كافة الحقوق والإلتزامات. ومع ذلك، يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد بدئها إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهريّة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

شهرة

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

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

ويُجرى اختبار الهبوط في قيمة الشهرة سنوياً عندما تشير الظروف إلى احتمال تعرّض القيمة الدفترية للهبوط. ويُحدّد الهبوط في قيمة الشهرة بتقييم القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وفي حال هبوط القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد عن قيمتها الدفترية، يُعترف بالخسارة الناشئة عن الهبوط في القيمة. علماً بأن الخسائر الناشئة عن الهبوط في قيمة الشهرة لا يمكن ردها في الفترات المستقبلية.

الممتلكات والمعدات

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

السنوات

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

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

أدوات مالية

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

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

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

قياس القيم العادلة

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

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات
- في ظل عدم وجود سوق رئيسي ، في السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.

يجب أن يكون الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة من قبل الشركة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية. ويراعي قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق سيستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة. وتستخدم الشركة طرق التقييم الفنية الملائمة للظروف والتي توفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة لتعظيم الاستفادة من المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

محاسبة تاريخ التداول

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

استثمارات

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

استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

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

استثمارات متاحة للبيع

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

تحديد القيمة العادلة للاستثمارات

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

الغاء الإثبات

أصول مالية

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

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

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

مطلوبات مالية

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

الهبوط في قيمة الأصول المالية

أصول مالية مُدرجة بالتكلفة المُطفاة

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

استثمارات متاحة للبيع

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

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

أصول مالية مُدرجة بالتكلفة

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

الهبوط في قيمة الأصول غير مالية

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

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

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

شهرة

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

وقد حُدّدت القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المُدرّة للنقد لأعمال التأمين غير التأمين على الحياة والوحدة المُدرّة للنقد لأعمال خدمات إدارة الاستثمارات على أساس حساب القيمة قيد الاستخدام. ويتطلّب الإحتساب من الشركة إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من الوحدات المولدة للنقد وخصم هذه المبالغ باستخدام معدل مناسب يعكس مخاطر تلك التدفقات النقدية لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. لا يتم رد الخسائر الناشئة عن الهبوط في القيمة المُسجّلة سابقًا للشهرة في الفترات المستقبلية.

أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة

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

ذمم دائنة ومستحقات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

الاعتراف بالإيرادات

أقساط وعمولات إعادة التأمين

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

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

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

إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد عن الودائع لأجل على أساس الاستحقاق.

توزيعات أرباح

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

مطالبات

يتألف إجمالي المطالبات من المنافع والمطالبات المدفوعة إلى حاملي وثائق التأمين والطرف الثالث ومصاريف تسويات الخسائر ذات العلاقة، بالصافي بعد حسم الخردة والاسترداد الأخرى، ويتألف إجمالي المطالبات تحت التسوية من إجمالي التكلفة المُقَدَّرَة للمطالبات المُتَكَبَّرَة والتي لم يتم تسويتها بتاريخ قائمة المركز المالي مع تكاليف إدارة المطالبات، سواء قام المؤمن عليه بالإبلاغ عنها أم لا. وتُحْمَلُ على قائمة الدخل كتغيرات مُتَكَبَّرَة عند تقييم المطلوبات الناشئة عن عقود حاملي وثائق التأمين ومصاريف تسوية المطالبات الداخلية والخارجية.

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

مطالبات إعادة تأمين

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

إعادة تأمين

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين، والتي تُعوَّض الشركة بموجبها عن الخسائر من عقد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تستوفي متطلبات تصنيف عقود التأمين، تُصَنَّفُ كعقود إعادة تأمين. وتُصَنَّفُ العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف، كأصول مالية. ويتأثر برنامج إعادة التأمين للشركة من خلال اتفاقيات نسبية وغير نسبية واختيارية بناءً على سياسة الشركة المتعلقة بصافي المحتجزات وحدود الاتفاقيات وطبيعة المخاطر وحجمها.

وتُسَدِّد الشركة مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها في السياق الطبيعي للأعمال. وتمثل أصول إعادة التأمين الأرصدة المُستَحَقَّة من شركات إعادة التأمين. وتُقدَّرُ المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتماشى مع مخصص المطلوبات تحت التسوية وفقاً لعقد إعادة التأمين.

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

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

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

وتُظَهَرُ أقساط التأمين والمطالبات على أساس الإجمالي.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

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

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

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

استرداد الحطام والخردة

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

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

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

إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

تُوجَّل العمولات المستحقة القبض على عقود إعادة التأمين، وتُطْفَأ وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة أقساط التأمين المُستحقة الدفع المتوقعة. ويُسجَّل الإطفاء في قائمة الدخل.

مخصصات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

مطلوبات عقود تأمين

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

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

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

تعويض نهاية الخدمة

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

ترجمة عملات أجنبية

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

نقد وما في حكمه

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

احتياطي نظامي

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ونظام الأساس للشركة، يجب على الشركة أن تُحوّل ما نسبته ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين في كل سنة لتكوين احتياطي يعادل رأس المال. علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

الزكاة وضريبة دخل

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

التأجير التشغيلي

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

مقاصة الأصول والمطلوبات المالية

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

التقارير القطاعية

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

- التأمين الطبي بما في ذلك التأمين للشركات والأفراد والجماعات،
 - التأمين على الممتلكات الذي يغطي الحريق والمخاطر ذات العلاقة وجميع المخاطر المرتبطة بالممتلكات،
 - الأعمال الهندسية، والذي يوفر تغطية لكافة مخاطر المقاولين وكافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر الأعطال الميكانيكية، وما إلى ذلك،
 - التأمين على المركبات، والذي يوفر تغطية ضد الخسائر والمسؤوليات المتعلقة بالمركبات، باستثناء التأمين على النقل،
 - الحوادث العامة، والذي يوفر تغطية ضد فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية، و
 - أعمال التأمين الأخرى، وهو يغطي التأمين للنقل البحري وتأمين هياكل السفن البحرية.
- ويُقيّم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة الذي يُقاس في جوانب معينة بصورة مختلفة عن قائمة الدخل في القوائم المالية. يتم دمج قطاعات الممتلكات، الهندسة، الحوادث العام، الشحن البحري وتأمين هياكل السفن البحرية في إيضاح القطاعات كممتلكات وحوادث عامة. الفئات الأخرى، والتي تغطي أي فئات أخرى من التأمين غير المدرجة أعلاه. ولا تُتضمّن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين لدى الشركة. ولم تُجر أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حال إجراء أي معاملة، تُحدّد أسعار التحويل بين قطاعات الأعمال على أساس السعر الموازي لنفس المعاملات مع الأطراف الأخرى.
- ويعد دخل المساهمين قطاع غير تشغيلي. ويعتبر الدخل المحقق من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد المولد للإيرادات. ونظراً لأن الشركة تجري كافة نشاطاتها داخل المملكة العربية السعودية، فقد قُدم التقرير القطاعي حسب قطاع الأعمال فقط.

اختبار كفاية المطلوبات

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

توزيعات أرباح

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

٤- الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

الأحكام

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

الاعتراف الأولي بالاستثمارات

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

انخفاض قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية

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

التقدير والافتراضات:

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

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقدير والافتراضات (تتمة)

تقييم مطلوبات عقود التأمين

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

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

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

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

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

خسائر ناشئة عن الانخفاض قيمة في الذمم المدينة

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

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

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

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

تُحدّد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعدات قبل احتساب الاستهلاك. وتُحدّد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصول أو الإحلال والتجديد المادي لها. وتجري الإدارة سنوياً مراجعة على القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويُعدّل الاستهلاك المستقبلي المحمل عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة

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

٥- نقد وما في حكمه

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)			
١٨١,٠١٧,٩٥٦	٩١,٠١٩,٦٠٣	٨,٠٢٣,٨١٤	١٠,١٠٢,٦٥٣
٢٠٦,٤٠٠,٩٨٤	٢٣٧,٢١٠,٧٦٢	١٤٠,٠٥٥,٣٨٥	٢٢,٩١٨,٢٧٦
-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٤٦٤,٥٥٧
٣٨٧,٤١٨,٩٤٠	٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥	١٤٨,٠٧٩,١٩٩	٧٨,٤٨٥,٤٨٦

نقد لدى البنوك

- حسابات جارية

- صندوق الأسواق المالية

- ودائع قصيرة الأجل

يتم إيداع النقد لدى بنوك ووحدات صناديق مالية ذوي موثوقية انتماء عالية.

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وأجنبية بأجل استحقاق يقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع، علماً بأنه لم يتم ربط أي ودائع قصيرة الأجل خلال عام ٢٠٢١ (معدل دخل الودائع قصيرة الأجل لعام ٢٠٢٠م: ١,٥٥٪ إلى ١,٥٧٪) سنوياً.

٦- ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت

يتم إيداع الودائع لأجل لدى البنوك المحلية ذات أجل استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إيداعها. تحقق هذه الودائع إيرادات عمولة بمتوسط معدل يتراوح من ٠,٦٢٪ إلى ٢,٣٪ (٢٠٢٠: ٠,٨٥٪ إلى ٣,١٪) سنوياً.

٧- الاستثمارات

تتمثل الاستثمارات فيما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
(بالريالات السعودية)				
١٨٣,١٢٠,٣٧١	١٨٧,٤٧٥,٧٠٢	-	-	استثمارات متاحة للبيع (أ)
١٩,٦٨٧,٥٠٠	١٩,٦٨٧,٥٠٠	-	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (ب)
٢٧,١٤٨,٣٨٤	٢٥,٨٣٢,٥٠٢	-	-	استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة (ج)
٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	٢٣٢,٩٩٥,٧٠٤	-	-	

يتم تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

أ) استثمارات متاحة للبيع:

التحليل حسب الفئة على النحو التالي:

المجموع		دولي		محلي		عمليات المساهمين
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
(بالريالات السعودية)						
٩٠,٨٧٠,٢٨٥	٩٣,٥٣٦,٥٣٤	٢٧,٠٤١,٧٨٣	٢٠,٨٨١,٧٤٢	٦٣,٨٢٨,٥٠٢	٧٢,٦٥٤,٧٩٢	استثمارات حقوق الملكية
٩٢,٢٥٠,٠٨٦	٩٣,٩٣٩,١٦٨	٢٧٥,٦٤١	-	٩١,٩٧٤,٤٤٥	٩٣,٩٣٩,١٦٨	صناديق استثمارية
١٨٣,١٢٠,٣٧١	١٨٧,٤٧٥,٧٠٢	٢٧,٣١٧,٤٢٤	٢٠,٨٨١,٧٤٢	١٥٥,٨٠٢,٩٤٧	١٦٦,٥٩٣,٩٦٠	

٧- الاستثمارات (تتمة)

أ) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

كانت الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

المجموع	غير مدرجة في السوق المالية	مدرجة في السوق المالية	عمليات المساهمين
	(بالريالات السعودية)		
١٢٤,٩١٠,٥٤٩	٧٢,٢٠٦,٢٢٠	٥٢,٧٠٤,٣٢٩	في ١ يناير ٢٠٢٠م
٩٩,٨١٦,٤٤٤	-	٩٩,٨١٦,٤٤٤	شراء خلال السنة
(٤٢,٢٤٦,٦٠٩)	(١,١٤٧,٤٣٦)	(٤١,٠٩٩,١٧٣)	استيعادات خلال السنة
(١,٧٠٧,٥٥٦)	١,٨١٢,٩٩٨	(٣,٥٢٠,٥٥٤)	الربح / (الخسارة) المحققة من استيعاد استثمارات متاحة للبيع
٦,٣٥٩,٥٢٧	(٥١٤,٧٦٢)	٦,٨٧٤,٢٨٩	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٥٢٠,٥٥٣	-	٣,٥٢٠,٥٥٣	أرباح محققة
(٧,٨٠٦,٠١٠)	(٧,٨٠٦,٠١٠)	-	الهبوط في القيمة خلال السنة
٢٧٣,٤٧٣	٢٧٣,٤٧٣	-	توزيعات أرباح مستلمة معاد استثمارها
١٨٣,١٢٠,٣٧١	٦٤,٨٢٤,٤٨٣	١١٨,٢٩٥,٨٨٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٥٢,٥٩٤,٩٨٥	-	٥٢,٥٩٤,٩٨٥	شراء محول خلال السنة
(٧٩,١٧٥,٦٣٠)	(١٤,٩٤٨,٩١٢)	(٦٤,٢٢٦,٧١٨)	استيعادات خلال السنة
(١٨,٥٣٦,٦٧٢)	(٣,٨٢٣,٩٧٨)	(١٤,٧١٢,٦٩٤)	الخسارة المحققة من استيعاد استثمارات متاحة للبيع
٢٦,٩٠٩,٨١٢	٨,٨٧٤,٣٥٧	١٨,٠٣٥,٤٥٥	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٢,٥٤٧,٩٦٧	٧,٨٣٥,٢٧٣	١٤,٧١٢,٦٩٤	أرباح محققة
١٤,٨٦٩	١٤,٨٦٩	-	توزيعات أرباح معاد استثمارها
١٨٧,٤٧٥,٧٠٢	٦٢,٧٧٦,٠٩٢	١٢٤,٦٩٩,٦١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

عمليات المساهمين

المجموع	دولي	محلي	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م
			(بالريالات السعودية)
١٩,٦٨٧,٥٠٠	١٩,٦٨٧,٥٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
١٩,٦٨٧,٥٠٠	١٩,٦٨٧,٥٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
١٩,٦٨٧,٥٠٠	١٩,٦٨٧,٥٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
١٩,٦٨٧,٥٠٠	١٩,٦٨٧,٥٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠

صكوك

٧- الاستثمارات (تتمة)

ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (تتمة)

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

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

ج) استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بالريالات السعودية)		
٩٥,٤١١,٢٥٠	٢٧,١٤٨,٣٨٤	كما في ١ يناير
-	(٤٧,٤٩٧)	إستبعادات خلال السنة
(٦٨,٢٦٢,٨٦٦)	(١,٢٦٨,٣٨٥)	هبوط في القيمة
٢٧,١٤٨,٣٨٤	٢٥,٨٣٢,٥٠٢	كما في ٣١ ديسمبر

للشركة "استثمارات أخرى محتفظ بها بالتكلفة المطفأة" بمبلغ ٩٥,٤ مليون ريال سعودي مع مؤسسة مالية مرخصة من هيئة السوق المالية ومسجلة في المملكة العربية السعودية ذات أجل استحقاق ثابت لمدة عام واحد مع خيار التجديد السنوي. حتى عام ٢٠١٩م، تم تجديد استحقاق الودائع بانتظام لمدة إضافية تبلغ عام واحد. خلال العام السابق، عند استحقاق شروط الاستثمارات المعنية، قررت الشركة عدم التجديد، ولكن تم إبلاغها من قبل المؤسسة المالية المسؤولة عن إدارة الاستثمار والمسجلة لدى هيئة السوق المالية بأن الاستثمار الأساسي الذي قامت به المؤسسة المالية لا يمكن تسويله وفقاً لشروط استحقاق العقد المبرم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم مفصل لهذه الاستثمارات مما أدى إلى انخفاض قيمة الاستثمار الأساسي المحتفظ به بمبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٦٨,٣ ريال سعودي)

٨- أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)	
٣١٣,٧٧٣,٤٣٢	٢٦٨,٦٧٤,١٠٤
١٩,٠٨٠,٨٦٢	٢٤,٦٩٢,١٠٩
٩,٢٢٢,٦٩١	٦,٨٢٤,٥٥٣
٥٠,٩٧٠	٢٥,٢٦٨
٣٤٢,١٢٧,٩٥٥	٣٠٠,٢١٦,٠٣٤
(١٤٤,٣٥٨,٧٠٣)	(١٣٦,١٠٨,٦٣٤)
١٩٧,٧٦٩,٢٥٢	١٦٤,١٠٧,٤٠٠

حملة وثائق تأمين
وسطاء ووكلاء تأمين
ذمم مدينة من معيدي تأمين
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٠)
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة - الإجمالي
يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، صافي
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة - صافي

فيما يلي الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)	
١٢٤,٨٣٠,٤٠٥	١٤٤,٣٥٨,٧٠٣
١٩,٥٢٨,٢٩٨	(٨,٢٥٠,٠٦٩)
١٤٤,٣٥٨,٧٠٣	١٣٦,١٠٨,٦٣٤

في ١ يناير
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للسنة
في ٣١ ديسمبر

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

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

متأخرة السداد صافي من هبوط القيمة				٢٠٢٠م	غير متأخرة السداد وغير مخفضة القيمة
المجموع	أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً (بالريالات السعودية)	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	أقل من ٩٠ يوم	
١٨٩,٩٧٧,٢٧٨	١٤,٣٣٩,٠٥٠	١١,٢٧٦,٨٩٢	٤٠,٩٢٧,٣٤٠	١٢٣,٤٣٣,٩٩٦	أقساط تأمين مدينة
٤,٠٨٠,٣٦١	٥١٦,١٧٢	٤٩,٨٢٨	٥٣٧,٥٦٥	٢,٩٧٦,٧٩٦	وسطاء ووكلاء تأمين
٣,٦٦٠,٩٢٤	٩٢٣,٠٩٥	٣٠٠,٩٠٣	١٥٢,٩٨٣	٢,٢٨٣,٩٤٣	ذمم مدينة من معيدي تأمين
٥٠,٦٨٩	-	-	١,٥٩٥	٤٩,٠٩٤	أطراف ذات علاقة
١٩٧,٧٦٩,٢٥٢	١٥,٧٧٨,٣١٧	١١,٦٢٧,٦٢٣	٤١,٦١٩,٤٨٣	١٢٨,٧٤٣,٨٢٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

تتكون أرصدة أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء والأطراف ذوي العلاقة بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية. وبوجه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد أقساط التأمين خلال ٩٠ يوماً. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، عادة أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد مبلغ محدد متفق عليه. لا يمثل أي فرد أو شركة أو وسيط أكثر من ٩٪ من إجمالي أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٢٠٢٠م: ١٣٪). بالإضافة إلى ذلك، تمثل أكبر خمس ذمم مدينة ٢٨٪ من إجمالي الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٢٠٢٠م: ٣٥٪).

٩- الاحتياطات الفنية

٩-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات مما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)	
٢٤٩,١٨٦,٥٧١	٢٧٣,٩٠١,٠٤٨
(٣٦,٠٤٦,٤٤٥)	(٣١,٢٠٤,١٢٣)
٢١٣,١٤٠,١٢٦	٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥
٩٧,٤٢٦,١٢٩	٩٤,٥٨٨,٧٢٩
١٠,٩٣٩,٧٠٧	١٤,٨٤٨,٨٤٦
٧,٧٦١,٧٧٣	٨,٣٨٨,٤٨٢
٣٢٩,٢٦٧,٧٣٥	٣٦٠,٥٢٢,٩٨٢
(٨٧,٢٠١,٠٦٩)	(٧٧,٨٤١,٨٨٧)
(١٦,٠٩٤,٦٨٧)	(١٥,٩١٩,٣١٠)
٢٢٥,٩٧١,٩٧٩	٢٦٦,٧٦١,٧٨٥

إجمالي مطالبات تحت التسوية
يخصم: القيمة القابلة للتحقق من قيمة الحطام والمبالغ المستردة

المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى

يخصم:
- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٩-٢ الحركة على أقساط التأمين غير المكتسبة
فيما يلي الحركة على أقساط التأمين غير المكتسبة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
الصافي	إعادة تأمين	الإجمالي
٤٠٨,٤٨٩,٢١٣	(١٩,٦٥٥,٥٣٣)	٤٢٨,١٤٤,٧٤٦
٧٩٢,٣٤١,٩٧٠	(٧٣,١٣٥,٥٤١)	٨٦٥,٤٧٧,٥١١
(٧٤٠,٨٨٦,٠٧٠)	٦٩,٢٤٠,٨٧٦	(٨١٠,١٢٦,٩٤٦)
٤٥٩,٩٤٥,١١٣	(٢٣,٥٥٠,١٩٨)	٤٨٣,٤٩٥,٣١١
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
الصافي	إعادة تأمين	الإجمالي
٤٥٢,٥٨٨,٤٤١	(٢٢,١٣٣,٢٤٥)	٤٧٤,٧٢١,٦٨٦
٦٨١,٤١٥,٧٢٥	(٦٠,٢٤٩,٦٨٢)	٧٤١,٦٦٥,٤٠٧
(٧٢٥,٥١٤,٩٥٣)	٦٢,٧٢٧,٣٩٤	(٧٨٨,٢٤٢,٣٤٧)
٤٠٨,٤٨٩,٢١٣	(١٩,٦٥٥,٥٣٣)	٤٢٨,١٤٤,٧٤٦

الرصيد كما في بداية السنة
أقساط تأمين مكتتبه خلال السنة
أقساط تأمين مكتتبه خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

الرصيد كما في بداية السنة
أقساط تأمين مكتتبه خلال السنة
أقساط تأمين مكتتبه خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

٩- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٩-٣ الحركة على تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
فيما يلي الحركة على تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بالريالات السعودية)		
٢٣,١٦٦,٧٩١	٢٣,٥٢٠,٢٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
٤٠,٨٠٥,١٢١	٦٥,٨١٩,٦٠٨	متكبد خلال السنة
(٤٠,٤٥١,٦٣٨)	(٥٥,٠٧٦,٧٣٥)	إطفاء خلال السنة
٢٣,٥٢٠,٢٧٤	٣٤,٢٦٣,١٤٧	الرصيد كما في نهاية السنة

١٠- تطور المطالبات

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

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٠- تطور المطالبات (تتمة)

أ) جدول تطور المطالبات، إجمالي إعادة التأمين:

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

١٠- تطور المطالبات (تتمة)

أ) جدول تطور المطالبات، إجمالي إعادة التأمين:

٢٠٢٠م

سنة الحادث أو سنة الاكتتاب تقدير تكلفة المطالبات النهائية بالإجمالي قبل إعادة التأمين: - في نهاية سنة الحادث - بعد سنة واحدة - بعد سنتين - بعد ثلاث سنوات - بعد أربع سنوات احتياطي خاص بسنوات سابقة تقدير حالي لمطالبات متراكمة مدفوعات مترakمة حتى تاريخه الالتزام المحقق بقائمة المركز المالي المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	قبل عام ٢٠١٦م ريال سعودي	٢٠١٦م ريال سعودي	٢٠١٧م ريال سعودي	٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	٢٠٢٠م ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
	٦٥١,١٠٥,٨٠٦	٤٩٣,١٤١,١٣٩	٤٩٠,٩٨٠,٦١٦	٧٢٣,٥١٠,٧٨٢	٥٧٢,٧٤٩,٠٢٥	٥٧٢,٧٤٩,٠٢٥	٥٧٢,٧٤٩,٠٢٥
	٦٠٣,٥١٤,٢٤٢	٥٢٨,٥٤٠,٥٣٨	٥٣٩,٢٠٧,٣٥٣	٦٧٨,٥٣٣,٧٧٢	-	-	٦٧٨,٥٣٣,٧٧٢
	٦١٠,٢٨١,٨٤٢	٤٩٤,٤٦٤,٥٧٥	٥٢٦,٧٣١,٧٢٠	-	-	-	٥٢٦,٧٣١,٧٢٠
	٦٠٢,٤٨٥,٠٦٠	٤٩٦,٨٣٨,٣٤١	-	-	-	-	٤٩٦,٨٣٨,٣٤١
	٦٠٠,٢٥٦,١٩١	-	-	-	-	-	٦٠٠,٢٥٦,١٩١
	٤٨,٨٥٢,١٣٥						٤٨,٨٥٢,١٣٥
	٤٨,٨٥٢,١٣٥	٦٠٠,٢٥٦,١٩١	٤٩٦,٨٣٨,٣٤١	٥٢٦,٧٣١,٧٢٠	٦٧٨,٥٣٣,٧٧٢	٥٧٢,٧٤٩,٠٢٥	٢,٩٢٣,٩٦١,١٨٤
	-	(٥٧٩,٤٧٢,٨٧٨)	(٤٨٠,٤٣٤,١٦٤)	(٥٠٧,٣٧٢,٨١٠)	(٦٣٧,٠٠١,٧٢٠)	(٤٠٩,١١٣,٣٥٧)	(٢,٦١٣,٣٩٤,٩٢٩)
	٤٨,٨٥٢,١٣٥	٢٠,٧٨٣,٣١٣	١٦,٤٠٤,١٧٧	١٩,٣٥٨,٩١٠	٤١,٥٣٢,٠٥٢	١٦٣,٦٣٥,٦٦٨	٣١٠,٥٦٦,٢٥٥
							٣١٠,٥٦٦,٢٥٥

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٠- تطور المطالبات (تتمة)

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

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٠- تطور المطالبات (تتمة)

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

۲۰۲۰م

الإجمالي	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	قبل عام ٢٠١٦م	سنة الحادث أو سنة الاكتتاب تقدير تكلفة المطالبات النهائية بالإجمالي قبل إعادة التأمين:
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١٦,٧١٥,٥٨٨	٥١٦,٧١٥,٥٨٨	٦٩٨,٢٩٣,٦٣٣	٤٩٢,٧٧٧,٣٠٤	٣٩١,٢٦٤,٧٥٣	٥١٨,١٨٧,٦١٤	٢٥,٧١٧,١٧٧	- في نهاية سنة الحادث
٦٥١,٤٠٨,٨١٨	-	٦٥١,٤٠٨,٨١٨	٤٧٦,٠٢١,٠٦٩	٤٥٤,٠٩٤,٦٤٨	٥٥١,٨٢٧,٠٥١	٢٥,٧١٧,١٧٧	- بعد سنة واحدة
٤٧٤,٤٧٤,٧٥٦	-	-	٤٧٤,٤٧٤,٧٥٦	٤٢٧,٩٠٣,٩٤٣	٥٥٧,٣٩٠,٢١٣	-	- بعد سنتين
٤٢٨,٥٤٤,٠٦٦	-	-	-	٤٢٨,٥٤٤,٠٦٦	٥٣٥,١٢٢,٨٠٨	-	- بعد ثلاث سنوات
٥٣٤,١٦٤,٤٥٥	-	-	-	-	٥٣٤,١٦٤,٤٥٥	-	- بعد أربع سنوات
٢٥,٧١٧,١٧٧						٢٥,٧١٧,١٧٧	احتياطي خاص بسنوات سابقة
٢,٦٣١,٠٢٤,٨٦٠	٥١٦,٧١٥,٥٨٨	٦٥١,٤٠٨,٨١٨	٤٧٤,٤٧٤,٧٥٦	٤٢٨,٥٤٤,٠٦٦	٥٣٤,١٦٤,٤٥٥	٢٥,٧١٧,١٧٧	تقدير حالي لمطالبات متراكمة
(٢,٤٢٣,٧٥٤,٣٦١)	(٣٩٥,٣٢٧,٢٢٩)	(٦٢٦,٦٢٢,٣١٢)	(٤٦٣,٨٦٤,٢١٤)	(٤١٧,٧٩١,٩٨٠)	(٥٢٠,١٤٨,٦٢٦)	-	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
٢٠٧,٢٧٠,٤٩٩	١٢١,٣٨٨,٣٥٩	٢٤,٧٨٦,٥٠٦	١٠,٦١٠,٥٤٢	١٠,٧٥٢,٠٨٦	١٤,٠١٥,٨٢٩	٢٥,٧١٧,١٧٧	الالتزام المحقق بقائمة المركز المالي
٢٠٧,٢٧٠,٤٩٩							المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

١١ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
١٦,١٠٧,٦٥٤	١١,٥٣٠,٤٢٨	-	-
٤,٩٦٢,٥٤٨	٩,٣٧٥,٨٠٦	١,٠٠٤,٩٤٢	١,٧٠٨,٨٩٨
٢٣,٦٢٤,٨٢٤	١٦,١٥٢,٦٢٦	-	-
٧,٤٧٦,٧٩٨	٣,٦٧١,٤٥٩	-	-
٥,٧٠٠,٦١٥	٥,١٢٠,٣١٠	-	-
٦,٦٨١,٣١٠	٥,٢٢٩,٢٢٨	-	-
٦٤,٥٥٣,٧٤٩	٥١,٠٧٩,٨٥٧	١,٠٠٤,٩٤٢	١,٧٠٨,٨٩٨

١٢ - ممتلكات ومعدات

التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٥,١٥٠,٧٥٧	١٨,٠٦١,٧٠٠	٧,٢٦٨,٢٠٢	٣٠,٤٨٠,٦٥٩
-	٢,١٩٣,٩٩٠	٢,٢٧٢,٧٢٠	٤,٤٦٦,٧١٠
(٩٩,٩٧٦)	٣,٠٧٢,١٨٢	(٢,٩٧٢,٢٠٦)	-
٥,٠٥٠,٧٨١	٢٣,٣٢٧,٨٧٢	٦,٥٦٨,٧١٦	٣٤,٩٤٧,٣٦٩
١٨١,١٢١	٩٨٥,٧٤٧	٤,٩٥٤,٠٣١	٦,١٢٠,٨٩٩
-	(٢,٣٣٢)	-	(٢,٣٣٢)
٢,٥٤٦,٩٧٨	٢٩١,٢٤٨	(٢,٨٣٨,٢٢٦)	-
-	(١٠,٠٣٥)	(٢٧٦,٩٥٤)	(٢٨٦,٩٨٩)
٧,٧٧٨,٨٨٠	٢٤,٥٩٢,٥٠٠	٨,٤٠٧,٥٦٧	٤٠,٧٧٨,٩٤٧
(٢,٩٠١,٨٩٨)	(١٣,٤٤٢,٢٨٨)	-	(١٦,٣٤٤,١٨٦)
(٥١٣,٦٣٢)	(٢,٧٣٠,٨٥٩)	-	(٣,٢٤٤,٤٩١)
(١٤,٣٧٠)	١٤,٣٧٠	-	-
(٣,٤٢٩,٩٠٠)	(١٦,١٥٨,٧٧٧)	-	(١٩,٥٨٨,٦٧٧)
(٣١٥,٨٢٧)	(٣,١٠١,٩٦٦)	-	(٣,٤١٧,٧٩٣)
-	٦٩٩	-	٦٩٩
(٣,٧٤٥,٧٢٧)	(١٩,٢٦٠,٠٤٤)	-	(٢٣,٠٠٥,٧٧١)
٤,٠٣٣,١٥٣	٥,٣٣٢,٤٥٦	٨,٤٠٧,٥٦٧	١٧,٧٧٣,١٧٦
١,٦٢٠,٨٨١	٧,١٦٩,٠٩٥	٦,٥٦٨,٧١٦	١٥,٣٥٨,٦٩٢

التكلفة:

١ يناير ٢٠٢٠م

إضافات

محول

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

إضافات

استيعادات

محول

تعديلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

الاستهلاك المتراكم:

١ يناير ٢٠٢٠م

المحمل للسنة

تعديلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

المحمل خلال السنة

محول

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

صافي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٣- أصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

أصول حق الاستخدام

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بالريالات السعودية)		
١,٦٢٩,٠٣٩	٤,٨٩٨,٧٦٨	الرصيد كما في ١ يناير
٣,٨٨٠,٦٢١	-	إضافات خلال السنة
(٦١٠,٨٩٢)	(١,٢٢٥,٣٢٢)	استهلاك محمل خلال السنة
٤,٨٩٨,٧٦٨	٣,٦٧٣,٤٤٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بالريالات السعودية)		
١,٢٣٠,٧٠٣	٣,٦٥٧,٦٥١	التزامات عقود الإيجار
٣,٨٨٠,٦٢١	-	الرصيد كما في ١ يناير
٤٨,١٨٩	١٣٤,٢٦٨	إضافات خلال السنة
(١,٥٠١,٨٦٢)	(٦٥٠,٠٠٠)	تكاليف التمويل للسنة
٣,٦٥٧,٦٥١	٣,١٤١,٩١٩	المدفوع خلال السنة
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

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

إن المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وذات القيمة المنخفضة هي ٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢,٥ مليون ريال سعودي).

١٤- الشهرة

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

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

- المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بنسبة ١١,٢ ٪ ؛ و
 - متوسط معدل النمو المتوقع بنسبة ٦,٨ ٪ على أقساط التأمين المكتسبة.
- على الرغم من اعتقاد الإدارة أن الافتراضات المستخدمة لتقييم الهبوط في القيمة المحتمل معقولة، حيث يعتمد جزء كبير منها على الأداء الفعلي الذي تم تحقيقه في الماضي، فإن هذه الافتراضات ذاتية بطبيعتها.
- بناءً على الافتراضات المقدمة، تجاوزت التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة المتوقعة القيمة الدفترية للشهرة وبالتالي لم يتم إثبات أي هبوط في القيمة.
- تم إجراء تحليل للحساسية حيث أن زيادة قدرها ١ ٪ في متوسط التكلفة المرجح لرأس المال وانخفاض قدره ٠,٥ ٪ من متوسط معدل النمو على أقساط التأمين المكتسبة ليس لها أي تأثير على نتيجة اختبارات الهبوط في القيمة.

١٥- الوديعة النظامية

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

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

١٦- عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)	
٤,٩٣١,٤١٦	٤,٥٣٠,٧٧٤
١٠,٧٨٠,١٧٠	١٠,٩١٦,٩٩١
(١١,١٨٠,٨١٢)	(١٠,٦٠٣,٩٤٤)
٤,٥٣٠,٧٧٤	٤,٨٤٣,٨٢١

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

١٧- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)			
٢,٤٤١,٢٥١	٢,٤٤١,٢٥١	-	-
٢١,٠٣٥,٣٧٠	٧,٢٣٨,٥٩١	٢,٠٩٤,٧٦١	٢,١٢٤,٧٦١
٢٠,١٩٨,٢١٧	١٥,٣٤١,٥٠٧	-	-
٢٢١,٦٧٢	١٢٤,٤٠١	-	-
١٣,٧٩٤,٧٣٦	٩,٨٠٣,١٤٨	-	-
٢٩,٥٥٦,٨٧٩	٢٣,٩٢٠,٤٣١	-	-
١٠,٦٠٣,٨٣٩	١١,٩٨٤,٩٦٥	-	-
١٦,٣٣٨,٤٣٢	١١,٦١٤,٠٦٦	٦٥,٥٧٧	٦٥,٥٧٧
١١٤,١٩٠,٣٩٦	٨٢,٤٦٨,٣٦٠	٢,١٦٠,٣٣٨	٢,١٩٠,٣٣٨

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

١٨- الفائض المتراكم المستحق

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)	
٥,٤٤٩,٦١٦	١١,٥٧٢,٧٣٢
١١,٥٧٢,٧٣٢	٢,٥٠٨,٥٨٣
(٣,٠٤٤,٤١٧)	(٦,٧١٣,٠٧٣)
(٢,٤٠٥,١٩٩)	(٤,٨٥٩,٦٥٩)
١١,٥٧٢,٧٣٢	٢,٥٠٨,٥٨٣

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

١٩- تعويض نهاية الخدمة

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

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
١٨,٦٩٠,٩٨٢	١٧,٥٤٠,٢٥٨
٢٠٢٠م	٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
١٥,٠٠١,٥٩١	١٨,٦٩٠,٩٨٢
٣,٣٠٤,٣٢٢	٣,٦٤٠,٣٦٦
١,٠٧٣,٧٧٧	(١,٣٦٩,٠٦٩)
(٦٨٨,٧٠٨)	(٣,٤٢٢,٠٢١)
١٨,٦٩٠,٩٨٢	١٧,٥٤٠,٢٥٨

القيمة الحالية لتعويض نهاية الخدمة

١ يناير

المحمل خلال السنة (إيضاح ١٩-٢)

(الربح) / الخسارة الاكتوارية المحملة على قائمة الدخل
الشامل الآخر

المسدد خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

١٩-٢ المحمل على قائمة الدخل للسنة:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٢,٨٢٤,٤٣٩	٣,٢١٠,٨٠١
٤٧٩,٨٨٣	٤٢٩,٥٦٥
٣,٣٠٤,٣٢٢	٣,٦٤٠,٣٦٦

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة الفائدة

التكلفة المثبتة في قائمة الدخل

١٩-٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٢,٣٠٪	٢,٣٠٪
٥,٠٠٪	٥,٠٠٪
AM (٨٠) Mortality Table	AM (٨٠) Mortality Table
١١,٥٥	١٠,٣٧
متوسط	متوسط

معامل الخصم المستخدَم

معدل زيادة الراتب طويل الأجل

معدلات الوفيات

متوسط المدة المرجحة للالتزام بالمنافع المحددة

معدلات دوران الموظفين

١٩- تعويض نهاية الخدمة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		النسبة المئوية (%)	بالريالات (السعودية)
النسبة المئوية (%)		النسبة المئوية (%)			
بالريالات (السعودية)		بالريالات (السعودية)		النسبة المئوية (%)	بالريالات (السعودية)
١٦,٧٢٦,٢٧٩		١٥,٨٨٠,٧٦١		١%	زيادة
٢١,٠٤٣,٨٨٢		١٩,٥١٧,٨٣٩		١-%	نقص
١%		١%		١%	تغيرات متوقعة في الرواتب
٢١,٠٠٢,٥٥٩		١٩,٤٨٤,٨٧٣			
١٦,٧٢١,٤٩٦		١٥,٨٧٥,٤٦٧			
١%		١%		١-%	نقص

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

٢٠- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

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

٢٠٢٠م		٢٠٢١م		طبيعة العلاقة	أطراف ذات علاقة
(بالريالات السعودية)					
١,٢٨٣,٢٥٧	١,٤٥٩,٥٨٨	أقساط إعادة التأمين المسندة	مجلس الإدارة		
١٥٥,٦٣٧	٢٩٧,٠٠١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات			
٢١٣,٩٢٤	٣٢٠,٥٩٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة			
١٥٤,٤٩٩	٢٠٧,٥٠٠	مصاريف وبدلات اجتماعات			

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

أرصدة مستحقة من/ (إلى) الأطراف ذات العلاقة		أطراف ذات علاقة	
٢٠٢٠م		٢٠٢١م	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
(٢,٤٤١,٢٥١)		(٢,٤٤١,٢٥١)	
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة		أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة	
٢٠٢٠م		٢٠٢١م	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
(٢٥٢,٤٥٥)		(٥٢٨,٢٤٤)	
(٢٥٢,٤٥٥)		(٥٢٨,٢٤٤)	
أعضاء مجلس الإدارة		أعضاء مجلس الإدارة	
٢٥,٢٦٨		٢٥,٢٦٨	
المجموع		المجموع	

٢٠- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م

كبار المسؤولين التنفيذيين متضمناً الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي	اعضاء مجلس الإدارة (غير - التنفيذيين)	اعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	
(بالريالات السعودية)			
٥,٩٢٧,٩٧٣	-	-	٢٠٢١م
١٨,٨٩٠	٢٠٧,٥٠٠	-	الرواتب والتعويضات
١,٦١٠,٧٣٤	١,٤٠٠,٠٠٠	-	البدلات
٦٠١,٤٠٨	-	-	المكافآت السنوية
٨,١٥٩,٠٠٥	١,٦٠٧,٥٠٠	-	حركة مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥	٧	-	المجموع
		-	العدد

كبار المسؤولين التنفيذيين متضمناً الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي	اعضاء مجلس الإدارة (غير - التنفيذيين)	اعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	
(بالريالات السعودية)			
٦,٢١٦,٠٧٢	-	-	٢٠٢٠م
١٧,٤٨٠	١٥٤,٤٩٩	-	الرواتب والتعويضات
١,٥٥٧,٠٧٣	١,٤٠٠,٠٠٠	-	البدلات
٥٥٥,١٠١	-	-	المكافآت السنوية
٨,٣٤٥,٧٢٦	١,٥٥٤,٤٩٩	-	حركة مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥	٧	-	المجموع
		-	العدد

٢١- مصاريف عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	
(بالريالات السعودية)				
٦٠,٢٨٠,١٨٣	٥٨,٩٥٦,٦٠٠	-	-	رواتب وتكاليف موظفين
٩٣,١٨٤	٥,١١٢,١٦٥	-	-	مصروف ضريبة الاستقطاع
١,٤٨١,٢٤٣	٥,٧١٢,٦٦٦	٣,٤٦١	٢,٦١١	مصروف ضريبة القيمة المضافة
٣,٦٤٠,٣٦٦	٣,٣٠٤,٣٢٢	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٨٦٢,٨٤٠	٢,٦١٨,٢٩٤	-	-	أتعاب مهنية
٢,٥٣٠,٢٧٤	٢,٥٤٢,٣٧٧	-	-	إيجارات
٣,٤٠٩,٣٠٣	٣,٢٤٤,٤٩١	-	-	استهلاك ممتلكات و معدات
١,٢٢٥,٣٢٢	٦١٠,٨٩٢	-	-	استهلاك أصول حق استخدام
٨٣,١٥٦	٥٦,٦١١	١٧,٣٩٤	٢٨,٢٩١	ترويج ودعاية
٦٥٩,٨٢٢	٥٦٩,٨٧٢	-	-	قرطاسية
١٧٣,٥٥١	١٤٧,٧٧٥	-	-	إصلاح وصيانة
١٨٦,٧٩٨	١٤٤,٥٧٩	-	٩,٥٢٣	رحلات عمل وانتقال
٤٨٨,٤٩٥	٣٩٥,٥٥٦	-	-	خدمات
-	-	٢,٠٢٩,٠٠٠	١,٩٦٦,٠٠٠	مصروفات ومكافآت مجلس الإدارة واللجان الأخرى
٩,٧٥٦,٣٨٦	٨,٢١٢,٨٩٥	٤,٠٧٨	٣٤٦,٦١٨	أخرى
٨٦,٨٧٠,٩٢٣	٩١,٦٢٩,٠٩٥	٢,٠٥٣,٩٣٣	٢,٣٥٣,٠٤٣	

٢٢- إيرادات استثمار

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)			
استثمارات متاحة للبيع			
-	-	٢٢,٥٤٧,٩٦٧	٣,٥٢٠,٥٥٣
-	-	-	(٧,٨٠٦,٠١٠)
-	-	٢,٤٣٧,٤٣٣	١,٨٨١,٠٩٩
-	-	٦٢١	-
استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة			
-	-	(١,٢٦٨,٣٨٥)	(٦٨,٢٦٢,٨٦٦)
-	-	٥٠,٨٣٠	-
-	-	٩٨٩,٤٧١	-
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
-	-	٦٧٥,٧٩٨	٦٨٣,٤٠٨
النقد وودائع قصيرة الأجل			
٩٠,٣٤٧	٥٣٤,٠٠٧	-	٩٨,٤٦٥
٣,١٩٥,٢٠٢	٥,٠٤٨,٧٥٠	١,٨٧٩,٣٧٠	١,٠٢٢,٩٧٣
ودائع طويلة الأجل			
٢,٦٧٩,٦٧٥	٣,٨٦٩,٧٨٨	١,٥٢٩,٩٢٦	٧,٧٨٥,٤٦٣
٥,٩٦٥,٢٢٤	٩,٤٥٢,٥٤٥	٢٨,٨٤٣,٠٣١	(٦١,٠٧٦,٩١٥)

٢٣- إيرادات إكتتاب أخرى

٢٠٢١م	٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)	
٢٤٣,٠٠٠	٤,٤٤٤,٠٠٠
٤,٧٧١,٦٣٣	٣,٩٩١,٨٧٤
٢١٤,٨٦٥	٢,٣٤٠,١٣٨
٤٢٤,١٣٨	١,٢٣٦,٢٦٩
٢,١٥٣,٠٠٠	-
٥,٣٤١,٤٤٢	٦,٤٦٨,٤٠٩
١٣,١٤٨,٠٧٨	١٨,٤٨٠,٦٩٠

حصة الشركة من دخل منتج تأمين العمرة الإجباري
رسوم إصدار الوثيقة
حصة الأرباح عن عقود إعادة التأمين
حصة الشركة من دخل منتج تأمين منافذ
حصة الشركة من دخل منتج السفر وكوفيد ١٩
أخرى

٢٤ - الزكاة وضريبة الدخل

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بالريالات السعودية)		
٢٩٤,١٣٨,٢١٤	١٤٨,٥٨٥,٣٦٣	موجودات غير متداولة
٢٦,٩٨١,٦٢٠	١٣,٠٨٦,٩٣٠	مطلوبات غير متداولة
٥١,٦٨٦,٨٥٠	٤٨,٤٣٢,٣١٧	صافي الدخل قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	الشهرة
٤٨٠,٢٨٩,٧٦٧	٦٣٧,٠٤٣,٩٦٤	حقوق الملكية في بداية السنة

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل كالتالي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بالريالات السعودية)		
٢٦,٦٧٥,٢٠٤	٢٥,٣٢٥,٤٠٨	كما في بداية السنة
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص السنة
(١٣,٨٤٩,٧٩٦)	(١٥,٠١٧,٢٤٥)	المدفوع خلال السنة
٢٥,٣٢٥,٤٠٨	٢٥,٣٠٨,١٦٣	كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص الزكاة كالتالي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بالريالات السعودية)		
٢٦,٠٠٢,٧٤٣	٢٤,٧٨٠,٩٩٤	كما في بداية السنة
١٢,١٨٨,٧٥٠	١٤,٦٢٦,٥٠٠	مخصص السنة
(١٣,٤١٠,٤٩٩)	(١٤,٥٩٩,٤٥٨)	المدفوع خلال السنة
٢٤,٧٨٠,٩٩٤	٢٤,٨٠٨,٠٣٦	كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص ضريبة الدخل كالتالي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بالريالات السعودية)		
٦٧٢,٤٦١	٥٤٤,٤١٤	كما في بداية السنة
٣١١,٢٥٠	٣٧٣,٥٠٠	مخصص السنة
(٤٣٩,٢٩٧)	(٤١٧,٧٨٧)	المدفوع خلال السنة
٥٤٤,٤١٤	٥٠٠,١٢٧	كما في نهاية السنة

٢٤- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
%	%	
٩٧,٥١	٩٧,٥١	مساهمون يخضعون للزكاة
٢,٤٩	٢,٤٩	مساهمون يخضعون لضريبة الدخل

الموقف الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

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

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

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

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

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

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

٢٥- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع هو ٤٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والذي يتكون من ٤٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤٠٠ مليون ريال سعودي والذي يتكون من ٤٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

فيما يلي هيكل ملكية الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
الأسهم المصرح بها والمصدرة	الأسهم المدفوعة	عدد الأسهم	
(بالريالات السعودية)			
٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨,٩٤٤,٠٠٠	شركة الاتحاد التجاري القابضة - البحرين
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأهلية للتأمين - الكويت
٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧,٠٥٦,٠٠٠	أخرى
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	

٢٥- رأس المال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والمصدرة	عدد الأسهم
(بالريالات السعودية)		
٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨,٩٤٤,٠٠٠
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧,٠٥٦,٠٠٠
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠

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

٢٦- احتياطي نظامي

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

٢٧- ربحية السهم

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

٢٨- الارتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) الارتباطات والالتزامات المحتملة للشركة كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
بالريالات السعودية	بالريالات السعودية
١٦,١٩٠,٦٦٠	١٤,٩٤٠,٦٦٠

خطابات ضمان مصدرة

(ب) دعاوى قضائية

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

٢٩- إدارة رأس المال

وضعت الشركة أهداف للحفاظ على نسبة كافية لرأس المال وذلك لتحقيق أغراضها ورفع قيمة العائد للمساهمين. وتدير الشركة، بصورة منتظمة، متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وبغرض المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تجري الشركة تعديلاً على مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار الأسهم. تدير الشركة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال الصادرة عن الجهات المنظمة للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى المساهمين من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. ويتألف هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والذي يشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاه. وفقاً للتوجيهات التي وضعتها ساما في المادة رقم (٦٦) من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

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

يبلغ هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ما نسبته ٢٩٢٪. علاوة على ذلك، تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً بتحقيق هامش ملاءة مناسب. ويتألف هيكل رأسمال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م من رأس مال مدفوع قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي قدره ٣٦,٣ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاه قدرها ١٠٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: رأس مال مدفوع قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي قدره ٢٩,٦ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاه قدرها ٧٣,٧ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

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

٣٠- القطاعات التشغيلية

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

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

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

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

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

لا يتم إبلاغ صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين عن هذه الأصول والمطلوبات غير الموزعة حسب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها مركزيًا. فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المُبلغ عنها بشأن إجمالي الموجودات الشركة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وإيراداتها الإجمالية ومصاريفها وصافي دخلها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

٣٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

للاثني عشر شهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

إجمالي	تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات وحوادث
(بالريالات السعودية)			
١٢٨,٨٥٢,٨٣٢	١,٠٧١,٣٨٩	١٢٦,٧٩٤,٢٣٩	٩٨٧,٢٠٤
٣٣٧,٩٢٧,٣٢٣	٣٣٥,٤٩٧,٣٠٨	١,٣٧١,٥٧٩	١,٠٥٨,٤٣٦
٢٣,٨٤٠,٤٧٢	١٠,٠٣,٥٤٦	٧,٢٤٩,١٧٩	٦,٥٨٧,٧٤٧
٦٤,٠٨٨,١٠١	١٨,٩٢٣,٤٦١	٢٠,٠٩٧,١٦١	٢٥,٠٦٧,٤٧٩
٣١٠,٧٦٨,٧٨٣	٥٦,٩١٠,٩٦٤	٢٢٧,٩٩٨,٨٦٦	٢٥,٨٥٨,٩٥٣
٨٦٥,٤٧٧,٥١١	٤٢٢,٤٠٦,٦٦٨	٣٨٣,٥١١,٠٢٤	٥٩,٥٥٩,٨١٩
(٢,٨٠٤,٦١٤)	-	(٦٣٦,٩٣٠)	(٢,١٦٧,٦٨٤)
(٥٠,٦٠٠,٨٥٤)	-	(٥,٧٠٦,٤٢٩)	(٤٤,٨٩٤,٤٢٥)
(١٩,٧٣٠,٠٧٣)	(١١,٢٨٧,٢٠٣)	(٦,٨٥١,٦١٤)	(١,٥٩١,٢٥٦)
٧٩٢,٣٤١,٩٧٠	٤١١,١١٩,٤٦٥	٣٧٠,٣١٦,٠٥١	١٠,٩٠٦,٤٥٤
(٥١,٤٥٥,٩٠٠)	(٩٧,١٢٣,٧٥٧)	٤٥,٦١٥,٩١٠	٥١,٩٤٧
٧٤٠,٨٨٦,٠٧٠	٣١٣,٩٩٥,٧٠٨	٤١٥,٩٣١,٩٦١	١٠,٩٥٨,٤٠١
١٠,٦٠٣,٩٤٤	-	١,٦١٢,٠٧٥	٨,٩٩١,٨٦٩
١٣,١٤٨,٠٧٨	١,٥٥٨,٦٣١	٨,٩٠٩,٧٢٠	٢,٦٧٩,٧٢٧
٧٦٤,٦٣٨,٠٩٢	٣١٥,٥٥٤,٣٣٩	٤٢٦,٤٥٣,٧٥٦	٢٢,٦٢٩,٩٩٧
(٥٤٠,٩٤٩,٧٠٩)	(١٧٦,٦٩٩,٤٠٠)	(٣٥٢,٨٧٦,٦٧٥)	(١١,٣٧٣,٦٣٤)
١٧,٣٩١,٦٠٨	٨,٣٩٢,٩٤٢	٢,٥٩٧,٨٩٦	٦,٤٠٠,٧٧٠
(٥٢٣,٥٥٨,١٠١)	(١٦٨,٣٠٦,٤٥٨)	(٣٥٠,٢٧٨,٧٧٩)	(٤,٩٧٢,٨٦٤)
(٣٨,٩١٥,٩٨٠)	(٥٩,٨٤٩,٦٠٠)	٢٢,٨٧٢,٠٤٢	(١,٩٣٨,٤٢٢)
٢,٦٦٢,٠٢٣	٥٧,٤٢٨	١,٣٣٥,١٠٨	١,٢٦٩,٤٨٧
(٦٢٦,٧٠٩)	١٣٠,٥٩٧	١١٥,٩٥٠	(٨٧٣,٢٥٦)
(٥٦٠,٤٣٨,٧٦٧)	(٢٢٧,٩٦٨,٠٣٣)	(٣٢٥,٩٥٥,٦٧٩)	(٦,٥١٥,٠٥٥)
(٣,٩٠٩,١٣٩)	-	(٣,٨٨٧,٢٩٠)	(٢١,٨٤٩)
(٥٥,٠٧٦,٧٣٥)	(٢٧,٣٩٤,٠٩٧)	(٢١,١٥٩,٠٩٨)	(٦,٥٢٣,٥٤٠)
(٤٩,٩٤٦,٨٦٩)	(١٧,٧٢٩,٣٦٨)	(٣١,٨٧٣,٢٠٢)	(٣٤٤,٢٩٩)
(٦٦٩,٣٧١,٥١٠)	(٢٧٣,٠٩١,٤٩٨)	(٣٨٢,٨٧٥,٢٦٩)	(١٣,٤٠٤,٧٤٣)
٩٥,٢٦٦,٥٨٢	٤٢,٤٦٢,٨٤١	٤٣,٥٧٨,٤٨٧	٩,٢٢٥,٢٥٤
٨,٢٥٠,٠٦٩	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى		
(٨٨,٩٢٤,٨٥٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
٥,٠٢٧,١٩٧	مصاريف عمومية وإدارية		
٢١,٢٧٩,٥٨٢	إيرادات مرابحة من ودائع بنكية		
٨,٥٠١,٤٧٦	أرباح محققة من استثمارات، صافي		
(٩٣٤,٠٢٤)	توزيعات أرباح ودخل الاستثمارات، صافي		
(١٣٤,٢٦٨)	مصاريف استثمارات		
٢,٦٠٩,١٤٢	تكاليف تمويلية		
(٤٤,٣٢٥,٦٨٢)	أخرى		
٥٠,٩٤٠,٩٠٠	إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي		
(٢,٥٠٨,٥٨٣)	إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل		
٤٨,٤٣٢,٣١٧	إجمالي الفائض العائد لعمليات التأمين		
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	إجمالي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل		
٣٣,٤٣٢,٣١٧	مصرف الزكاة وضريبة الدخل		
	إجمالي دخل السنة العائد إلى المساهمين		

٣٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

القطاعات الجغرافية

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

٣٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

للاثنى عشر شهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
(بالريالات السعودية)			
إيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
أفراد	٦٦٨,٩٠٥	١,٠٦٢,١٨٨	١١٤,٦٩٦,٥٧٦
المنشآت متناهية الصغر	١٤٠,٢٣٢,٦٧٧	٩٤١,٦٨٠	١٤٣,٨٨٢,٧٣٨
المنشآت الصغيرة	١٦,٥٦٩,٠٤١	٣,٠٠٣,٨٤٩	٢١,١٨١,٨٦٥
المنشآت المتوسطة	١٤,٦٨٦,٥٠٧	٢٦,٩٨٤,٨٢٥	٩٤,٥٦٦,٨٩٢
المنشآت الكبيرة	٤٧,٦٠٠,١٦٣	١٧,٥٤٠,١٥٢	٣٦٧,٣٣٧,٣٣٦
أقساط إعادة التأمين المسندة- محلية	٢١٩,٧٥٧,٢٩٣	٤٩,٥٣٢,٦٩٤	٧٤١,٦٦٥,٤٠٧
أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبية	-	(١,٠١١,٧٦٣)	(١,١٦٤,٨١٢)
أقساط فائض الخسارة	-	(٣٨,٨٨٩,٠٢١)	(٤٤,٨٤٥,٧٢٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(٤,٧٤٧,٢١٥)	(١,٨٦٦,١٥٢)	(١٤,٢٣٩,١٤٣)
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	٢١٥,٠١٠,٠٧٨	٧,٧٦٥,٧٥٨	٦٨١,٤١٥,٧٢٥
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(٩,١٨٥,٨٨٥)	٢,٨٠٢,٨١٩	٤٤,٠٩٩,٢٢٨
إيراد عملات إعادة التأمين	٢٠٥,٨٢٤,١٩٣	١٠,٥٦٨,٥٧٧	٧٢٥,٥١٤,٩٥٣
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٩,١٢٧,٦٣٩	١١,١٨٠,٨١٢
مجموع الإيرادات	٣,٠٩٦,٤٥٦	٦,٦٥٦,٢٤٣	١٨,٤٨٠,٦٩٠
	٢٠٨,٩٢٠,٦٤٩	٢٦,٣٥٢,٤٥٩	٧٥٥,١٧٦,٤٥٥
تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٦٢,٧٩٩,٢٧٣)	(٦,٨٤٢,٠٢٦)	(٥٢٤,٥٩٤,٣٥٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١١,٨٢٧,٢٠٦	٢,٥٩٨,٩٠٧	١٦,٧١١,٩٥٧
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(١٥٠,٩٧٢,٠٦٧)	(٤,٢٤٣,١١٩)	(٥٠٧,٨٨٢,٤٠٠)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٦,١٩٤,٢١٠)	(٤,٨٨٥,٤٤٨)	(٦,١٣٨,٠٨٦)
التغيرات في المطالبات المكتبة غير المبلغ عنها، صافي	٩٦٢,٣٦٠	٧٤٤,٣٦٤	٣٣,٩٣٨,٥٤٥
حركة التغير في احتياطات فنية أخرى	(٤٥٩,٠٤٦)	(١,١٢٦,٩٢٩)	(١,٥٩٤,٦١١)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتبة	(١٥٦,٦٦٢,٩٦٣)	(٩,٥١١,١٣٢)	(٤٨١,٦٧٦,٥٥٢)
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	١٠,٢١١,٣٠٠	١,٨٨٦,٥٤١	١١,٨١٦,٤٩٩
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(١٥,٥٠٥,٨٦٤)	(٥,٦٣٤,٦٦٤)	(٤٠,٤٥١,٦٣٨)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١١,٤٣٣,٨٤٣)	(٢١٧,٣٦٠)	(٢٧,٤١٣,٤٨٠)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(١٧٣,٣٩١,٣٧٠)	(١٣,٤٧٦,٦١٥)	(٥٣٧,٧٢٥,١٧١)
صافي دخل الإكتتاب	٣٥,٥٢٩,٢٧٩	١٢,٨٧٥,٨٤٤	٢١٧,٤٥١,٢٨٤
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			(١٩,٥٢٨,٢٩٨)
مصاريف عمومية وإدارية			(٩٣,٩٨٢,١٣٨)
إيرادات مراوحة من ودائع بنكية			١٢,٩٧١,١٣١
أرباح / (خسارة) محققة من استثمارات ، صافي			(٧٢,٥٤٨,٣٢٣)
توزيعات أرباح ودخل الاستثمارات ، صافي			٧,٩٥٢,٨٢٢
مصاريف إستثمارات			(٦١٠,٥٠٩)
تكاليف تمويلية			(٤٨,١٨٩)
أخرى			٢٩,٠٧٠
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي			(١٦٥,٧٦٤,٤٣٤)
إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل			٥١,٦٨٦,٨٥٠
إجمالي الفائض العائد لعمليات التأمين			(١١,٥٧٢,٧٣٢)
إجمالي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل			٤٠,١١٤,١١٨
مصرفوف الزكاة وضريبة الدخل			(١٢,٥٠٠,٠٠٠)
إجمالي دخل السنة العائد إلى المساهمين			٢٧,٦١٤,١١٨

٣٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م						
القطاعات التشغيلية	عمليات التأمين					الإجمالي
	تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات وحوادث	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
الموجودات						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	٢,٩٧١,٥٨٣	١٦,٦٨٣,٩٥٠	١٩,٦٥٥,٥٣٣	-	١٩,٦٥٥,٥٣٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٤,٢٨٨,٩٨٩	٢٠,٤٠٤,٧٧٧	٦٢,٥٠٧,٣٠٣	٨٧,٢٠١,٠٦٩	-	٨٧,٢٠١,٠٦٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	-	٦٦١,٩٦١	١٥,٤٣٢,٧٢٦	١٦,٠٩٤,٦٨٧	-	١٦,٠٩٤,٦٨٧
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	١٠,٢٥١,٥٠٤	١٠,٥٨٣,٥٧١	٢,٦٨٥,١٩٩	٢٣,٥٢٠,٢٧٤	-	٢٣,٥٢٠,٢٧٤
موجودات غير موزعة	-	-	-	٨٧٢,٣٣٦,٩٣٤	٤٤١,١٧٨,٨٩٦	١,٣١٣,٥١٥,٨٣٠
إجمالي الموجودات	١٤,٥٤٠,٤٩٣	٣٤,٦٢١,٨٩٢	٩٧,٣٠٩,١٧٨	١,٠١٨,٨٠٨,٤٩٧	٤٤١,١٧٨,٨٩٦	١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣
المطلوبات						
أقساط غير مكتسبة	١٣٢,٠٤٥,٠٠٥	٢٧١,٦٠٦,٤٠٨	٢٤,٤٩٣,٣٣٣	٤٢٨,١٤٤,٧٤٦	-	٤٢٨,١٤٤,٧٤٦
عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة	-	٨٤٦,٩١٠	٣,٦٨٣,٨٦٤	٤,٥٣٠,٧٧٤	-	٤,٥٣٠,٧٧٤
مطالبات تحت التسوية	٤١,٣٨٣,٦٠٠	٦٩,٧٦١,٨٩٨	١٠١,٩٩٤,٦٢٨	٢١٣,١٤٠,١٢٦	-	٢١٣,١٤٠,١٢٦
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٦,٩٣٧,١٥٥	٧٠,٥١٥,٤٦٢	١٩,٩٧٣,٥١٢	٩٧,٤٢٦,١٢٩	-	٩٧,٤٢٦,١٢٩
احتياطات أقساط تأمين إضافية	-	١٠,٢٩٩,٠٣٥	٦٤٠,٦٧٢	١٠,٩٣٩,٧٠٧	-	١٠,٩٣٩,٧٠٧
احتياطات فنية أخرى	٧٠٧,٠٨٤	٤,٢١٥,٨٥٦	٢,٨٣٨,٨٣٣	٧,٧٦١,٧٧٣	-	٧,٧٦١,٧٧٣
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	١٥٢,٧١٠,٦٥٧	٣٢,٧٧٧,٦٢٥	١٨٥,٤٨٨,٢٨٢
إجمالي المطلوبات	١٨١,٠٧٢,٨٤٤	٤٢٧,٢٤٥,٥٦٩	١٥٣,٦٢٤,٨٤٢	٩١٤,٦٥٣,٩١٢	٣٢,٧٧٧,٦٢٥	٩٤٧,٤٣١,٥٣٧

القطاعات الجغرافية

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

٣١- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل ما أو سداده لتحويل التزام في معاملة نظامية بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:
- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.
ترى الإدارة أن القيمة العادلة للنقد، أرصدة البنك والودائع قصيرة الأجل والأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والذمم الدائنة وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمطلوبات المالية الأخرى تقارب قيمتهم الدفترية نظراً لقصر فترات الاستحقاق الخاصة بتلك الأدوات.
تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة
تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:
المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و
المستوى ٣: طرق التقييم التي لا تحدد مدخلاتها الهامة على أساس البيانات السوقية الملحوظة.
يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
١٢٤,٦٩٩,٦١٢	٥١,٦٧٨,٨٠٦	١١,٠٩٧,٢٨٤	١٨٧,٤٧٥,٧٠٢
١٢٤,٦٩٩,٦١٢	٥١,٦٧٨,٨٠٦	١١,٠٩٧,٢٨٤	١٨٧,٤٧٥,٧٠٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
١١٨,٢٩٥,٨٩١	٥٣,٤٥١,٥٥٥	١١,٣٧٢,٩٢٥	١٨٣,١٢٠,٣٧١
١١٨,٢٩٥,٨٩١	٥٣,٤٥١,٥٥٥	١١,٣٧٢,٩٢٥	١٨٣,١٢٠,٣٧١

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات متاحة للبيع

خلال السنة، لم يكن هناك تحويل بين المستويات الثلاثة.

تم إثبات استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١١,٠٩٧,٢٨٤ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠٢٠م: ١١,٣٧٢,٩٢٥ ريال سعودي) بالتكلفة نظراً لكونها غير مدرجة في أي سوق نشط ولعدم وجود أي مستوى من المدخلات يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر ولا توجد مدخلات ملحوظة أخرى متاحة. ليس لدى الإدارة أي نية للتخلص من هذا الاستثمار متاح للبيع في المستقبل القريب.

٣٢- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة إدارة المخاطر

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

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

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

إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين وإعادة التأمين

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

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

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

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

تكرار المطالبات وخطورتها

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

أ. الممتلكات

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

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

تكرار المطالبات وخطورتها (تتمة)

ب. الهندسة

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

ت. المركبات

فيما يتعلق بالتأمين على المركبات، تتمثل عناصر المخاطر الرئيسية في المطالبات الناشئة عن المركبات المؤمنة والضرر الذي يلحق ممتلكات الطرف الآخر. كما أن التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. وتُغطّي هذه المخاطر عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضاً تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

ث. الحوادث العامة

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

ج. التأمين البحري

يُعدّ العنصر الرئيس للمخاطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف شحنة مؤمن عليها أو التلف في هيكل السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ويُعدّ حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات. وتبرم اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين من خلال اتفاقيات إعادة التأمين النسبي وغير النسبي.

مصادر عدم التأكد في تقدير المطالبات المستقبلية

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

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

الإجراء المستخدم في تحديد الافتراضات

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

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

تركيز مخاطر التأمين

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين

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

المخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي

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

مخاطر الائتمان

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

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

- لا تبرم الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع جهات معترف بها وذات سمعة وجدارة ائتمانية. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الراغبين في التعامل مع الشركة بشروط ائتمانية لإجراءات تحقق من ملائمتهم الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة للتقليل من تعرض الشركة لمخاطر الديون المدومة.
 - تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل أو وسيط على حدة ومراقبة أرصدتهم القائمة.
 - تُدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة إدارة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
 - فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات ائتمانية جيدة.
 - لا يوجد تركيز هام لمخاطر الائتمان داخل الشركة.
- يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

عمليات التأمين	عمليات التأمين		عمليات المساهمين
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢٠م
	(بالريالات السعودية)		
نقد وما في حكمه	٣٨٧,٤١٨,٩٤٠	٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥	٧٨,٤٨٥,٤٨٦
وديعة نظامية	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٢٦٩,٨٧٨
دخل مستحق من وديعة نظامية	-	-	٥,٢٦١,٨٧٩
استثمارات	-	-	٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥
أقساط تأمين ودم معيدي تأمين مدينة، صافي	١٦٤,١٠٧,٤٠٠	١٩٧,٧٦٩,٢٥٢	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٧٧,٨٤١,٨٨٧	٨٧,٢٠١,٠٦٩	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	١٥,٩١٩,٣١٠	١٦,٠٩٤,٦٨٧	-
موجودات أخرى	٢٧,٩٣١,٥١٢	٢٦,١٣٥,٤٦٢	١,٧٠٨,٨٩٨
	٩٤٨,٢١٩,٠٤٩	٩٣٠,٤٣٠,٨٣٥	٤٣٦,٦٨٢,٣٩٦
	٥٦٠,٢٤٣,٢٨٤	١,٠٠٤,٩٤٢	

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

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

تواريخ الإستحقاق

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

٢٠٢١م		
المجموع	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
٣٨٧,٤١٨,٩٤٠	-	٣٨٧,٤١٨,٩٤٠
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠
١٦٤,١٠٧,٤٠٠	-	١٦٤,١٠٧,٤٠٠
٧٧,٨٤١,٨٨٧	-	٧٧,٨٤١,٨٨٧
١٥,٩١٩,٣١٠	-	١٥,٩١٩,٣١٠
٢٧,٩٣١,٥١٢	-	٢٧,٩٣١,٥١٢
٩٤٨,٢١٩,٠٤٩	-	٩٤٨,٢١٩,٠٤٩

الموجودات المالية لعمليات التأمين

نقد وما في حكمه
ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
موجودات اخرى

٢٠٢١م		
المجموع	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
١٤٨,٠٧٩,١٩٩	-	١٤٨,٠٧٩,١٩٩
١٣٢,٦٧٦,٢٢٦	-	١٣٢,٦٧٦,٢٢٦
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٣٢,٩٩٥,٧٠٤	٢٣٢,٩٩٥,٧٠٤	-
٥,٤٨٧,٢١٣	٥,٤٨٧,٢١٣	-
١,٠٠٤,٩٤٢	-	١,٠٠٤,٩٤٢
٥٦٠,٢٤٣,٢٨٤	٢٧٨,٤٨٢,٩١٧	٢٨١,٧٦٠,٣٦٧
١,٥٠٨,٤٦٢,٣٣٣	٢٧٨,٤٨٢,٩١٧	١,٢٢٩,٩٧٩,٤١٦

الموجودات المالية لعمليات المساهمين

نقد وما في حكمه
ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
وديعة نظامية
إستثمارات
دخل مستحق من وديعة نظامية
موجودات اخرى

مجموع الموجودات المالية

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق (تتمة)

٢٠٢٠م	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة
المجموع	(بالريالات السعودية)	
٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥	-	٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩٧,٧٦٩,٢٥٢	-	١٩٧,٧٦٩,٢٥٢
٨٧,٢٠١,٠٦٩	-	٨٧,٢٠١,٠٦٩
١٦,٠٩٤,٦٨٧	-	١٦,٠٩٤,٦٨٧
٢٦,١٣٥,٤٦٢	-	٢٦,١٣٥,٤٦٢
٩٣٠,٤٣٠,٨٣٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٤٣٠,٨٣٥

الموجودات المالية لعمليات التأمين

نقد وما في حكمه
ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
أقساط تأمين ودم معيدي تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
موجودات أخرى

٢٠٢٠م	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة
المجموع	(بالريالات السعودية)	
٧٨,٤٨٥,٤٨٦	-	٧٨,٤٨٥,٤٨٦
٨١,٢٦٩,٨٧٨	-	٨١,٢٦٩,٨٧٨
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥	-
٥,٢٦١,٨٧٩	٥,٢٦١,٨٧٩	-
١,٧٠٨,٨٩٨	-	١,٧٠٨,٨٩٨
٤٣٦,٦٨٢,٣٩٦	٢٧٥,٢١٨,١٣٤	١٦١,٤٦٤,٢٦٢
١,٣٦٧,١١٣,٢٣١	٣٠٥,٢١٨,١٣٤	١,٠٦١,٨٩٥,٠٩٧

الموجودات المالية لعمليات المساهمين

نقد وما في حكمه
ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
وديعة نظامية
استثمارات
عمولة الوديعة النظامية
موجودات أخرى

مجموع الموجودات المالية

٢٠٢١م	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة
المجموع	(بالريالات السعودية)	
٤٤,٧٩٦,٧٩٢	-	٤٤,٧٩٦,٧٩٢
١٢,٩٤٦,٢٣٤	-	١٢,٩٤٦,٢٣٤
١٠٠,١٧٣,٩٨٨	-	١٠٠,١٧٣,٩٨٨
٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥	-	٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥
٩٤,٥٨٨,٧٢٩	-	٩٤,٥٨٨,٧٢٩
٤٩٥,٢٠٢,٦٦٨	-	٤٩٥,٢٠٢,٦٦٨
٢,١٦٠,٣٣٨	-	٢,١٦٠,٣٣٨
٥,٤٨٧,٢١٣	٥,٤٨٧,٢١٣	-
٧,٦٤٧,٥٥١	٥,٤٨٧,٢١٣	٢,١٦٠,٣٣٨
٥٠٢,٨٥٠,٢١٩	٥,٤٨٧,٢١٣	٤٩٧,٣٦٣,٠٠٦

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

دمم دائنة
أرصدة معيدي تأمين دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

المطلوبات المالية لعمليات المساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي

مجموع المطلوبات المالية

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق (تتمة)

٢٠٢٠م	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة
المجموع		
٣٢,٥٨٢,٤١٩	-	٣٢,٥٨٢,٤١٩
٧,٣٨٩,٨٦٨	-	٧,٣٨٩,٨٦٨
٧٢,٥٤٠,٨١١	-	٧٢,٥٤٠,٨١١
٢١٣,١٤٠,١٢٦	-	٢١٣,١٤٠,١٢٦
٩٧,٤٢٦,١٢٩	-	٩٧,٤٢٦,١٢٩
٤٢٣,٠٧٩,٣٥٣	-	٤٢٣,٠٧٩,٣٥٣
٢,١٩٠,٣٣٨	-	٢,١٩٠,٣٣٨
٥,٢٦١,٨٧٩	٥,٢٦١,٨٧٩	-
٧,٤٥٢,٢١٧	٥,٢٦١,٨٧٩	٢,١٩٠,٣٣٨
٤٣٠,٥٣١,٥٧٠	٥,٢٦١,٨٧٩	٤٢٥,٢٦٩,٦٩١

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

ذمم دائنة
أرصدة معيدي تأمين دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

المطلوبات المالية لعمليات المساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي

مجموع المطلوبات المالية

هيكل السيولة

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

مخاطر العملات

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

مخاطر أسعار العمولة

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة للتغيرات في نسب العمولة في السوق. تعرض الأدوات المالية ذات الأسعار العائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر الفائدة للقيمة العادلة. وتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على بعض الودائع لأجل وصندوق رأس المال والاستثمارات المتاحة للبيع. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة. يوضح الجدول أدناه حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين إلى التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى. تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين في تأثير التغيرات المفترضة في نسب العمولة على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الأصول المالية والمطلوبات المالية التي تتعرض لعمولة عائمة والقائمة كما في ٣١ ديسمبر:

التغير في نقاط الأساس	الأثر على الدخل الشامل للسنة
٢٠٢١م	± ٤٢٤,٣٩٣
٢٠٢٠م	± ٤٥١,٩٧٠

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأي عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار السوق من خلال الاحتفاظ بمحافظ استثمارية متنوعة وبمراقبة التطورات التي تطرأ على الأسهم المتداولة في السوق. والشركة ليس لديها مخاطر جوهرية متعلقة بأسعار السوق.

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار السوق (تتمة)

مخاطر أسعار حقوق الملكية

تنشأ مخاطر أسعار حقوق الملكية من التغيرات التي تطرأ على القيم العادلة لاستثمارات حقوق الملكية. وتدير إدارة الاستثمار بالشركة مخاطر أسعار حقوق الملكية. تنشأ مخاطر أسعار حقوق الملكية غير المتداولة من المحفظة الاستثمارية للشركة. التأثير على صافي الفائض في قائمة الدخل والتأثير على إجمالي الدخل الشامل للسنة في قائمة الدخل الشامل نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بسبب التغير المحتمل المعقول في أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

٢٠٢٠م		٢٠٢١م	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالريالات السعودية)			
٩,١٥٦,٠١٩	-	٩,٣٧٣,٧٨٥	-
٩,١٥٦,٠١٩	-	(٩,٣٧٣,٧٨٥)	-

التغيرات في أسعار حقوق الملكية

إدارة رأس المال
يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل ساما وذلك لضمان هوامش الملاءة المالية الكافية. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال كافي وذلك لتحقيق أهدافها وزيادة المنفعة للمساهمين.
تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الانخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المطلوبة من جهات خارجية خلال السنة المالية المعروضة.

المخاطر التشغيلية

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

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

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

٣٣- معلومات إضافية

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

(أ) قائمة المركز المالي

إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	(بالريالات السعودية)					
الموجودات						
نقد وما في حكمه	٥	٣٨٧,٤١٨,٩٤٠	١٤٨,٠٧٩,١٩٩	٥٣٥,٤٩٨,١٣٩	٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥	٧٨,٤٨٥,٤٨٦
أقساط تأمين وضمم معيدي تأمين مدينة، صافي	٨	١٦٤,١٠٧,٤٠٠	-	١٦٤,١٠٧,٤٠٠	-	١٩٧,٧٦٩,٢٥٢
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٩	٢٣,٥٥٠,١٩٨	-	٢٣,٥٥٠,١٩٨	-	١٩,٦٥٥,٥٣٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٩	٧٧,٨٤١,٨٨٧	-	٧٧,٨٤١,٨٨٧	-	٨٧,٢٠١,٠٦٩
حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها	٩	١٥,٩١٩,٣١٠	-	١٥,٩١٩,٣١٠	-	١٦,٠٩٤,٦٨٧
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٩	٣٤,٢٦٣,١٤٧	-	٣٤,٢٦٣,١٤٧	-	٢٣,٥٢٠,٢٧٤
استثمارات	٧	-	٢٣٢,٩٩٥,٧٠٤	٢٣٢,٩٩٥,٧٠٤	-	٢٢٩,٩٥٦,٢٥٥
مستحق من عمليات المساهمين / عمليات التأمين		-	٢٢,٥٧٧,٢٤٣	٢٢,٥٧٧,٢٤٣	-	١٠٤,١٥٤,٥٨٥
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	١١	٦٤,٧٣٣,٧٤٩	١,٠٠٤,٩٤٢	٦٥,٧٣٨,٦٩١	٥١,٠٧٩,٨٥٧	١,٧٠٨,٨٩٨
ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت	٦	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٢,٦٧٦,٢٢٦	٤٠٧,٦٧٦,٢٢٦	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٢٦٩,٨٧٨
ممتلكات ومعدات	١٢	١٧,٧٧٣,١٧٦	-	١٧,٧٧٣,١٧٦	-	١٥,٣٥٨,٦٩٢
أصول حق الاستخدام	١٣	٣,٦٧٣,٤٤٦	-	٣,٦٧٣,٤٤٦	-	٤,٨٩٨,٧٦٨
شهرة	١٤	-	٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	٤,٤٩٦,٥٠٠
وديعة نظامية	١٥	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
دخل مستحق من وديعة نظامية		-	٥,٤٨٧,٢١٣	٥,٤٨٧,٢١٣	-	٥,٢٦١,٨٧٩
مجموع الموجودات		١,٠٦٤,٢٨١,٢٥٣	٥٨٧,٣١٧,٠٢٧	١,٦٥١,٥٩٨,٢٨٠	١,٠١٨,٨٠٨,٤٩٧	٥٤٥,٣٣٣,٤٨١
يخصم: التسوية بين القطاعات		-	(٢٢,٥٧٧,٢٤٣)	(٢٢,٥٧٧,٢٤٣)	-	(١٠٤,١٥٤,٥٨٥)
مجموع الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي		١,٠٦٤,٢٨١,٢٥٣	٥٦٤,٧٣٩,٧٨٤	١,٦٢٩,٠٢١,٠٣٧	١,٠١٨,٨٠٨,٤٩٧	٤٤١,١٧٨,٨٩٦

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٣- معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

إيضاح	عمليات التأمين	كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	المجموع	عمليات التأمين	كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	المجموع
		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
			(باليارات السعودية)			
مطلوبات						
ذمم دائنة						
١٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٤٤,٧٩٦,٧٩٢	-	٤٤,٧٩٦,٧٩٢	-	٣٢,٥٨٢,٤١٩
	التزام عقود الإيجار	١١٤,١٩٠,٣٩٦	٢,١٦٠,٣٣٨	١١٦,٣٥٠,٧٣٤	٢,١٩٠,٣٣٨	٨٤,٦٥٨,٦٩٨
	أرصدة معيدي تأمين دائنة	٣,١٤١,٩١٩	-	٣,٦٥٧,٦٥١	-	٣,٦٥٧,٦٥١
٩	أقساط تأمين غير مكتسبة	١٢,٩٤٦,٢٣٤	-	١٢,٩٤٦,٢٣٤	-	٧,٣٨٩,٨٦٨
١٦	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة	٤٨٣,٤٩٥,٣١١	-	٤٨٣,٤٩٥,٣١١	-	٤٢٨,١٤٤,٧٤٦
٩	مطالبات تحت التسوية	٤,٨٤٣,٨٢١	-	٤,٨٤٣,٨٢١	-	٤,٥٣٠,٧٧٤
٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥	-	٢٤٢,٦٩٦,٩٢٥	-	٢١٣,١٤٠,١٢٦
٩	احتياطي أقساط تأمين إضافية	٩٤,٥٨٨,٧٢٩	-	٩٤,٥٨٨,٧٢٩	-	٩٧,٤٢٦,١٢٩
٩	احتياطيات فنية أخرى	١٤,٨٤٨,٨٤٦	-	١٤,٨٤٨,٨٤٦	-	١٠,٩٣٩,٧٠٧
١٩	مستحق إلى عمليات المساهمين	٨,٣٨٨,٤٨٢	-	٨,٣٨٨,٤٨٢	-	٧,٧٦١,٧٧٣
٢٣	تعويض نهاية الخدمة	٢٢,٥٧٧,٢٤٣	-	٢٢,٥٧٧,٢٤٣	-	١٠٤,١٥٤,٥٨٥
	الزكاة وضريبة الدخل	١٧,٥٤٠,٢٥٨	-	١٧,٥٤٠,٢٥٨	-	١٨,٦٩٠,٩٨٢
	عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي (ساما)	-	٢٥,٣٠٨,١٦٣	٢٥,٣٠٨,١٦٣	٢٥,٣٢٥,٤٠٨	٢٥,٣٢٥,٤٠٨
	مجموع المطلوبات	٥,٤٨٧,٢١٣	٥,٤٨٧,٢١٣	٥,٤٨٧,٢١٣	٥,٢٦١,٨٧٩	٥,٢٦١,٨٧٩
	يخصم: التسوية بين القطاعات	١,٠٦٤,٠٥٤,٩٥٦	٣٢,٩٥٥,٧١٤	١,٠٩٧,٠١٠,٦٧٠	٣٢,٧٧٧,٦٢٥	١,٠٤٣,٦٦٤,٧٤٥
	مجموع المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي	(٢٢,٥٧٧,٢٤٣)	-	(٢٢,٥٧٧,٢٤٣)	-	(١٠٤,١٥٤,٥٨٥)
		١,٠٤١,٤٧٧,٧١٣	٣٢,٩٥٥,٧١٤	١,٠٧٤,٤٣٣,٤٢٧	٣٢,٧٧٧,٦٢٥	٩٣٩,٥١٠,١٦٠
١٨	الفائض المتراكم المستحق	٢,٥٠٨,٥٨٣	-	٢,٥٠٨,٥٨٣	-	١١,٥٧٢,٧٣٢
	خسارة إكتوارية عن إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة	(٢,٢٨٢,٢٨٦)	-	(٢,٢٨٢,٢٨٦)	-	(٣,٦٥١,٣٥٥)
	مجموع الفائض المتراكم والاحتياطيات	٢٢٦,٢٩٧	-	٢٢٦,٢٩٧	-	٧,٩٢١,٣٧٧
٢٥	حقوق المساهمين					
٢٦	رأس المال	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	احتياطي نظامي	٣٦,٢٩٨,١١٦	٣٦,٢٩٨,١١٦	٣٦,٢٩٨,١١٦	٢٩,٦١١,٦٥٣	٢٩,٦١١,٦٥٣
	أرباح مبقاة	١٠٠,٤٧٨,٠٤٩	١٠٠,٤٧٨,٠٤٩	١٠٠,٤٧٨,٠٤٩	٧٣,٧٣٢,١٩٥	٧٣,٧٣٢,١٩٥
	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	١٧,٥٨٥,١٤٨	١٧,٥٨٥,١٤٨	١٧,٥٨٥,١٤٨	٩,٢١٢,٠٠٨	٩,٢١٢,٠٠٨
	مجموع حقوق المساهمين	٥٥٤,٣٦١,٣١٣	٥٥٤,٣٦١,٣١٣	٥٥٤,٣٦١,٣١٣	٥١٢,٥٥٥,٨٥٦	٥١٢,٥٥٥,٨٥٦
	مجموع المطلوبات والفائض المتراكم والاحتياطيات وحقوق المساهمين	١,٠٤١,٧٠٤,٠١٠	٥٨٧,٣١٧,٠٢٧	١,٦٢٩,٠٢١,٠٣٧	٥٤٥,٣٣٣,٤٨١	١,٤٥٩,٩٨٧,٣٩٣

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٣- معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالريالات السعودية)					
٧٤١,٦٦٥,٤٠٧	-	٧٤١,٦٦٥,٤٠٧	٨٦٥,٤٧٧,٥١١	-	٨٦٥,٤٧٧,٥١١
(١,١٦٤,٨١٢)	-	(١,١٦٤,٨١٢)	(٢,٨٠٤,٦١٤)	-	(٢,٨٠٤,٦١٤)
(٤٤,٨٤٥,٧٢٧)	-	(٤٤,٨٤٥,٧٢٧)	(٥٠,٦٠٠,٨٥٤)	-	(٥٠,٦٠٠,٨٥٤)
(١٤,٢٣٩,١٤٣)	-	(١٤,٢٣٩,١٤٣)	(١٩,٧٣٠,٠٧٣)	-	(١٩,٧٣٠,٠٧٣)
٦٨١,٤١٥,٧٢٥	-	٦٨١,٤١٥,٧٢٥	٧٩٢,٣٤١,٩٧٠	-	٧٩٢,٣٤١,٩٧٠
٤٤,٠٩٩,٢٢٨	-	٤٤,٠٩٩,٢٢٨	(٥١,٤٥٥,٩٠٠)	-	(٥١,٤٥٥,٩٠٠)
٧٢٥,٥١٤,٩٥٣	-	٧٢٥,٥١٤,٩٥٣	٧٤٠,٨٨٦,٠٧٠	-	٧٤٠,٨٨٦,٠٧٠
١١,١٨٠,٨١٢	-	١١,١٨٠,٨١٢	١٠,٦٠٣,٩٤٤	-	١٠,٦٠٣,٩٤٤
١٨,٤٨٠,٦٩٠	-	١٨,٤٨٠,٦٩٠	١٣,١٤٨,٠٧٨	-	١٣,١٤٨,٠٧٨
٧٥٥,١٧٦,٤٥٥	-	٧٥٥,١٧٦,٤٥٥	٧٦٤,٦٣٨,٠٩٢	-	٧٦٤,٦٣٨,٠٩٢
(٥٢٤,٥٩٤,٣٥٧)	-	(٥٢٤,٥٩٤,٣٥٧)	(٥٤٠,٩٤٩,٧٠٩)	-	(٥٤٠,٩٤٩,٧٠٩)
١٦,٧١١,٩٥٧	-	١٦,٧١١,٩٥٧	١٧,٣٩١,٦٠٨	-	١٧,٣٩١,٦٠٨
(٥٠٧,٨٨٢,٤٠٠)	-	(٥٠٧,٨٨٢,٤٠٠)	(٥٢٣,٥٥٨,١٠١)	-	(٥٢٣,٥٥٨,١٠١)
(٦,١٣٨,٠٨٦)	-	(٦,١٣٨,٠٨٦)	(٣٨,٩١٥,٩٨٠)	-	(٣٨,٩١٥,٩٨٠)
٣٣,٩٣٨,٥٤٥	-	٣٣,٩٣٨,٥٤٥	٢,٦٦٢,٠٢٣	-	٢,٦٦٢,٠٢٣
(١,٥٩٤,٦١١)	-	(١,٥٩٤,٦١١)	(٦٢٦,٧٠٩)	-	(٦٢٦,٧٠٩)
(٤٨١,٦٧٦,٥٥٢)	-	(٤٨١,٦٧٦,٥٥٢)	(٥٦٠,٤٣٨,٧٦٧)	-	(٥٦٠,٤٣٨,٧٦٧)
١١,٨١٦,٤٩٩	-	١١,٨١٦,٤٩٩	(٣,٩٠٩,١٣٩)	-	(٣,٩٠٩,١٣٩)
(٤٠,٤٥١,٦٣٨)	-	(٤٠,٤٥١,٦٣٨)	(٥٥,٠٧٦,٧٣٥)	-	(٥٥,٠٧٦,٧٣٥)
(٢٧,٤١٣,٤٨٠)	-	(٢٧,٤١٣,٤٨٠)	(٤٩,٩٤٦,٨٦٩)	-	(٤٩,٩٤٦,٨٦٩)
(٥٣٧,٧٢٥,١٧١)	-	(٥٣٧,٧٢٥,١٧١)	(٦٦٩,٣٧١,٥١٠)	-	(٦٦٩,٣٧١,٥١٠)
٢١٧,٤٥١,٢٨٤	-	٢١٧,٤٥١,٢٨٤	٩٥,٢٦٦,٥٨٢	-	٩٥,٢٦٦,٥٨٢

الإيرادات
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة-محلي
أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبي
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
دخل عمولات إعادة التأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات

التكاليف ومصاريف الاكتتاب
اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
التغيرات في حركة احتياطيات فنية أخرى

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف اكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٣- معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالريالات السعودية)					
(١٩,٥٢٨,٢٩٨)	-	(١٩,٥٢٨,٢٩٨)	٨,٢٥٠,٠٦٩	-	٨,٢٥٠,٠٦٩
(٩٣,٩٨٢,١٣٨)	(٢,٣٥٣,٠٤٣)	(٩١,٦٢٩,٠٩٥)	(٨٨,٩٢٤,٨٥٦)	(٢,٠٥٣,٩٣٣)	(٨٦,٨٧٠,٩٢٣)
١٢,٩٧١,١٣١	٨,٥٦٧,٣٣٦	٤,٤٠٣,٧٩٥	٥,٠٢٧,١٩٧	٢,٢٥٧,١٧٥	٢,٧٧٠,٠٢٢
(٧٢,٥٤٨,٣٢٣)	(٧٢,٥٤٨,٣٢٣)	-	٢١,٢٧٩,٥٨٢	٢١,٢٧٩,٥٨٢	-
٧,٩٥٢,٨٢٢	٢,٩٠٤,٠٧٢	٥,٠٤٨,٧٥٠	٨,٥٠١,٤٧٦	٥,٣٠٦,٢٧٤	٣,١٩٥,٢٠٢
(٦١٠,٥٠٩)	(٦١٠,٥٠٩)	-	(٩٣٤,٠٢٤)	(٩٣٤,٠٢٤)	-
(٤٨,١٨٩)	-	(٤٨,١٨٩)	(١٣٤,٢٦٨)	-	(١٣٤,٢٦٨)
٢٩,٠٧٠	-	٢٩,٠٧٠	٢,٦٠٩,١٤٢	-	٢,٦٠٩,١٤٢
(١٦٥,٧٦٤,٤٣٤)	(٦٤,٠٤٠,٤٦٧)	(١٠١,٧٢٣,٩٦٧)	(٤٤,٣٢٥,٦٨٢)	٢٥,٨٥٥,٠٧٤	(٧٠,١٨٠,٧٥٦)
٥١,٦٨٦,٨٥٠	(٦٤,٠٤٠,٤٦٧)	١١٥,٧٢٧,٣١٧	٥٠,٩٤٠,٩٠٠	٢٥,٨٥٥,٠٧٤	٢٥,٠٨٥,٨٢٦
-	١٠٤,١٥٤,٥٨٥	(١٠٤,١٥٤,٥٨٥)	-	٢٢,٥٧٧,٢٤٣	(٢٢,٥٧٧,٢٤٣)
٥١,٦٨٦,٨٥٠	٤٠,١١٤,١١٨	١١,٥٧٢,٧٣٢	٥٠,٩٤٠,٩٠٠	٤٨,٤٣٢,٣١٧	٢,٥٠٨,٥٨٣
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
٣٩,١٨٦,٨٥٠	٢٧,٦١٤,١١٨	١١,٥٧٢,٧٣٢	٣٥,٩٤٠,٩٠٠	٣٣,٤٣٢,٣١٧	٢,٥٠٨,٥٨٣

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات مرابحة من ودائع بنكية
(خسائر) / (هبوط في القيمة) / أرباح محققة من استثمارات
توزيعات أرباح ودخل استثمارات
مصاريف استثمارات
تكاليف تمويلية
أخرى
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى ، صافي

إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل

الفائض المحول إلى عمليات المساهمين

إجمالي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة وضريبة الدخل

إجمالي دخل السنة

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٣- معلومات إضافية (تتمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالريالات السعودية)						
٣٩,١٨٦,٨٥٠	٢٧,٦١٤,١١٨	١١,٥٧٢,٧٣٢	٣٥,٩٤٠,٩٠٠	٣٣,٤٣٢,٣١٧	٢,٥٠٨,٥٨٣	صافي الناتج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى عمليات المساهمين
						الدخل الشامل الآخر
						البنود التي تم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
٦,٣٥٩,٥٢٧	٦,٣٥٩,٥٢٧	-	٢٦,٩٠٩,٨١٢	٢٦,٩٠٩,٨١٢	-	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٧٠٧,٥٥٦)	(١,٧٠٧,٥٥٦)	-	(١٨,٥٣٦,٦٧٢)	(١٨,٥٣٦,٦٧٢)	-	(أرباح) / خسائر محققة / هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع
						البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
(١,٠٧٣,٧٧٧)	-	(١,٠٧٣,٧٧٧)	١,٣٦٩,٠٦٩	-	١,٣٦٩,٠٦٩	خسارة اكتوارية من تعويض نهاية الخدمة
٤٢,٧٦٥,٠٤٤	٣٢,٢٦٦,٠٨٩	١٠,٤٩٨,٩٥٥	٤٥,٦٨٣,١٠٩	٤١,٨٠٥,٤٥٧	٣,٨٧٧,٦٥٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالريالات السعودية)					
٥١,٦٨٦,٨٥٠	٤٠,١١٤,١١٨	١١,٥٧٢,٧٣٢	٥٠,٩٤٠,٩٠٠	٤٨,٤٣٢,٣١٧	٢,٥٠٨,٥٨٣
٣,٢٤٤,٤٩١	-	٣,٢٤٤,٤٩١	٣,٤١٧,٧٩٣	-	٣,٤١٧,٧٩٣
٦١٠,٨٩٢	-	٦١٠,٨٩٢	١,٢٢٥,٣٢٢	-	١,٢٢٥,٣٢٢
-	-	-	١,١٣٥	-	١,١٣٥
١٩,٥٢٨,٢٩٨	-	١٩,٥٢٨,٢٩٨	(٨,٢٥٠,٠٦٩)	-	(٨,٢٥٠,٠٦٩)
٧٢,٥٤٨,٣٢٣	٧٢,٥٤٨,٣٢٣	-	(٢١,٢٧٩,٥٨٢)	(٢١,٢٧٩,٥٨٢)	-
(٢٧٣,٤٧٣)	(٢٧٣,٤٧٣)	-	(١٤,٨٦٩)	(١٤,٨٦٩)	-
٤٨,١٨٩	-	٤٨,١٨٩	١٣٤,٢٦٨	-	١٣٤,٢٦٨
٣,٣٠٤,٣٢٢	-	٣,٣٠٤,٣٢٢	٣,٦٤٠,٣٦٦	-	٣,٦٤٠,٣٦٦
(٣٩,٨٤٧,٨٣٦)	-	(٣٩,٨٤٧,٨٣٦)	٣٥,١٩٩,٦٦٢	-	٣٥,١٩٩,٦٦٢
٢,٤٧٧,٧١٢	-	٢,٤٧٧,٧١٢	(٣,٨٩٤,٦٦٥)	-	(٣,٨٩٤,٦٦٥)
(٢١,٦٥٥,٢٠١)	-	(٢١,٦٥٥,٢٠١)	٩,٣٥٩,١٨٢	-	٩,٣٥٩,١٨٢
(١,٩٣٠,١٧٥)	-	(١,٩٣٠,١٧٥)	١٧٥,٣٧٧	-	١٧٥,٣٧٧
(٣٥٣,٤٨٣)	-	(٣٥٣,٤٨٣)	(١٠,٧٤٢,٨٧٣)	-	(١٠,٧٤٢,٨٧٣)
(٢٢,٠٨٧,٦٢٥)	(١,٠٣١,٤٢٧)	(٢١,٠٥٦,١٩٨)	(١٢,٩٤٩,٩٣٦)	٧٠٣,٩٥٦	(١٣,٦٥٣,٨٩٢)
(٦,٩٥١,٢٠٩)	-	(٦,٩٥١,٢٠٩)	١٢,٢١٤,٣٧٣	-	١٢,٢١٤,٣٧٣
٩٢٧,١٥٢	٥٢٩,٧٧٢	٣٩٧,٣٨٠	٢٦,٨٣٢,٣٧٧	(٣٠,٠٠٠)	٢٦,٨٦٢,٣٧٧
(٤,٦٩٥,٠٩٦)	-	(٤,٦٩٥,٠٩٦)	٥,٥٥٦,٣٦٦	-	٥,٥٥٦,٣٦٦
(٤٦,٥٧٦,٩٤٠)	-	(٤٦,٥٧٦,٩٤٠)	٥٥,٣٥٠,٥٦٥	-	٥٥,٣٥٠,٥٦٥
(٤٠٠,٦٤٢)	-	(٤٠٠,٦٤٢)	٣١٣,٠٤٧	-	٣١٣,٠٤٧
٢٧,٧٩٣,٢٨٨	-	٢٧,٧٩٣,٢٨٨	٢٩,٥٥٦,٧٩٩	-	٢٩,٥٥٦,٧٩٩
(٣٢,٠٠٨,٣٧٠)	-	(٣٢,٠٠٨,٣٧٠)	(٢,٨٣٧,٤٠٠)	-	(٢,٨٣٧,٤٠٠)
(١,٨١٦,٤٩٩)	-	(١,٨١٦,٤٩٩)	٣,٩٠٩,١٣٩	-	٣,٩٠٩,١٣٩
١,٥٩٤,٦١١	-	١,٥٩٤,٦١١	٦٢٦,٧٠٩	-	٦٢٦,٧٠٩
(٤,٨٣٢,٤٢١)	١١١,٨٨٧,٣١٣	(١١٦,٧١٩,٧٣٤)	١٧٨,٤٨٣,٩٨٦	٢٧,٨١١,٨٢٢	١٥٠,٦٧٢,١٦٤
(٦٨٨,٧٠٨)	-	(٦٨٨,٧٠٨)	(٣,٤٢٢,٠٢١)	-	(٣,٤٢٢,٠٢١)
-	-	-	(٨١٤)	-	(٨١٤)
(١٣,٨٤٩,٧٩٦)	(١٣,٨٤٩,٧٩٦)	-	(١٥,٠١٧,٢٤٥)	(١٥,٠١٧,٢٤٥)	-
(٥٥,١٠٨,٠٣٧)	(٥٥,١٠٨,٠٣٧)	-	٨١,٥٧٧,٣٤٢	٨١,٥٧٧,٣٤٢	-
٥٥,١٠٨,٠٣٧	-	٥٥,١٠٨,٠٣٧	(٨١,٥٧٧,٣٤٢)	-	(٨١,٥٧٧,٣٤٢)
(١٩,٣٧٠,٩٢٥)	٤٢,٩٢٩,٤٨٠	(٦٢,٣٠٠,٤٠٥)	١٦٠,٠٤٣,٩٠٦	٩٤,٣٧١,٩١٩	٦٥,٦٧١,٩٨٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
التعديلات للبند غير النقدية:
استهلاك ممتلكات ومعدات
استهلاك أصول حق الإستخدام
أرباح أستبعاد ممتلكات ومعدات
(عكس) / مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(أرباح) / خسائر / هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع
(أرباح) / خسائر محققة / هبوط في قيمة استثمارات
توزيعات أرباح معاد استثمارها
تكاليف تمويلية
مخصص تعويض نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية

أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
تكاليف إقتناء وثائق تأمين موجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط التأمين غير المكتسبة
عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى

مخصص نهاية الخدمة المدفوع

فائض مدفوع لحملة الوثائق

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

مستحق من عميات التأمين

مستحق إلى عمليات المساهمين

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

٣٣- معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالريالات السعودية)						
(٥٧,٥٦٩,٨٣٥)	(٥٧,٥٦٩,٨٣٥)	-	٢٦,٦٢٨,١٤٢	٢٦,٦٢٨,١٤٢	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٥١,٥٦٠,٨٨٤	٤٤,٤٢٠,١٣٩	١٠٧,١٤٠,٧٤٥	(٩٦,٤٠٦,٣٤٨)	(٥١,٤٠٦,٣٤٨)	(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	استيعادات/(إضافات) على الاستثمارات، صافي
(١,٥٠١,٨٦٢)	-	(١,٥٠١,٨٦٢)	(٦٥٠,٠٠٠)	-	(٦٥٠,٠٠٠)	(إضافات)/(استيعادات في ودائع بنكية طويلة الأجل/ذات دخل ثابت
(٤,٤٦٦,٧١٠)	-	(٤,٤٦٦,٧١٠)	(٥,٨٣٣,٤١٢)	-	(٥,٨٣٣,٤١٢)	سداد عقود إيجار
٨٨,٠٢٢,٤٧٧	(١٣,١٤٩,٦٩٦)	١٠١,١٧٢,١٧٣	(٧٦,٢٦١,٦١٨)	(٢٤,٧٧٨,٢٠٦)	(٥١,٤٨٣,٤١٢)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات، صافي
٦٨,٦٥١,٥٥٢	٢٩,٧٧٩,٧٨٤	٣٨,٨٧١,٧٦٨	٨٣,٧٨٢,٢٨٨	٦٩,٥٩٣,٧١٣	١٤,١٨٨,٥٧٥	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩	٤٨,٧٠٥,٧٠٢	٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧	٤٥١,٧١٥,٨٥١	٧٨,٤٨٥,٤٨٦	٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٥١,٧١٥,٨٥١	٧٨,٤٨٥,٤٨٦	٣٧٣,٢٣٠,٣٦٥	٥٣٥,٤٩٨,١٣٩	١٤٨,٠٧٩,١٩٩	٣٨٧,٤١٨,٩٤٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
						النقد وما في حكمه في نهاية السنة
المعلومات غير النقدية						
٦,٣٥٩,٥٢٧	٦,٣٥٩,٥٢٧	-	٢٦,٩٠٩,٨١٢	٢٦,٩٠٩,٨١٢	-	خسارة / (ربح) غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
(١,٧٠٧,٥٥٦)	(١,٧٠٧,٥٥٦)	-	(١٨,٥٣٦,٦٧٢)	(١٨,٥٣٦,٦٧٢)	-	خسائر / (أرباح) محققة/هبطت في قيمة استثمارات متاحة للبيع
٢,٤٠٥,١٩٩	-	٢,٤٠٥,١٩٩	٤,٨٥٩,٦٥٩	-	٤,٨٥٩,٦٥٩	الفائض المحول إلى حساب الفائض غير الموزع (المطلوبات)
٣,٠٤٤,٤١٧	-	٣,٠٤٤,٤١٧	٦,٧١٢,٢٥٩	-	٦,٧١٢,٢٥٩	الفائض المحول إلى حسابات العملاء

٣٤- أرقام المقارنة

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

٣٥- أحداث لاحقة

في ٣ مارس ٢٠٢٢، قامت الشركة بالاعلان عن توصية مجلس الإدارة لزيادة رأس مال الشركة من خلال منحة أسهم بقيمة ٥٠ مليون ريال (١٢,٥٪ من رأس المال الحالي) من خلال رسملة ٣٠ مليون ريال من الاحتياطي النظامي و ٢٠ مليون ريال من الأرباح المبقاه. تعتبر منحة الأسهم مشروطة بأخذ موافقة الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية على الزيادة في رأس المال وعدد الأسهم الممنوحة ومصدرها.

٣٦- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٤ فبراير ٢٠٢٢م، الموافق ٢٣ رجب ١٤٤٣هـ