

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية

و

تقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صفحة	فهرس
٣	بيانات الشركة
١٠ - ٤	تقرير مراجعي الحسابات
	القوائم المالية
١١	قائمة المركز المالي
١٢	قائمة الدخل
١٣	قائمة الدخل الشامل
١٥ - ١٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٧ - ١٦	قائمة التدفقات النقدية
٧٤ - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / سمير الوزان

مجلس الإدارة

الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير

السيد / سمير الوزان

السيد / عبد الله العبيكان

السيد / تركي المطوع

السيد / محمد بن علي

السيد / رائد السيف

السيد / محمد الكنانة

السيد / سعود باجبير

السيد / عبدالله المشعل

الرئيس التنفيذي

السيد / باسل العبدالكريم

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / عبدالعزيز بن سعيد

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمائر السيركون - المبنى رقم ١٥

شارع العليا

ص.ب ٦١٣٥٢

الرياض ١١٥٦٥

السعودية

الهاتف

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

www.der3.com

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)

الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

العظم و السديري و آل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون و استشاريون

عضو كرو الدولية

الرياض، المملكة العربية السعودية

الخراشي وشركاؤه

محاسبون ومراجعون قانونيون

الرياض، المملكة العربية السعودية

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

الرياض، المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من رقم (١) إلى رقم (٤٠)، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. وتشمل الأمور الرئيسية للمراجعة ما يلي:

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

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

تجميع الأعمال	أمر المراجعة الرئيسي
خلال سنة ٢٠٢٢م، وافق مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٩ ديسمبر ٢٠٢١م الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٤٣ هـ على الاندماج المقترح للشركة وشركة الأهلي للتكافل من خلال إصدار ١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥ سهماً جديداً في الشركة لكل سهم في شركة الأهلي للتكافل وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج. وعلاوة على ذلك تم أخذ الموافقات النظامية والتنظيمية، وفي ١٢ يناير ٢٠٢٢م، أكملت الشركة اندماجاً نظامياً مع شركة الأهلي للتكافل. وتم تحويل صافي الأصول والأنشطة التجارية لشركة الأهلي للتكافل إلى الشركة مقابل الأسهم الجديدة الصادرة في الشركة. أكملت شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني الاندماج مع شركة الأهلي للتكافل مقابل إجمالي سعر شراء بمبلغ ٥٩٤,٤٠٤ مليون ريال سعودي. تمت المحاسبة عن هذه المعاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" باستخدام طريقة الاستحواذ.	كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
خلال السنة أيضاً أكملت الشركة تطبيق تخصيص سعر الشراء الشامل، حيث قامت الإدارة بمساعدة طرف ثالث مستقل، وأكملت تعديلات التقييم العادل للأصول المستحوذ عليها والالتزامات التي تم تحملها. نتيجة لذلك، اعترفت الشركة بأصول غير ملموسة بقيمة ٣٤,٢٤٤ مليون ريال سعودي وشهرة بقيمة ٣١٨,١٥٤ مليون ريال سعودي كجزء من تطبيق تخصيص سعر الشراء.	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية التي تضمنت، لكنها لم تنحصر على، ما يلي: - لقد راجعنا الشروط الرئيسية في اتفاقية الاندماج ومحاضر مجلس الإدارة ذات الصلة والموافقات التنظيمية المطلوبة لفهم صفقة تجميع الأعمال. - قمنا بالاستعانة بخبير لتقييم مدى معقولية الاحتساب والافتراضات الأساسية، بما في ذلك توقعات التدفق النقدي ومعدلات الخصم المستخدمة. - قمنا بتقييم تحديد وتقييم الأصول غير الملموسة بناءً على فهمنا لأعمال المنشأة المستحوذ عليه "شركة الأهلي للتكافل"، وقمنا بإشراك خبراء التقييم لدينا في المناقشات مع الإدارة لتحديد نتائج التحديد والتقييم والافتراضات الأساسية على النحو الذي تحدده الإدارة والخبير الخارجي للشركة. - قمنا بمراجعة وفحص مدى ملاءمة الأعمار الإنتاجية المخصصة للأصول غير الملموسة المحددة. - قمنا بتقييم مدى كفاية واكتمال الإفصاحات في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات الإفصاح للمعايير الدولية للتقرير المالي.
تتطلب تطبيق تخصيص سعر الشراء أحكام جوهرية من الإدارة في تحديد القيم العادلة للأصول المستحوذ عليها والالتزامات التي تم تحملها، بما في ذلك الأصول غير الملموسة التي تعتبر بطبيعتها تقديرية بسبب الطبيعة الخاصة لمعظم الأصول غير الملموسة وموضوعية الافتراضات المستخدمة لتقييمها بشكل مناسب.	
أعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي للأسباب التالية: - حجم عملية الاندماج وتطبيق تخصيص سعر الشراء الذي تم تنفيذه، - الموضوعية والحكم المتأصلان في تحديد القيمة العادلة للأصول المستحوذ عليها (بما في ذلك الأصول غير الملموسة) والمطلوبات التي تم تحملها، و - دقة واكتمال البيانات المستخدمة في احتساب مكونات تخصيص سعر الشراء، وإفصاحات القوائم المالية ذات الصلة.	
يرجى الرجوع إلى إيضاح ٥ الذي يحتوي على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة لتجميع الأعمال والإفصاح عن سعر الشراء، ومنهجية التقييم ومنهجيات الأصول غير الملموسة الأخرى، والأصول المستحوذ عليها والالتزامات التي تم تحملها وتخصيص سعر الشراء.	

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

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

القيمة الدفترية للشهرة	أمر المراجعة الرئيسي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغت قيمة الشهرة للشركة ٣١٨,١٥٤ مليون ريال سعودي. تخضع الشهرة لاختبار الهبوط في القيمة بشكل سنوي. تقوم الإدارة بمراجعة الهبوط في قيمة الشهرة سنوياً، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة مولدة للنقد (أو مجموعة وحدات مولدة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٦، يحدث الهبوط في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد المبلغ القابل للاسترداد، وهو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أكبر.	قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم مع المنشأة. قمنا بتحليل تحديد وحدات توليد النقد المختلفة وقمنا بتقييم ما إذا كانت مناسبة بما يتماشى مع فهمنا للأعمال ومتسقة مع التقارير الداخلية للأعمال. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم مدى معقولية تخصيص الشهرة لكل وحدة محددة لتوليد النقد.
بناءً على تقييم الإدارة بخصوص الهبوط في القيمة، لم يتم احتساب أي مخصص للهبوط في قيمة الشهرة.	قمنا بتقييم البيانات المستخدمة ذات الأهمية لعمل خبير الإدارة من حيث الملاءمة والاكتمال والدقة من خلال تنفيذ الإجراءات التالية: - الاستفسار من الخبير لتحديد كيفية حصول الخبير على الرضا بأن البيانات المستخدمة ملائمة وكاملة ودقيقة ؛ - مراجعة البيانات للتأكد من اكتمالها واتساقها الداخلي. و - البيانات المستخدمة متوافقة مع المستندات الداعمة.
لقد اعتبرنا هذا من الأمور الرئيسية للمراجعة، حيث إن تقدير التدفقات النقدية المستقبلية والافتراضات المستخدمة في احتساب القيمة المخصصة لهذه التدفقات النقدية التي تحتوي على تطبيق أحكام الإدارة وتقديراتها، فضلاً عن مستوى أعلى من جهد المراجع وتقديره. لتقييم مدى معقولية أحكام وافتراضات الإدارة التي تقوم عليها نموذج الهبوط قيمة الشهرة.	قمنا بالاستعانة بخبير لتقييم مدى معقولية الاحتساب والافتراضات الأساسية، بما في ذلك توقعات التدفق النقدي ومعدلات الخصم المستخدمة.
	قمنا بمراجعة حساسية نتائج الافتراضات الرئيسية المختلفة لنموذج قيمة الاستخدام، مثل معدل النمو على المدى الطويل ومعدل الخصم.
	قمنا بمراجعة خطط التشغيل السنوية وتأكدنا من تطبيقها باستمرار في تقييم هبوط قيمة الشهرة الذي أجرته الإدارة.
	لقد اكتسبنا فهماً وتقييماً للطرق والافتراضات المهمة لعمل خبير الإدارة من حيث ملاءمتها ومعقوليتها من خلال مراجعة تقرير الخبير والتحقق من توافقها مع أدلة المراجعة الأخرى.
	قمنا بتقييم مدى كفاية واكتمال الإفصاحات في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات الإفصاح للمعايير الدولية للتقرير المالي.
يرجى الرجوع إلى إيضاح ٤ - ت ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاح ٦ الذي يحتوي على الإفصاح عن الشهرة واختبار الهبوط قيمة الشهرة	

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

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

تقييم التزامات المطالبات النهائية الناشئة عن عقود التأمين	
أمر المراجعة الرئيسي	كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغت المطالبات تحت التسوية والتي تشمل المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى قيمة ٤٦٣,٠٦٢ مليون ريال سعودي كما في الإيضاح رقم (٢١) للقوائم المالية. يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين درجة كبيرة من الحكم. تستند المطلوبات إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولم تتم تسويتها حتى تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المتعلقة. على وجه الخصوص، تقديرات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واستخدام التوقعات الاكتوارية والإحصائية تحتوي على أحكام هامة. يتم استخدام نطاق واسع من الطرق لتحديد هذه المخصصات التي تعتمد على عدد من الافتراضات الظاهرية والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقعة وانماط تسوية المطالبات. لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي حيث أن استخدام افتراضات وأحكام الإدارة يمكن أن يؤدي إلى المبالغة أو التقليل المادي لربحية الشركة.	تضمنت إجراءاتنا ما يلي: - فهم وتقييم الضوابط الرئيسية حول معالجة المطالبات وعمليات إعداد توفير الشركة بما في ذلك اكتمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية حجز الاكتواري. - قمنا بتقييم كفاءات وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم المهنية وخبرتهم وتقييم استقلاليتهم. - الحصول على دليل مراجعة كاف لتقييم مصداقية البيانات المستخدمة كمداخل إلى التقييمات الاكتوارية، اختبرنا على أساس العينة اكتمال وصحة البيانات المتعلقة بالمطالبات المستخدمة من الخبير الاكتواري للشركة في تقدير المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بمقارنتها مع السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى. - إخضاع منهجيات الإدارة وافتراضاتها للمنهج العلمي في التقييم، ساعدنا خبير اكتواري تم تعيينه من قبلنا كخبير مراجعة لفهم وتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة والأحكام الموضوعية وذلك من أجل الحصول على الاطمئنان اللازم بشأن التقرير الاكتواري الصادر عن خبير الإدارة. قام الخبير الاكتواري المعين من قبلنا بما يلي: • تقييم إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة متسقة مع الممارسات الاكتوارية المقبولة عامة ومع السنة السابقة. مع البحث عن مبرر كاف للاختلافات الجوهرية؛ • تقييم الفرضيات الاكتوارية الرئيسية بما فيها نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. لقد قمنا بتقييم الفرضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا على أساس خبرتنا التاريخية مع الشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين؛ و • مراجعة ملائمة طرق الاحتساب وأيضاً منهجية الافتراضات المستخدمة وحساسية الافتراضات الرئيسية.
يرجى الرجوع إلى إيضاح ٤ للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاح ٤ (ب) الذي يوضح منهجية التقييم المستخدمة من قبل الشركة والأحكام والتقديرات الهامة	

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

المعلومات الأخرى

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

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

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

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

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

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

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

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



عبدالله سليمان المسند
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٦)

٢٩ مارس ٢٠٢٣ م
٠٧ رمضان ١٤٤٤

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للإستشارات المهنية
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

قائمة المركز المالي

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
الموجودات			
٣٦٥,٥٥٥	١٤٦,٠٩٤	٧	نقد وما في حكمه
.	٣٤٢,٨١٥	٨	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
١٤٩,٤٦٥	١٨٢,٠٩٩	١٠	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٤١,٣٧٣	٤٣,٠٧٣	١٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٧,٥٥٣	١٤٩,٣٨١	٢١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤١,٥٩٩	٦٣,٦٧٠	٢١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنكبة وغير المبلغ عنها
١٠,١٢٦	١٦,٠٧٤		تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٩٧٣	١,٤٥٨		ضريبة استقطاع مؤجلة
٢,١٩٩	.		رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
.	٥٥٤,٨٦١	١١	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
٣٢٥,٦٣٨	٦٣٦,٦١٢	١٢	إستثمارات
١٢,٩٤٩	٢١,٩٧٢	٣١ و ١٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣٦,٨٨٤	٣٥,٢٥٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٧١٣	٥,٩٧٨	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٦٦٧	٤٣,٧١١	١٤ و ٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٣٦٤,٩٤٨	١٥ و ٥	الشهرة
٤٠,٠٠٠	٦٣,٨٥٢	٩	وديعة نظامية
٣,١٣٤	٦,٧٨١	٩	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,١٤٨,٦٢٢	٢,٦٧٨,٦٣٥		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٧٢,٣٨٥	٨٣,٥٢٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٨٧٤	٤٠,٨٨٧		أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٨٩,٩١٠	٢٧٠,٣٧٤	١٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٩٢	٨,٦٠١	٢٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٧,٥٣١	٢٣٠,٠٨٠	٢١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦٠,٣٤٢	٢١٤,١٣٩	٢١	إجمالي مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
١١,٢٥٠	١٣,٥٢٥	٢١	احتياطي عجز الأقساط
.	٥٥٧,٩٦٨	٢١	الاحتياطي الفني المرتبط بالوحدات
٦,٧٠٠	٥,٣١٨	٢١	احتياطيات فنية أخرى
٥٦٦	١,٩٩٤	٣١	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤٣,٨٦٤	٣٧,٨٣٤	١٦	ذمم دائنة
٢,٨٦٣	٢,٩٥٢		مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٦٥٥	.		مخصص رسوم الجهة الرقابية
١٠,٢٠٧	١٢,١٦٥	٣٦	مكافآت نهاية الخدمة
٥,١٢٠	٢٨,٨٩٤	٢٩	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٩,٢١٦	٤٩,٨٩٥	٢٤	الزكاة
١,٥٠٠	٨١٩	٢٤	ضريبة الدخل
٣,١٣٤	٦,٧٨١	٩	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٦٥٩,٩٠٩	١,٥٦٥,٧٤٩		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٤٠٠,٠٠٠	٦٣٨,٥٢٥	٢٦	رأس المال
.	٣٥٥,٨٧٩	٥	علاوة الإصدار
٢٦,٠٩٧	٣١,٦٨١		احتياطي نظامي
٦٤,٣٨٦	٨٦,٧٢٢		أرباح مبقاة
٩٩٠	١,٤٩٧		احتياطي ربح القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٩١,٤٧٣	١,١١٤,٣٠٤		مجموع حقوق المساهمين
(٢,٧٦٠)	(١,٤١٨)		احتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة
٤٨٨,٧١٣	١,١١٢,٨٨٦		مجموع حقوق الملكية
١,١٤٨,٦٢٢	٢,٦٧٨,٦٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
			الإيرادات
٥٥٨,١٦٦	١,١٠٦,٢٨٥	١٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٠,٠٩٤)	(١١٥,١١٨)		أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٤٣,٤٨٢)	(٢٢٩,٩٦٣)		أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٣,٧٨٠)	(٤,١٣٦)	١٧	مصاريف قفص الخسارة
٣٩٠,٨١٠	٧٥٧,٠٦٨		صافي الأقساط المكتتبة
٥٤٣	(٧٨,٣٧٩)	١٨	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
(٣٠,١٥٩)	٣١٦	١٨	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٣٦١,١٩٤	٦٧٩,٠٠٥	١٧	صافي الأقساط المكتتبة
٣٥,٩٤٧	٣٥,٠٧٠	١٩	عمولات إعادة التأمين
١٤,٥٨٠	٢٩,٣٠٠		دخل اكتتاب آخر
٤١١,٧٢١	٧٤٣,٣٧٥		مجموع الإيرادات
			تكاليف ومصاريف اكتتاب
(٣٧٨,٩٧١)	(٥٩٦,١١٨)	٢٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٧,٣٧٢	١٧٣,٧١٣	٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٨١,٥٩٩)	(٤٢٢,٤٠٥)	٢٢	صافي المطالبات المدفوعة
٣٩,٤٠٣	(٥٨,٥٧٧)	٢٢	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٣٩,٢٨٧)	٣٤,٠٢٧	٢٢	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٠,٥٤٢	(٢١,٠٧٩)	٢٢	التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١٣,٠٣٢)	(٣,٦٨٠)	٢٢	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٢٨٣,٩٧٣)	(٤٧١,٧١٤)		صافي المطالبات المتكبدة
.	(١١٤,٢٧٣)		اشتراكات قيلة للاستثمار - بالصافي
٤,٢٥٠	(٢,٢٧٥)	٢٢	احتياطي عجز الأقساط
٦,٣٠٠	١,٨١٩	٢٢	احتياطي فنية أخرى
(١٥,٢٩٥)	(٢٦,٠٦٠)		تكاليف اكتتاب
(٨,٣٥٠)	(٨,٠٩٠)		ضريبة الاستقطاع
(٣,٨٢٤)	(٢,١٩٨)		رسوم الجهة الرقابية
(٢٨,٨٤٠)	(٢٣,٠٧٦)		مصاريف اكتتاب آخر
(٣٢٩,٧٣٢)	(٦٤٥,٨٦٧)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٨١,٩٨٩	٩٧,٥٠٨		صافي دخل الاكتتاب
			إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى
(٥,٨٧٨)	٢,٨٦٦		(مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٦,٩٩٨)	(٨٢,٤٩٣)		مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٣٨٢)	(٨,٨٨٥)		استهلاك وإطفاء
٥,٤٠٢	١١,٢٢٩		إيرادات عمولات على الودائع
٤,٥٣١	٦,٨٠٨		إيرادات عمولات على الصكوك
١,٦٣٢	١٠,٢٩٣		دخل توزيعات أرباح
.	٦,٦٧٤		أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
.	١٥٦		أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,١٨٠	٥,٢٧٦	١٢	أرباح محققة من الاستثمارات
(٤٢,٥١٣)	(٤٨,٠٧٦)		مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
٣٩,٤٧٦	٤٩,٤٣٢		الدخل قبل الفوائد والضريبة الدخل
(٢,٨٦٩)	(٢,٨٨١)		العائد إلى عمليات التأمين
٣٦,٦٠٧	٤٦,٥٥١		الدخل العائد إلى عمليات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٩,٧١٣)	(١٨,٤٩٢)	٢٤	زكاة محملة
(٧٤١)	(١٣٩)	٢٤	ضريبة الدخل المحملة
٢٦,١٥٣	٢٧,٩٢٠		الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,٦٥	٠,٤٤	٢٨	العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
٢٦,١٥٣	٢٧,٩٢٠		الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
			الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
			البند الذي لا يمكن تصنيفها أو إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات القادمة
(٢,٧٦٠)	١,٣٤٢	٣٦	أرباح / (خسائر) أكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة
			البند المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات القادمة:
١٦,٥٩٦	٥,٧٨٣	١٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(١٣,١٨٠)	(٥,٢٧٦)	١٢	الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
٣,٤١٦	٥٠٧	١٢	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
٢٦,٨٠٩	٢٩,٧٦٩		الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة غير المراجعة

٢٠٢٢	إيضاحات	رأس المال	علاوة الإصدار	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين	إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة		٤٠٠,٠٠٠	٠	٢٦,٠٩٧	٦٤,٣٨٦	٩٩٠	٤٩١,٤٧٣	(٢,٧٦٠)	٤٨٨,٧١٣
الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل				٢٧,٩٢٠	٢٧,٩٢٠		٢٧,٩٢٠		٢٧,٩٢٠
مكاسب اكتوارية من إعادة قياس مخصص تعويضات نهاية الخدمة	٣٦							١,٣٤٢	١,٣٤٢
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	١٢					٥,٧٨٣	٥,٧٨٣		٥,٧٨٣
صافي الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل	١٢					(٥,٢٧٦)	(٥,٢٧٦)		(٥,٢٧٦)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات	١٢					٥٠٧	٥٠٧	٠	٥٠٧
الدخل الشامل للسنة				٢٧,٩٢٠	٥٠٧	٢٨,٤٢٧	١,٣٤٢	٢٩,٧٦٩	٢٩,٧٦٩
رأس مال مصدر	٥	٢٣٨,٥٢٥				٢٣٨,٥٢٥	٢٣٨,٥٢٥		٢٣٨,٥٢٥
علاوة إصدار المحول الى الاحتياطي النظامي	٥	٣٥٥,٨٧٩		٥,٥٨٤	(٥,٥٨٤)	٣٥٥,٨٧٩	٣٥٥,٨٧٩		٣٥٥,٨٧٩
الرصيد في نهاية السنة		٦٣٨,٥٢٥	٣٥٥,٨٧٩	٣١,٦٨١	٨٦,٧٢٢	١,٤٩٧	١,١١٤,٣٠٤	(١,٤١٨)	١,١١٢,٨٨٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

٢٠٢١	إيضاحات	رأس المال	علاوة الإصدار	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين	إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة		٣٠٠,٠٠٠	٠	٤٠,٨٦٦	١٢٣,٤٦٤	(٢,٤٢٦)	٤٦١,٩٠٤	٠	٤٦١,٩٠٤
الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل					٢٦,١٥٣		٢٦,١٥٣		٢٦,١٥٣
خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة	٣٦							(٢,٧٦٠)	(٢,٧٦٠)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	١٢					١٦,٥٩٦	١٦,٥٩٦		١٦,٥٩٦
صافي الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل	١٢					(١٣,١٨٠)	(١٣,١٨٠)		(١٣,١٨٠)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات	١٢					٣,٤١٦	٣,٤١٦	٠	٣,٤١٦
الدخل الشامل للسنة					٢٦,١٥٣	٣,٤١٦	٢٩,٥٦٩	(٢,٧٦٠)	٢٦,٨٠٩
رأس مال مصدر المحول الى الوبعة النظامية	٢٦	١٠٠,٠٠٠		(٢٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)		٠	٠	٠
الرصيد في نهاية السنة		٤٠٠,٠٠٠	٠	٢٦,٠٩٧	٦٤,٣٨٦	٩٩٠	٤٩١,٤٧٣	(٢,٧٦٠)	٤٨٨,٧١٣

قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٣٦,٦٠٧	٤٦,٥٥١	الدخل العائد إلى عمليات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
١,٤٤٣	٢,٣٤٧	١٣ تعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٩٣٩	٦,٥٣٩	١٤ استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢)	(٨٥)	إطفاء موجودات غير ملموسة
٥,٨٧٨	(٢,٨٦٦)	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٦,٨٣٠	٧,٥٧٥	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٢٥٩	(١)	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٠٦٦	٢,٧٣٤	٣٦ مخصص رسوم الجهة الرقابية
.	٤٠,٥٤١	١١ مخصص مكافآت نهاية الخدمة
.	(٨١)	١٢,١ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات
.	(٦,٦٧٤)	١٢,٢ أرباح محققة من استثمارات إستثمارات مرتبطة بالوحدات
(١٣,١٨٠)	(٥,٢٧٦)	١٢,٢ أرباح غير محققة من استثمارات إستثمارات مرتبطة بالوحدات
		أرباح محققة من بيع الاستثمارات
(٨٦,١٠٠)	٣,٩٢٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٠,١٥٩	(٣١٦)	١٨ أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٣٩,٢٨٧	(٣٤,٠٢٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٣,٠٣٢	٣,٦٨٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٣,٠٩٤)	(٥,٩٤٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٤,٠٠٧)	.	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٥٢٠	٥١٥	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
(٤٣٥)	٢,١٩٩	ضريبة استقطاع مؤجلة
.	٨٠,٧٣٠	رسوم الجهات الرقابية المؤجلة
(٥,٥٣٢)	(١١,١٤٣)	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
٦,٥٨٨	١٥,٠٤٥	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٢,٣١٠	(٦,٤٧٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٨٦٩	٢,٨٨١	٢٩ ذمم دائنة
١٢,٦٤٧	(٢٠,٦٧٥)	فائض عمليات التأمين
(٤,٩٥٢)	(١٠,٢٧٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥٤٣)	٧٨,٣٧٩	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
(٥,٣٥٦)	(١٩١)	١٨ إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٣٩,٤٠٣)	٥٨,٥٧٧	٢٠ عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٠,٥٤٢)	٢١,٠٧٩	٢٢ إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤,٢٥٠)	٢,٢٧٥	٢٢ إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
.	(١٣٣,٣٦٩)	٢٢ احتياطي عجز الأقساط
(٦,٣٠٠)	(١,٨١٩)	٢٢ الإحتياطي الفني المرتبط بالوحدات
(٢٨,٨٢٩)	١,١٩٩	٢٢ احتياطيات فنية أخرى
		مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
(١,٥٣٦)	(٢,٨٩٦)	المدفوعات:
(١٢,٥٢٨)	(١١,٢٦٥)	٣٦ مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٥,٥٤٨)	(١,٦٥٤)	ضريبة استقطاع مدفوعة
(٢,٣١٩)	(١,٦٧٧)	٢٩ رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
(٦,٩٨٠)	(١٧,٧٤١)	٢٤ فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق
(٩٩٣)	(٨٢٠)	٢٤ زكاة مدفوعة
(٧٤,٩٩٥)	١٠١,٤٩٣	٢٤ ضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
٠	(٣٤٢,٨١٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢١٥,٠٠٠)	(١٠١,٨٢٨)		إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
١٥٢,٥١٣	٩٠,٧٤٧		إضافات إلى استثمارات
(١,١٠٧)	(٢,٢٦٠)	١٣	عوائد من بيع استثمارات
٢	٨٧		إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٣,٦٠٣)	(٤,٥٠٩)	١٤	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
٠	٦٣,٤٧٦	٥	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(١٠,٠٠٠)	(٢٣,٨٥٢)		النقد وما في حكمه المستحوذ عليه من خلال دمج الأعمال
(٧٧,١٩٥)	(٣٢٠,٩٥٤)		الزيادة في الوديعة النظامية
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٥٢,١٩٠)	(٢١٩,٤٦١)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥١٧,٧٤٥	٣٦٥,٥٥٥		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٦٥,٥٥٥	١٤٦,٠٩٤		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣,٤١٦
(٢,٧٦٠)
١٠٠,٠٠٠

٥٠٧
١,٣٤٢
٠

معلومات غير نقدية
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
ربح/(خسائر) اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة
إصدار أسهم منحة

١- عام

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

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

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي حصلت الشركة على ترخيص لها في القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الطبي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص الصادر عن ساما رقم ت م ن / ٦ / ٢٠٠٧٩ في تاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ والذي تم تجديده لثلاث سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣ و ٣ يونيو ٢٠١٦ و ٢٨ يناير ٢٠٢٠. في تاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وافقت ساما للشركة بممارسة تأمين الحماية و الادخار. بناءً على طلب الشركة، وافقت ساما على تعديل الترخيص اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ليستثنى منه أعمال إعادة التأمين.

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

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

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

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

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

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

خلال الفترة زاد رأس المال من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٦٣٨,٥٢٥ عن طريق إصدار ٢٣,٨٥٢,٤٦٢ سهم جديد للاستحواذ على شركة الأهلي التكافل (الإيضاح ٥).

تم إعداد القوائم المالية للسنة من خلال دمج المحفظتين بعد الاندماج وتم توحيد الأرقام وفقاً لذلك (الإيضاح ٥).

٢- بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة طبقاً لإصدارات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

٣- المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية بعد

ثمة عدة معايير أصبحت سارية خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ وقد أتيح تطبيقها قبل ذلك؛ إلا أن الشركة لم تعتمد المعايير الجديدة بشكل مبكر في إعداد القوائم المالية.

ستقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالية (٩) لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣. ستقدم هذه المعايير تغييرات جوهرية على المحاسبة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والادوات المالية ويتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

أ- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) - عقود التأمين

سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) "عقود التأمين" على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد هذا التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. تتوقع الشركة أن يكون تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لأول مرة في ذلك التاريخ. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمارات بموجب ميزات مشاركة مباشرة.

١. هيكل وحالة مشروع التطبيق

أ. الجدول الزمني للمراحل الأربعة، شاملاً عمليات التشغيل الاختباري:

سعى البنك المركزي السعودي إلى ضمان تنفيذ شركات التأمين للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) على مستوى عالٍ من خلال إصدار التعميم رقم (١٧٢) بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٨، بتوجيه جميع شركات التأمين إلى تطبيق نهج المراحل الأربعة الذي يتضمن:

- المرحلة الأولى: تحليل الفجوات
- المرحلة الثانية: تقييم الأثر المالي
- المرحلة الثالثة: تصميم خطة التنفيذ
- المرحلة الرابعة: التنفيذ والتشغيل التجريبية

- التشغيل التجريبي الأول: محاكاة البيانات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - تقديمها بنجاح في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١.
- التشغيل التجريبي الثاني: محاكاة البيانات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - تقديمها بنجاح في ٣١ مايو ٢٠٢٢.
- التشغيل التجريبي الثالث: محاكاة البيانات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ - تقديمها بنجاح في ١٥ نوفمبر ٢٠٢٢.

علاوةً على ذلك، نجحت الشركة في تزويد البنك المركزي السعودي بتقرير شهري بشأن التقدم المحرز في تنفيذ المشروع خلال المرحلة الأخيرة -التنفيذ والتشغيل التجريبي-.

ب. هيكل الحوكمة

جرى إعداد هيكل حوكمة المشاريع والمراقبة عليها للشركة لضمان تطبيق المعيار الجديد بشكل صحيح وفي الوقت المناسب وإدارة المشاريع وممارسات الحوكمة بشكل أفضل إلى أن يصبح المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) من الأعمال المستمرة كالمعتاد، حيث إنه يشتمل على العناصر التالية:

- **حوكمة المشروع** التي تشمل اللجان الخاضعة لإدارة لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة والتي تقدم تقاريرها في نهاية المطاف إلى مجلس الإدارة.
- **التخطيط للمشروع** لتحقيق الهدف العام للمشروع.
- **إدارة المشروع** التي تتضمن تحديد مكتب إدارة المشاريع ومواصلة العملية المستخدمة في الرصد والمراقبة على نطاق المشروع وجدوله الزمني وتقديم تقارير حالته والمصفوفات المستخدمة في تحديد المشكلات المحتملة واتخاذ الإجراءات الوقائية والتصحيحية.
- **إغلاق المشروع** الذي يتضمن عملية التحقق من إنجاز جميع الأنشطة وفقاً لخطة المشروع؛ وإنهاء كافة المخاطر والمشكلات وبنود العمل؛ وتنفيذ الأعمال الفنية؛ وجمع وتحليل المقاييس النهائية؛ واستكمال جلسة الدروس الرسمية المستفادة.

يتكون هيكل حوكمة مشاريع الشركة من اللجان التالية:

- **لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة** والتي تجتمع على أساس ربع سنوي أو عند الحاجة، حيث إنها تتولى الأدوار والمسؤوليات الأساسية التالية:
 - اعتماد وتوثيق أحكام الاتفاقيات مع المدققين الخارجيين.
 - الاتفاق مع المدققين الخارجيين للحصول على ملاحظات بشأن التصميم المقترح لدعم القرار المتخذ في مرحلة التصميم.
 - مراجعة واعتماد القرارات المهمة المتعلقة بالتصميم وتقديم المستندات إلى مجلس الإدارة.
 - مراجعة واعتماد القرارات المتعلقة بتصميم خطة التنفيذ لاستيفاء متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مع مراعاة خطة أعمال الشركة الحالية والمستقبلية.
 - اعتماد والموافقة على تصميم خطة التنفيذ.
 - تقديم المستندات إلى مجلس الإدارة بشأن التقدم المحرز في المشروع.

- **اللجنة التوجيهية للمشروع** والتي يرأسها المدير المالي التنفيذي والمكونة من أعضاء من الإدارات المختلفة المشاركة، بالإضافة إلى الاستشاريين المعيّنين والخبير الأكثوري المعيّنين والمدققين الخارجيين، عند الاقتضاء. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي أو عند الحاجة، حيث إنها تتولى الأدوار والمسؤوليات الأساسية التالية:
 - الحوكمة العامة وإدارة المشروع.
 - تطبيق الأحكام بشأن حل عمليات التصعيد واتخاذ القرارات والتصديق على القرارات المحالة من الهيئات واللجان الأخرى لاتخاذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب خلال الجدول الزمني المتفق عليه.
 - مراجعة قرارات التصميم المهمة المتعلقة بخطة التنفيذ.
 - التوصية بمخرجات التصميم الرئيسية المقدمة من فريق إدارة المشروع إلى لجنة التدقيق.
 - تصعيد أي مشكلات يتم مواجهتها خلال مرحلة التنفيذ إلى لجنة التدقيق.
 - مراجعة والتوصية بتصميم خطة التنفيذ إلى لجنة التدقيق من أجل اعتمادها.
 - مراجعة والتوصية بالقرارات المتعلقة بتصميم خطة التنفيذ لاستيفاء متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

ج. الجوانب الرئيسية المتبقية المقرر إنجازها

سعت الشركة في سبيل التحول الفعال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) إلى تقسيم عمليات التنفيذ لديها إلى أقسام فرعية محددة والتي تشمل التنفيذ التشغيلي وتكامل الحلول للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). ومع أن الشركة قد أنجزت التنفيذ التشغيلي لنظام المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) التشغيلية، فإنه لم يتم الانتهاء بعد من تكامل المعيار مع النظام الأساسي واختبار قبول المستخدم ذي الصلة، حيث تخطط الشركة إلى إنجاز عملية التكامل هذه خلال عام ٢٠٢٣.

٢. الأحكام المهمة وخيارات السياسة المحاسبية

يُتوقع من الشركة تطبيق السياسات المحاسبية المهمة التالية في إعداد القوائم المالية اعتبارًا من تاريخ سريان هذا المعيار أي بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣:

أ. العقود ضمن/ خارج نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)

- **بندرج عقد التأمين** تحت نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) إذا كان يهدد بمخاطر تأمين كبيرة، أو عقود الاستثمار مع مزايا المشاركة التقديرية. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين التي تقبل المنشأة بموجبها مخاطر التأمين الكبرى للطرف الآخر (حامل وثيقة التأمين) وذلك من خلال الموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وقوع حدث محدد غير مؤكد في المستقبل (الحدث التأميني) يؤدي إلى إيقاع ضرر بحامل وثيقة التأمين.
- **تعرف عقود إعادة التأمين** المبرمة بأنها عقود التأمين الصادرة عن إحدى المنشآت (شركة إعادة التأمين) لتعويض منشأة أخرى عن المطالبات الناشئة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين الصادرة عن المنشأة الأخرى (العقود الأساسية). وحتى وإن كان عقد إعادة التأمين لا يعرض شركة الإصدار إلى احتمالية تكبد خسارة كبيرة، فيعد هذا العقد مهددًا بمخاطر تأمين كبيرة في حال هدد شركة إعادة التأمين بشكل كبير بتكبد كافة مخاطر التأمين المتعلقة بالنسب التأمينية لعقود التأمين الأساسية.

ب. دمج/ تفكيك العقود

تحدد الشركة في البداية العقود الاشتقاقية المدرجة في العقد والتي لا ترتبط خصائصها ومخاطرها الاقتصادية ارتباطاً وثيقاً بتلك المتعلقة بالعقد الأصلي، وألا تتوافق أحكامها مع تعريف عقود التأمين أو إعادة التأمين باعتبارها مستند قائم بذاته؛ كما أن الشركة لا تكتتب في أي عقود تأمين تشتمل على عقود اشتقاقية مدرجة أو عناصر استثمارية مميزة.

يقصد بالعناصر الاستثمارية المحددة تلك العناصر التي ترتبط بشكل كبير بعناصر التأمين والتي أبرم -أو قد يبرم- العقد بشأنها بأحكام معادلة بشكل منفصل في نفس السوق أو الولاية القضائية.

وتقوم الشركة بفصل أي تعهدات وحسابات متعلقة بنقل سلع أو خدمات غير تأمينية مميزة إلى حامل وثيقة التأمين باعتبارها عقود منفصلة مبرمة مع العميل (أي أنها ليست عقود تأمين). تعتبر السلعة أو الخدمة مميزة إذا كان بإمكان حامل وثيقة التأمين الاستفادة منها إما بمفردها أو بموارد أخرى متاحة بسهولة. في حين تعتبر السلعة أو الخدمة غير مميزة وتدرج إلى عناصر التأمين إذا كانت التدفقات النقدية والمخاطر المصاحبة لهذه السلع أو الخدمات مرتبطة بشكل كبير بالتدفقات النقدية والمخاطر المصاحبة للعناصر التأمينية. كما تقدم الشركة خدمة مهمة في دمج السلع أو الخدمات مع العناصر التأمينية.

لا تحتوي المحافظ التأمينية للشركة على عناصر غير تأمينية تحتاج إلى التفكيك عن عقود التأمين

ج. مستوى التراكم

تحدد الشركة محافظ عقود التأمين، حيث تشتمل كل محفظة على العقود التي تخضع لمخاطر متماثلة ويجري إدارتها معاً، كما أنها تقسم إلى ثلاث فئات:

- أي عقود مثقلة بالالتزامات عند الإقرار الأولي؛
- أي عقود لا تشتمل عند الإقرار الأولي على احتمالية كبيرة لأن تصبح مثقلة بالالتزامات لاحقاً؛
- أي عقود أخرى متبقية في المحفظة.

ينبغي على العقود المدرجة في المحفظة والتي تدرج ضمن فئات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح تقيد صراحةً قدرة الشركة العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من الفوائد أو الخصائص الأخرى لحامل وثيقة التأمين أن تدرج في الفئة ذاتها.

فيما يتعلق بعقود إعادة التأمين، تكون المخاطر المماثلة مرتبطة بتلك المخاطر المنقولة من العقد الأساسي إلى شركة إصدار عقد التأمين. كما يجب الرجوع إلى بيان المخاطر في العقود الأساسية وطبيعة المخاطر المنقولة عند النظر فيما إذا كانت المخاطر متطابقة.

لا تصنف المخاطر في المحفظة ذاتها في حال تبين أنها ليست متماثلة بالقدر الكافي في الاتفاقيات المختلفة، ويمكن أن تحتوي المحفظة على اتفاقية إعادة تأمين واحدة في حال لم يكن هناك اتفاقيات إعادة تأمين أخرى لديها مخاطر مماثلة ويمكن إدارتها معاً.

يرد فيما يلي فئات العقود وفقاً لمحافظ الشركة:

المحفظة	التأمين	إعادة التأمين
الملكية	فئة العقود الفردية/ ربع سنوية	نسبية وغير نسبية/ ربع سنوية
الهندسية	فئة العقود الفردية/ ربع سنوية	نسبية وغير نسبية/ ربع سنوية
الحوادث والالتزامات	فئة العقود الفردية/ ربع سنوية	نسبية وغير نسبية/ ربع سنوية
البحرية	فئة العقود الفردية/ ربع سنوية	نسبية وغير نسبية/ ربع سنوية
المحركات	اثنتين من فئات العقود/ ربع سنوية	نسبية وغير نسبية/ ربع سنوية
الطبية	ثلاثة من فئات العقود/ ربع سنوية	لا يوجد
الحياة - للمجموعات والائتمانات	فئة العقود الفردية/ ربع سنوية	نسبية وغير نسبية/ ربع سنوية
الحياة - للأفراد	فئة العقود الفردية/ ربع سنوية	نسبية وغير نسبية/ ربع سنوية

د. لمحة عامة حول عملية القياس

بخلاف متطلبات المعيار الدولي للقرارات المالية (٤) التي تسمح لشركة التأمين بالاستمرار باستخدام السياسات المحاسبية في أغراض القياس التي أجريت قبل تاريخ يناير ٢٠١٥، فيوفر المعيار الدولي للقرارات المالية (١٧) نماذج القياس المتنوعة التالية:

(١) نموذج القياس العام القائم على الركائز الأساسية التالية:

- أ. التدفقات النقدية للوفاء بالعقود، حيث تشمل على:
 - التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية في المستقبل؛
 - تعديل يعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بتلك التدفقات النقدية في المستقبل؛
 - تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

ب. هامش الخدمة التعاقدية.

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الأرباح غير المحصلة لإحدى فئات عقود التأمين، حيث يتم إقراره من المنشأة المقدمة للخدمات في المستقبل، لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية في البداية بقيمة سالبة، حيث إن أي صافي مبلغ سلبي للتدفقات النقدية للوفاء بالعقود سيتم تسجيلها في الأرباح أو الخسائر على الفور، وفي نهاية كل فترة تقديم تقارير لاحقة، حيث يعاد قياس القيمة الدفترية لكل فئة من عقود التأمين ليصبح المجموع كما يلي:

- الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية الذي يشمل على التدفقات النقدية للوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للفئة في ذلك التاريخ؛

• الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة والتي تقاس وفقاً للتدفقات النقدية للوفاء بالعقود للخدمات السابقة المخصصة للفئة في ذلك التاريخ. يجري تعديل هامش الخدمة التعاقدية لتطبيق تغييرات التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية، ولكن لا يمكن أن تكون قيمة هامش الخدمة التعاقدية سلبية؛ لذا، يجري إقرار التدفقات النقدية المستقبلية التي تفوق هامش الخدمة التعاقدية المتبقى في الأرباح والخسائر، كما تتراكم الفائدة على قيمة هامش الخدمة التعاقدية بأسعار مقفلة عند الإقرار الأولي للعقد (أي سعر الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة).

علاوة على ذلك، سيجري إطلاق هامش الخدمة التعاقدية في الأرباح أو الخسائر على أساس وحدات التغطية، مما يعكس كمية الفوائد المقدمة والمدة المتوقعة لتغطية العقود المتبقية في الفئة.

ت. نهج الرسوم المتغيرة:

يعد نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود ذات مزايا المشاركة المباشرة (ويشار إليه أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة")، كما يجري تقييم مدى استيفاء العقد لهذه المعايير في بداية إبرام العقد بدلاً من إعادة تقييمها لاحقاً. وفيما يتعلق بهذه العقود، يعدل نهج الرسوم المتغيرة أيضاً، بالإضافة إلى التعديلات ضمن إطار النموذج العام:

- التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية؛
- التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية غير المتعلقة بالبنود الأساسية.

ث. نهج تخصيص الأقساط

يسمح بقياس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف من الناحية المادية عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في الفئة تبلغ عام واحد أو أقل. ويمكن من خلال نهج تخصيص الأقساط أن يتوافق الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية مع الأقساط المحصلة عند الإقرار الأولي، مطروحاً منها التدفقات النقدية لشراء التأمين.

يبقى النموذج العام سارياً لقياس المطالبات المتكبدة؛ إلا أن المنشأة غير مطالبة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية في حال توقع سداد/ تحصيل هذه التدفقات النقدية خلال عام واحد أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

هـ. الأحكام والتقديرات المهمة

١. نهج تقييم الأهلية لنهج تخصيص الأقساط

يحق للشركة تبسيط عملية قياس فئات عقود التأمين باستخدام نهج تخصيص الأقساط فقط عند إنشاء الفئة:

- تتوقع المنشأة بشكل معقول أن تؤدي عملية التبسيط هذه إلى قياس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية للفئة والذي لا يختلف من الناحية المادية عن تلك التي ستنتج عند تطبيق المتطلبات العامة؛ أو
- تبلغ فترة تغطية كل عقد ضمن الفئة (بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناشئة عن جميع الأقساط داخل حدود العقد المحددة في ذلك التاريخ) عام واحد أو أقل.

أجرت الشركة تقييم أهلية نهج تخصيص الأقساط على الأعمال المكتتبه في عام ٢٠١٨ وخلصت إلى أن جميع محافظ التأمين وإعادة التأمين مؤهلة في نهج تخصيص الأقساط باستثناء التأمين على الحياة للأفراد. كذلك، سيتم تكرار اختبار الأهلية لنهج تخصيص الأقساط للمضي قدماً في حالة حدوث تغييرات خارجية أو داخلية كبيرة تؤثر على مزيج منتجات الشركة أو استراتيجية المنتج أو إبطال الافتراضات المستخدمة في اختبار الأهلية لنهج تخصيص الأقساط، حيث تشمل البيانات اللازمة لاختبار الأهلية لنهج تخصيص الأقساط على:

- إجمالي الأقساط المكتتبه: يجري الحصول عليه من النظام المحاسبي.
- نسبة الخسائر ونسبة النفقات: يجري الحصول عليها من خلال المعلومات في النظام المحاسبي والنماذج الأكتوارية.
- نمط استحقاق الأقساط: يحدد بناءً على البيانات المتعلقة بالسياسات.
- نمط الأقساط المحصلة: يحدد بناءً على البيانات المتعلقة بالسياسات.
- عامل تعديل المخاطر: يجري الحصول عليه من أداة تعديل المخاطر خارج أداة تقييم الأهلية لنهج تخصيص الأقساط، ومن ثم يتم إدخاله في أداة تقييم الأهلية لنهج تخصيص الأقساط.
- نمط سداد المطالبات: يحدد من خلال مثلثات المطالبات.
- تكاليف الشراء أو العمولات كنسبة مئوية من إجمالي الأقساط المكتتبه: يحدد بناءً على البيانات المتعلقة بالسياسات.
- نمط استحقاق تكاليف الشراء أو العمولات: يجري الحصول عليه من النظام المحاسبي.
- نمط المخاطر: يجري الحصول عليه في صيغة ملف إكسيل خارج النظام الأكتواري.
- منحني العائد للخصم: يجري استخراج الأسعار الخالية من المخاطر، بالإضافة إلى تعديل التقلبات (أقساط عدم السيولة) من الموقع الإلكتروني للهيئة الأوروبية للتأمين ومعاشات التقاعد المهنية.

عقود التأمين

عند الإقرار الأولي لكل فئة من العقود، يقاس المبلغ الدفترى للالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية في الأقساط المحصلة عند الإقرار الأولي، كما يتم إقرار التدفقات النقدية لشراء التأمين باعتبارها ضمن النفقات بمجرد تكبدها.

بعد ذلك، يرتفع المبلغ الدفترى للالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية بأي أقساط محصلة وينخفض بالمبلغ الذي جرى إقراره باعتباره ضمن إيرادات التأمين للتغطية المقدمة. وعند الإقرار الأولي لكل فئة من العقود، تتوقع الشركة أن تكون الفترة بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق الأقساط ذي الصلة هو عام واحد بحد أقصى. وبناءً على ذلك، اختارت الشركة عدم تعديل الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية ليعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية.

إذا كانت الوقائع والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن فئة العقود مثقلة بالالتزامات، تقرر الشركة بالخسارة في سجل الأرباح والخسائر. ويرتفع الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية إلى الحد الذي تتجاوز فيه التقديرات الحالية للتدفقات النقدية للوفاء بالعقود المتعلقة بالتغطية المتبقية (بما في ذلك تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية) المبلغ الدفترى للتغطية المتبقية، كما أن التدفقات النقدية للوفاء بالعقود تُعدّل للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية (باستخدام التقديرات الحالية) إذا تم أيضاً تعديل الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة حسب القيمة الزمنية للنقود وأثر المخاطر المالية.

تقرر الشركة بالالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة لفئة من عقود التأمين في مبلغ التدفقات النقدية للوفاء بالعقود المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، حيث إنها تتضمن إجمالي التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة التي لم يتم تسويتها والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في التاريخ المحدد لقائمة المركز المالي بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة، سواء أبلغ عنها المؤمن عليه أم لا. كما يجري خصم التدفقات النقدية للوفاء بالعقود (بالأسعار الحالية) ما لم يكن من المتوقع سداد التدفقات النقدية خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات. كذلك، تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع الأصول المشتراة (الثالفة عادةً) خلال تسوية المطالبة (على سبيل المثال، التخليص)، وقد يكون للشركة أيضاً الحق في ملاحقة أطراف ثالثة لسداد جزء من التكاليف أو كلها (على سبيل المثال، الحلول)، حيث تدرج تقديرات المبالغ المستردة من عملية التخليص في مخصصات تقديرات الالتزامات المتعلقة بالمطالبات، وتكون هذه المخصصات عبارة عن المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من خلال بيع الأصول.

عقود إعادة التأمين

تطبق الشركة نفس السياسات المحاسبية لقياس مجموعة عقود إعادة التأمين، والتي تُتبع عند الضرورة لتعكس المزايا التي تختلف عن مزايا عقود التأمين.

٢. منهجية الخصم

تشير معدلات الخصم إلى أسعار الفائدة المستخدمة في خصم التدفقات النقدية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية؛ حيث تُستخدم معدلات الخصم بصورة أساسية لتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتوضيح القيمة الزمنية للنقود ولجميع الفائدة على أفضل تقدير للالتزامات وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية.

بعد تقدير التدفقات النقدية المستقبلية الناشئة عن عقود التأمين، يتعين استخدام طريقة الخصم لحساب القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية من أجل توضيح القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية. ويتم ذلك إذا كانت المخاطر المالية لا تُدرج بالفعل في تقديرات التدفقات النقدية.

معدلات الخصم المطبقة على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية في الخصم كما يلي:

- تعكس القيمة الزمنية للنقود وخصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين.
- تكون متسقة مع أسعار السوق الحالية التي يمكن ملاحظتها (إن وجدت) للأدوات المالية ذات التدفقات النقدية التي تتوافق خصائصها مع خصائص عقود التأمين، من حيث، على سبيل المثال، التوقيت والعملة والسيولة.
- استبعاد تأثير العوامل التي تؤثر على أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ولكنها لا تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين.

معدل الخصم للالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية

إذا كان لعقود التأمين في المجموعة عنصرًا تمويليًا مهمًا، يتعين على الشركة تعديل القيمة الدفترية للالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم، كما هو محدد عند الإقرار الأولي.

لا يُطلب من الشركة تعديل القيمة الدفترية للالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا توقعت الشركة، عند الإقرار الأولي، أن الوقت المستغرق بين توفير كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق الأقساط ذي الصلة لا يزيد عن عام.

معدل الخصم للالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة

لدى المنشأة خيار عدم تطبيق الخصم على التزامها المتعلق بالمطالبات المتكبدة، إذا سويت المطالبات في غضون عام واحد من تاريخ تكبدها وتطبق نهج تخصيص الأقساط لقياس عقود التأمين الخاصة بها. وسيبسط هذا الخيار عملية قياس الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة للمنشآت.

منهجية تعديل المخاطر، شاملة الارتباطات ومستوى الثقة المختار

تُعدّل الشركة تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لتعكس التعويض الذي تطلبه المنشأة مقابل تحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ عن المخاطر غير المالية. لذلك، يتمثل الهدف من تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية في قياس أثر عدم اليقين بشأن التدفقات النقدية التي تنشأ عن عقود التأمين بخلاف عدم اليقين الناجم عن المخاطر المالية.

إن تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية يتعلق بالمخاطر الناشئة عن عقود التأمين بخلاف المخاطر المالية. تُدرج المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية أو معدل الخصم المستخدم لتعديل التدفقات النقدية. وتتمثل المخاطر التي يغطيها تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية في مخاطر التأمين والمخاطر غير المالية الأخرى مثل مخاطر الانقطاع ومخاطر النفقات.

ينص المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) "عقود التأمين" على أنه "يتعين على المنشأة تحديد تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية بحيث تمثل مقدار المخاطر التي يتم تحويلها من قبل مالك مجموعة عقود إعادة التأمين إلى جهة إصدار تلك العقود". وبالتالي، يجب ألا تؤخذ تأثيرات الحد من المخاطر الناتجة عن إعادة التأمين في الاعتبار عند قياس تعديل المخاطر بينما يجب أيضاً إجراء تقييم منفصل بالرجوع إلى عقود إعادة التأمين المحفوظ بها.

اتبعت الشركة نهج تخصيص الأقساط لحساب الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية باستثناء الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية ضمن محفظة التأمين على الحياة الفردية. لذلك، لن يجري تقدير مخاطر الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية إلا في حالة الاعتراف بمجموعة من العقود على أنها مثقلة بالالتزامات وفي حالة الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية للعقود ضمن محفظة التأمين على الحياة الفردية.

من خلال تطبيق أسلوب مستوى الثقة، تقدر الشركة التوزيع الاحتمالي للقيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين في كل تاريخ لإعداد التقارير وتحسب تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية على أنها زيادة في القيمة المعرضة للخطر عند النسبة المئوية الخامسة والسبعين (مستوى الثقة المستهدف) على القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية.

من خلال تطبيق أسلوب تكلفة رأس المال، تقدر الشركة احتمالية توزيع القيمة الحالية للتدفقات المالية المستقبلية المتأتمنة من عقود التأمين في كل تاريخ لإعداد التقارير وتحسب رأس المال الاقتصادي الذي تحتاج إليه للوفاء بالتزاماتها التعاقدية بدفع المطالبات الناشئة خلال مدة العقد. ويُطبق معدل تكلفة رأس المال، الذي يمثل المكافأة الإضافية التي قد يحتاجها المستثمرون للتعرض للمخاطر غير المالية، بعد ذلك على مقدار رأس المال الاقتصادي المطلوب لكل فترة، وتُخصم النتيجة باستخدام معدلات خالية من المخاطر المعدلة لتلائم نقص السيولة لتحديد تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية لكل مجموعة من عقود التأمين.

٣. نمط إصدار هامش الخدمة التعاقدية

ستتبنى الشركة نهج تخصيص الأقساط لقياس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية لجميع المحافظ باستثناء محفظة التأمين على الحياة الفردية. بموجب نهج تخصيص الأقساط، لا يلزم استنباط هامش الخدمة التعاقدية وإصداره خلال الفترة. ومع ذلك، بالنسبة للتأمين على الحياة الفردية، وضعت الشركة الإجراءات ذات الصلة لاستنباط هامش الخدمة التعاقدية وإصداره. ويمكن للنظام الاكتواري الذي وضع أيضاً لقياس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية ضمن نموذج القياس العام أيضاً.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) وحدات التغطية على أنها كمية الخدمة المقدمة من خلال العقود في المجموعة والتي تُحدد من خلال النظر في كمية الفوائد المقدمة وفترة التغطية المتوقعة لكل عقد.

تُبين وحدات التغطية نمط مخاطر الشركة ويتم إنشاؤها من خلال تقسيم الحد السنوي العالمي لكل عقد إلى فترات مختلفة وفقاً لأيام التعرض. يُقسم الحد السنوي العالمي بشكل طولي لجميع المجموعات باستثناء محفظة التأمين الهندي ومحفظة إعادة التأمين النسبي الهندي. بالنسبة لمحفظة التأمين الهندي ومحفظة إعادة التأمين النسبي الهندي، يُستنبط النمط بناءً على طريقة البنك المركزي السعودي الحالية والتي تفترض أن المخاطر ستزداد بشكل طولي خلال فترة التغطية.

٤. تحديد أعباء الالتزام

لا تتحمل الشركة، بموجب نهج تخصيص الأقساط، أي عقود في المحفظة تكون مثقلة بالتزامات عند الإقرار الأولي ما لم تشر "الوقائع والظروف" إلى خلاف ذلك. وتقيم الشركة العقود المثقلة بالالتزامات سنوياً وعلى أساس سنوات الاكتتاب، إلى جانب المعلومات المحدثة حول ربحية المنتج. وعلاوة على ذلك، يُكرر التقييم إذا كانت "الوقائع والظروف" تشير إلى وجود تغييرات كبيرة في تسعير المنتج وتصميمه وخطته وتوقعاته.

إذا تم اعتبار مجموعة من العقود أنها مثقلة بالتزامات، فإن استخدام متطلبات التدفق النقدي للوفاء بالنموذج العام سيتطلب بيانات وقدرات إضافية للنظام لتلك الخاصة بالعقود المربحة. ويتعين تخصيص جميع النفقات ذات الصلة (وليس فقط تكاليف الشراء).

أنشأت الشركة عملية لفريق الاكتتاب للحصول على عقود مثقلة بالتزامات ويحتمل أن تكون مثقلة بالتزامات ومربحة من خلال تقييم ربحية المحافظ المختلفة في بداية سنة الاكتتاب. وتقيم ربحية كل محفظة على حدة.

سيقدم الفريق الاكتواري سلسلة من التقديرات للنسبة المجمعة التاريخية، والتي ستُعدل لتعكس النسبة المجمعة المتوقعة ولتتمكن التمييز بين مجموعات العقود المثقلة بالالتزامات والمربحة.

بمجرد تصنيف المحافظ إلى مجموعات وفقاً لربحياتها، يتم استيراد إشارة إلى النظام. ويتم التعامل مع مجموعات عقود التأمين بشكل مختلف داخل النظام إذا صُنفت على أنها مثقلة بالتزامات. وبمجرد تحديد هذه المجموعة، لن تعيد الشركة تقييم تشكيل المجموعات لاحقاً.

٥. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يُحتسب المخصص وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ويُدرج ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

٦. مخصص شركة إعادة التأمين الافتراضي

يُحتسب المخصص وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ويُدرج ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

٧. معاملة ضريبة القيمة المضافة

تسجل الشركة الضرائب القائمة على المعاملات، مثل ضرائب القيمة المضافة التي تنشأ مباشرة عن عقود التأمين الحالية أو التي يمكن أن تُنسب إليها بشكل معقول ومتسق كجزء من التدفقات النقدية داخل الحدود وتشكل جزءاً من الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية. ومع ذلك، تُدفع مباشرة وتُستبعد من نتائج خدمة التأمين.

و. خيارات السياسة المحاسبية

١. مدة إعداد الفئات

وفقاً لإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)، يتعين على المنشآت عدم إدراج العقود الصادرة من أكثر من عام واحد في نفس المجموعة فيما يتعلق بتجميع الفئات السنوية/ نصف السنوية/ ربع السنوية/ الشهرية للأعمال الجديدة، نظراً لأنها تحدد حداً زمنياً مطابقاً.

يتيح هذا خيار تقسيم المجموعات إلى مجموعات أصغر بالاستناد إلى فئات أصغر. ومع ذلك، فإن وجود فئات صغيرة سيؤدي إلى وجود مجموعات متعددة ويزيد من متطلبات القياس.

تعرف فترة إعداد التقارير المالية لشركات التأمين بأنها لمدة ثلاثة أشهر في المملكة العربية السعودية. ومن ثم، قررت الشركة أن تكون مدة إعداد الفئة على أساس سنوي.

٢. استخدام الدخل الشامل الآخر لدخل ونفقات تمويل التأمين بالإشارة إلى العرض في قائمة الدخل، دخل أو نفقات تمويل التأمين، قررت الشركة أن كامل دخل أو نفقات تمويل التأمين للفترة سيتم عرضها في قائمة الدخل.

٣. إزالة الخصم من تعديل المخاطر بالإشارة إلى العرض في قائمة الدخل، تفصيل تعديل المخاطر، قررت الشركة أن يتم عرض تعديل المخاطر بالكامل في نتائج خدمة التأمين.

٤. إسناد النفقات تتم عملية تصنيف وتوزيع النفقات وفق الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

٥. تأجيل تكلفة الشراء بالإشارة إلى اعتماد تكاليف الشراء، قررت الشركة إطفاء تكلفة الشراء على مدى فترة العقد بدلاً من اعتمادها على الفور كنفقات.

٦. حساب فائض حامل وثيقة التأمين لا تخصص الشركة أي مخصصات لتوزيع الفائض عند تحديد أعباء الالتزام.

لا يُعد توزيع الفائض جزءاً من مزايا المنتج الرئيسية ولكنه مفروض من الناحية التنظيمية. تتعامل الشركة مع توزيع الفائض خارج نطاق التدفقات النقدية للوفاء بالعقود دون تخصيص أي مخصصات في هامش الخدمة التعاقدية وفقاً لطريقة نموذج القياس العام إن أمكن. يُحدد المبلغ حالياً بأثر رجعي فقط ويُخصص لمجموعة من العقود بناءً على سياسة التخصيص المحددة للشركة وتُقدم كجزء من الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة.

بالنسبة للانتقال، تقضي وثيقة تأمين الشركة بتخصيص فائض عند الانتقال إلى حاملي وثائق التأمين الذين يحتفظون به كاحتياطي إضافي في قائمة المركز المالي. ومع ذلك، في حالة الخسارة عند الانتقال، فلن يتم تخصيص الخسارة لحملة الوثائق.

ز. العرض والإفصاح

١. العرض

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) طريقة جديدة لعرض الدخل والنفقات المتعلقة بعقود التأمين التي تحيد عن نهج العرض القائم على الأقساط لقائمة الدخل الشامل. كما يقدم تغييرات في طريقة عرض أرصدة الحسابات المتعلقة بعقود التأمين في قائمة المركز المالي.

وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) إفصاحات أكثر تفصيلاً واستفاضة لتوفير معلومات عن تكوين وتحركات المبالغ الواردة في القوائم المالية التي تنشأ عن عقود التأمين في شكل جداول مختلفة وجدول التسوية. كما يتعين أيضاً الإفصاح عن المعلومات الكمية والنوعية فيما يتعلق بالأحكام الصادرة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) وفيما يتعلق بطبيعة ومدى المخاطر التي تنشأ عن عقود التأمين.

يرد فيما يلي إرشادات وثيقة تأمين الشركة المتعلقة بعملية إعداد القوائم المالية والإفصاحات:

أولاً: قائمة الدخل الشامل

يتعين على الشركة تقسيم المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل إلى إيرادات التأمين ونفقات خدمات التأمين ودخل أو نفقات تمويل التأمين. تشمل أحد المبالغ الإجمالية الفرعية الإلزامية التي يطلق عليها اسم نتيجة خدمة التأمين على إيرادات التأمين ونفقات خدمة التأمين لتشمل أيضاً النتائج الناشئة عن عقود إعادة التأمين التي يوجد لها خيار في المعيار لعرض التنازلات وعمليات الاسترداد المتعلقة بإعادة التأمين بشكل منفصل أو عرضها بشكل صافي كبند منفرد. اختارت الشركة عرض التنازلات وعمليات الاسترداد المتعلقة بإعادة التأمين بشكل منفصل.

علاوة على ذلك، يجب أيضاً عرض دخل ونفقات تمويل التأمين المتعلقة بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها بشكل منفصل.

• إيرادات التأمين

بالنسبة إلى نهج تخصيص الأقساط، فإن إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ إيصالات الأقساط المتوقعة المخصصة للفترة باستثناء أي عنصر استثماري والمعدلة حسب القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية. ويجري تخصيص إيرادات التأمين للفترة بموجب نهج تخصيص الأقساط بناءً على مرور الوقت.

• نفقات خدمات التأمين

ستشمل نفقات خدمات التأمين الخاصة بالشركة البنود التالية:

(أ) المطالبات المتكبدة ونفقات خدمات التأمين الأخرى المتكبدة.

(ب) إطفاء التدفقات النقدية لشراء وثائق التأمين.

(ج) التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة، أي التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود المتعلقة بالالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة.

(د) التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية، أي الخسائر الناتجة عن مجموعات العقود المثقلة بالالتزامات وعكس هذه الخسائر.

تشير التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة إلى التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود المتعلقة بالالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة. سيتم تقديم تقارير بشأن أي تطور في المطالبات المتكبدة، بما في ذلك التغييرات في التدفقات النقدية المتوقعة بالإضافة إلى تعديل المخاطر في نفقات خدمات التأمين.

• دخل ونفقات تمويل التأمين

يتعين على المنشأة، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) قياس الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكيدة على فئة عقود التأمين في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود المتعلقة بالمطالبات المتكيدة، إلا أن المنشأة غير مطالبة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد أو تأثير المخاطر المالية في حال توقع سداد أو تحصيل هذه التدفقات النقدية خلال عام واحد أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات بموجب نهج تخصيص الأقساط.

لأغراض العرض، اختارت الشركة إدراج جميع مصادر دخل تمويل التأمين من النفقات للفترة في حالات الربح أو الخسارة.

وعلاوة على ذلك، يتعين على الشركة عرض دخل ونفقات تمويل التأمين المتعلقة بعقود التأمين الصادرة وعقود التأمين المحتفظ بها في صدارة قائمة الدخل الشامل.

ثانيًا: قائمة المركز المالي

ستعرض الشركة البنود التالية بشكل منفصل في قائمة المركز المالي كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧):

- عقود التأمين التي تُمثل أصولًا.
- عقود التأمين التي تُمثل التزامات.
- عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تُمثل أصولًا.
- عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تُمثل التزامات منفصلة.

تتمثل القيمة الدفترية لأصل/ التزام عقد التأمين في مجموع الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية والالتزام المتعلق بالمطالبات المتكيدة؛ حيث تتألف من التدفقات النقدية للوفاء بالعقد المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة لمحفظة العقود في ذلك التاريخ. وتشمل محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، والتي تكون إما أصول أو التزامات، الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية والالتزام المتعلق بالمطالبات المتكيدة التي تتوافق مع الأعمال المتنازل عنها.

٢. الإفصاحات

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) إفصاحات جديدة واسعة النطاق عن المبالغ المقيدة في القوائم المالية، بما في ذلك التسويات التفصيلية للعقود وتأثير العقود الجديدة التي تم إقرارها والمعلومات الخاصة بنمط ظهور هامش الخدمة التعاقدية المتوقعة، فضلًا عن الإفصاحات المتعلقة بأهم الأحكام الصادرة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). كما سيكون هناك إفصاحات موسعة عن طبيعة وحجم المخاطر الناجمة عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة التقديرية، وسيتم الإفصاح بشكل عام على مستوى أكثر دقة مما هو عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤)، مما يوفر معلومات أكثر شفافية لتقييم تأثير العقود على القوائم المالية. وفيما يلي قائمة إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) التي ستعرضها الشركة في القوائم المالية:

١. تسوية التغيرات في الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية والالتزام المتعلق بالمطالبات المتكيدة وعناصر الخسارة

تفصح الشركة عن التسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية بشكل منفصل لكل من:

- صافي الالتزامات (أو الأصول) لعناصر التغطية المتبقية باستثناء أي عنصر خسارة.
- أي عنصر خسارة

• الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكيدة. بالنسبة لعقود التأمين التي طبق عليها نهج تخصيص الأقساط، تفصح المنشأة عن التسويات المنفصلة لما يلي:

- تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية؛ و
- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

٢. تسوية عناصر قياس أرصدة عقود التأمين/ إعادة التأمين المحتفظ بها (نموذج القياس العام/نهج الرسوم المتغيرة فقط)

تفصح الشركة عن التسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية بشكل منفصل لكل من:

- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية
- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية
- هامش الخدمة التعاقدية.

٣. تحليل إيرادات التأمين

تقدم الشركة إفصاحًا عن تسوية إيرادات خدمة التأمين للعقود التي تم قياسها وفقًا لنهج تخصيص الأقساط والتي لم يتم قياسها وفقًا لنهج تخصيص الأقساط إن وجدت.

٤. تأثير الأعمال الجديدة على القوائم المالية فيما يتعلق بعقود التأمين وإعادة التأمين المحتفظ بها

فيما يتعلق بعقود التأمين بخلاف العقود التي تم تطبيق نهج تخصيص الأقساط عليها، تفصح المنشأة عن التأثير على قائمة المركز المالي بشكل منفصل بالنسبة لعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تم إقرارها بشكل أولي في تلك الفترة، مع توضيح تأثيرها عند الإقرار الأولي على:

- تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مع توضيح مبلغ التدفقات النقدية لشراء التأمين؛
- تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية؛
- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية؛ و
- هامش الخدمة التعاقدية

٥. إطار المخاطر

تفصح أي منشأة عن المعلومات المتعلقة بتركيزات المخاطر الناشئة عن العقود الواردة في نطاق المعيار ((IFRS 17)، بما في ذلك وصف كيفية تحديد المنشأة للتركيزات ووصف الخصائص المشتركة التي تحدد كل تركيز. وتمتلك الشركة حاليًا إطارًا مفصلاً لتحديد طبيعة المخاطر المختلفة. علاوة على ذلك، تفصح الشركة أيضًا عن مخاطر التأمين والمخاطر المالية المختلفة الناشئة عن عقود التأمين وكيفية إدارتها. وفيما يلي المخاطر التي حددتها الشركة فيما يتعلق بإدارة المخاطر:

- مخاطر التأمين
 - تكرار المطالبات وشدتها
 - تركيز مخاطر التأمين
 - مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية
 - العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات
- تحليل الحساسية
- مخاطر إعادة التأمين
- مخاطر السوق
 - مخاطر العملة
 - مخاطر معدل العمولة
 - مخاطر الأسعار الأخرى
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية

٦. تحليل الحساسية

تفصح الشركة عن تحليل الحساسية لإظهار تأثير التغييرات في متغيرات المخاطر الناشئة عن العقود الواردة في نطاق المعيار ((IFRS 17) على الأرباح والخسائر وحقوق الملكية. ومن أجل الامتثال لهذا المطلب، تفصح المنشأة عما يلي:

- تحليل الحساسية الذي يوضح كيف تأثرت الأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية بالتغييرات في متغيرات المخاطر التي كانت ممكنة بشكل معقول في نهاية فترة التقرير:

- مخاطر التأمين التي توضح تأثير عقود التأمين الصادرة قبل وبعد الحد من المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.
- كل نوع من مخاطر السوق بطريقة توضح العلاقة بين الحساسية للتغيرات في التعرض للمخاطر الناشئة عن عقود التأمين وتلك الناشئة عن الأصول المالية التي تحتفظ بها الشركة.
- الطرق والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية؛ و
- التغييرات عن الفترة السابقة في الطرق والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية، وأسباب هذه التغييرات.

كما يتضمن إطار المخاطر المفصل للشركة تحليل الحساسية ويفصح عن تحليل الحساسية لمخاطر التأمين ومخاطر السوق في قوائمها المالية.

ح. الانتقال

١. اختيار الطريقة (نهج الأثر الرجعي الكامل، نهج الأثر الرجعي المعدل، القيمة العادلة)

سيتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار ((IFRS 17) باستخدام نهج الأثر الرجعي الكامل إلى الحد الذي ينطبق. ومع ذلك، في حال أن تطبيق الأثر الرجعي الكامل على مجموعة عقود التأمين غير ممكن عمليًا، عندئذ تختار الشركة إما نهج الأثر الرجعي الكامل أو نهج القيمة العادلة. إذا لم تتمكن الشركة من الحصول على المعلومات المعقولة والداعمة واللازمة لتطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل، فسيتم تطبيق نهج القيمة العادلة. ولقد طبقت الشركة نهج الأثر الرجعي الكامل.

٢. مدة المقارنات

يمكن أن تختار الشركة عرض معلومات المقارنة المعدلة لأي فترة قبل بدء فترة التقرير السنوي التي تسبق مباشرة تاريخ بدء التطبيق الأولي. ومع ذلك، لا تكون الشركة مطالبة بالقيام بذلك.

إذا قدمت الشركة معلومات المقارنة المعدلة لأي فترات سابقة، عندئذ يتم قراءة ذلك على النحو التالي 'تقديم بداية أقرب فترة للمقارنة المعدلة'.

لقد قررت الشركة عدم تقديم معلومات المقارنة المعدلة لأي فترة قبل بدء فترة التقرير السنوي التي تسبق مباشرة تاريخ بدء التطبيق الأولي.

مدة المقارنات الحالية المستخدمة ٣ سنوات فقط.

٣. تأثير الانتقال

تقدر الشركة أنه عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)، يكون تأثير هذه التغييرات (قبل الضريبة) هو انخفاض في إجمالي حقوق الملكية للشركة قدره ٥,٣٣٢ في ١ يناير ٢٠٢٢. يتم حاليًا تقدير التأثير على حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣ ويتم الإفصاح عنه في التقرير المالي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣.

الأثر على الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) في ١ يناير ٢٠٢٢.	دوافع التغييرات في حقوق الملكية
(٣,٩٢٤)	تعديل المخاطر - صافي حصة إعادة التأمين
(٨,٥٥٩)	عنصر الخسارة - صافي حصة إعادة التأمين
(٤,٠٠٥)	الفرق في حساب إيرادات التأمين - صافي حصة إعادة التأمين
١١,٢٥٠	الاحتياطات الفنية الأخرى المتوقعة [من المعيار IFRS 4 - لم تعد مطلوبة]
(٩٤)	الدوافع الأخرى
(٥,٣٣٢)	إجمالي التأثير
التأثير على الالتزامات والأصول	
الأثر من الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) في ١ يناير ٢٠٢٢.	الالتزامات
(٧,٩٠٥)	الالتزامات المستحقة والالتزامات الأخرى
(١١,٠٩٢)	أرصدة التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١,٩١٨	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(١١,٢٥٠)	الاحتياطات الفنية الأخرى
٨,١٣٢	تعديل المخاطر
١٠,٤٧٢	عناصر الخسارة
(٩,٧٢٥)	إجمالي التأثير على الالتزامات
الأصول	
(١٩,٠٩١)	المصروفات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى
(٢,٠٨٧)	حصة إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤,٢٠٨	حصة إعادة التأمين من تعديل المخاطر
١,٩١٣	حصة إعادة التأمين من عنصر الخسارة
(١٥,٠٥٧)	التأثير الكلي على الأصول

مصادر عدم اليقين

لم يتم دمج نظام إدارة السياسة والنظام المحاسبي وحلول المعيار (IFRS 17) ويتم جمع ومعالجة المعلومات بشكل مستقل استناداً إلى الإدخال اليدوي وفقاً للنماذج المحددة. ويجري حالياً النظر في خطة الدمج والتدفق السلس لبيانات المدخلات والمخرجات وسيتم تنفيذها بعد التحول إلى المعيار (IFRS 17).

يشمل نطاق التغيير في حقوق المساهمين تأثير تعديل المخاطر، ومكون الخسارة، والخصم، وتحويل الأرقام وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) إلى التدفقات النقدية المقدر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). يعتبر التقييم الذي أجرته الشركة أولياً حيث لا تتطلب جميع متطلبات العمل الانتقالي تم الانتهاء منه وبالتالي قد يخضع للتعديل. يمكن أن يختلف التأثير الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) على الشركة عن هذا النطاق المقدر إذا تم وضع مجموعة مختلفة من الافتراضات وخيارات السياسة. تواصل الشركة تحسين الافتراضات والمنهجيات والضوابط قبل اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) في ١ يناير ٢٠٢٣. على الرغم من تنفيذ العمليات التجريبية في عام ٢٠٢٢، لم يتم تشغيل الأنظمة الجديدة والضوابط المرتبطة بها لفترة طويلة. نتيجة لذلك، لم تنته الشركة من اختبار وتقييم الضوابط على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجديدة والتغييرات في إطار الحوكمة الخاص بها. تستند جميع التقديرات إلى التفسير الحالي للشركة لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)، مما يعكس إرشادات الصناعة والمناقشات حتى الآن.

ب- المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية"

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) محل المعيار المحاسبي الدولي (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. لقد استوفت الشركة المعايير ذات الصلة وطبقت الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) للفترة السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣. وبالتالي، ستطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣.

ومن المتوقع أن تقدم الشركة السياسات التالية:

١. الأصول المالية - التصنيف

قامت الشركة بالتقييم الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأصول المالية التي تحتفظ بها الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الأصول المالية: يتم القياس بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويعتمد هذا التصنيف بشكل عام، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، على نموذج الأعمال التي يتم فيه إدارة الأصل المالي وتدفقاته النقدية التعاقدية. وباستثناء الأصول المالية التي تم تحديدها عند الإقرار الأولي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم تصنيف الأصل المالي على أساس كل مما يلي:

- أ- نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصل المالي؛ و
- ب- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي.

تتكون مراجعة التصنيف والقياس من جزأين:

- بعد تقييم نموذج الأعمال النقطة الأولية لتصنيف وقياس الأصول المالية وفقاً لإرشادات المعيار (IFRS 9). تقيم الشركة الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة. يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار؛ و
- يعتمد تقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية على مراجعة شاملة لنموذج من العقود المختارة على وجه التحديد لتقديم استنتاج مؤقت عما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل تؤدي إلى تدفقات نقدية تمثل دفع المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة على المبلغ الأصلي غير المسدد فقط أم لا ("تقييم دفع المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة فقط"). يتم إجراء تقييم دفع المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة فقط على الأصول المالية التالية:

- الذمم المدينة لحامل وثيقة التأمين
- ذمم إعادة التأمين المدينة
- الاستثمارات

٢. انخفاض قيمة الأصول المالية

لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) النهج المحدد المستخدم لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) ولكنه يؤكد أن النهج المطبق يجب أن يعكس النتيجة المرجحة المحتملة والقيمة الزمنية للنقد والمعلومات التطلعية.

وبالنظر إلى طبيعة محافظ الشركة وتكوينها، استخدمت الشركة "النهج العام" لأقساط الذمم المدينة وذمم إعادة التأمين المدينة ومحفظة الاستثمار.

ينطبق انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. كما تستبعد أدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر من نطاق انخفاض القيمة.

أ. أقساط الذمم المدينة

من أجل تعريف حالة التخلف عن السداد، من المفترض أن تحدث حالات التخلف بعد مرور أكثر من ٣٦٥ يوماً. تم إعداد نموذج فاسيسك (Vasicek) أحادي العامل لتراكم الاقتصاد الكلي. يتم تطبيق توقعات صندوق النقد الدولي لشهر أبريل ٢٠٢٢ لمنطقة المملكة العربية السعودية لتقدير تراكب الاقتصاد الكلي. لتطبيق تراكب الاقتصاد الكلي، استخدمت الشركة تغييرات الناتج المحلي الإجمالي كمقياس للاقتصاد الكلي. وبالنسبة لحساب ارتباط الأصول، استخدمت الشركة الصيغة المحددة في معايير بازل ("معادلة بازل")، وبالنسبة لاحتمالية التخلف عن السداد المرجحة والمحتملة، استخدمت الشركة السيناريوهات الأساسية وسيناريوهات أفضل / أسوأ الحالات إلى جانب التوزيعات ذات الصلة. وبشكل عام، تقدر مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لأقساط الذمم المدينة بمبلغ ٥,٣١٤,٦٣٠ ريال سعودي كما في ١ يناير ٢٠٢٢.

ب. ذمم إعادة التأمين المدينة

استخدمت الشركة منهجية التصنيف لذمم إعادة التأمين المدينة. وللوصول إلى قيم احتمالية التخلف عن السداد، استخدمت الشركة مصفوفة انتقال التصنيفات العالمية لوكالة ستاندر أند بورز لسوق الشركات الناشئة. تم إعطاء المعدلات في نفس درجة التصنيف نفس احتماليات التخلف عن السداد، أي AA+، وتم تخصيص AA- مكافئ لاحتمالية التخلف عن السداد مثل AA+ و A+، وتم تخصيص A- مكافئ لاحتمالية التخلف عن السداد 'A'. بالإضافة إلى ذلك، احتسبت الشركة التصنيف "BB" كبديل للأطراف المقابلة غير المصنفة. من المفترض أن تمثل الخسارة عند التخلف عن السداد ١٠٠٪ حيث تستند إلى النهج المحافظ للشركة تجاه إدارة المخاطر. بالنسبة للسندات السيادية، طبقت الشركة احتمالية التخلف عن السداد بناءً على تصنيفها الخارجي. تم إعداد نموذج فاسيسك (Vasicek) أحادي العامل لتراكم الاقتصاد الكلي. لتطبيق تراكب الاقتصاد الكلي، استخدمت الشركة تغيير الناتج المحلي الإجمالي كمقياس للاقتصاد الكلي. بالنسبة لحساب ارتباط الأصول، استخدمت الشركة صيغة بازل. بالنسبة لاحتمالية التخلف عن السداد المرجحة والمحتملة، استخدمت الشركة السيناريوهات الأساسية وسيناريوهات أفضل / أسوأ الحالات إلى جانب التوزيعات ذات الصلة. وبشكل عام، تقدر مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم إعادة التأمين المدينة بمبلغ ١٠,٨٠٠ ريال سعودي كما في ١ يناير ٢٠٢٢.

ج. محفظة الاستثمار بما في ذلك النقد وما يعادله.

استبعدت الشركة حقوق الملكية وصناديق الاستثمار المشتركة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من محفظة الاستثمار. في حالة الأدوات المالية غير المصنفة، تعتبر درجة تصنيف شركة الإصدار بدرجة واحدة أقل كتصنيف نهائي للأداة المالية. في حالة النقد، يتم اعتبار ذلك المرحلة ١. للوصول إلى قيم احتمالية التخلف عن السداد، استخدمت الشركة مصفوفة انتقال التصنيفات العالمية لوكالة ستاندر أند بورز لسوق الشركات الناشئة. تم تطبيق نموذج فاسيسك (Vasicek) أحادي العامل على تراكب الاقتصاد الكلي بناءً على توقعات صندوق النقد الدولي لشهر أبريل ٢٠٢٢ لمنطقة المملكة العربية السعودية. وبشكل عام، يقدر إجمالي المخصص لمحفظة الاستثمار بمبلغ ٧٢٢,٣٩٣ ريال سعودي.

٣. الالتزامات المالية

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) إلى حد كبير بالمتطلبات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي (٣٩) بالنسبة لتصنيف وقياس الالتزامات المالية. ومع ذلك ، يتم إقرار جميع تغييرات القيمة العادلة للالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل، وذلك بموجب المعيار المحاسبي الدولي (٣٩) ، بينما سيتم ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ، عرض تغييرات القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- سيتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي يعود إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للالتزامات في الدخل الشامل الآخر؛
- سيتم عرض المبلغ المتبقي للتغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

٤. الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضح أدناه:

- لم يتم إعادة إدراج الفترات موضع المقارنة. يتم إقرار الفرق في القيم الدفترية للأصول المالية الناتج عن تطبيق المعيار (IFRS 9) في الأرباح المحتجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.
- تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف الموجودة في تاريخ التطبيق الأولي:
 ١. تحديد نموذج الأعمال الذي يحفظ الأصل المالي من خلاله.
 ٢. تصنيف وإلغاء الأصول والالتزامات المالية المصنفة سابقًا كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تتضمن هذه الفئة الأصول المالية التي تم تصنيفها سابقًا على أنها محتفظ بها للتداول أو التي تم تصنيفها على أنها متاحة للبيع.
 ٣. تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. وبشكل عام، تم تصنيف النقد وما يعادله والودائع قصيرة الأجل وسندات الدين المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على هذا النحو.

التغيير المقدر في إجمالي حقوق الملكية للشركة بسبب التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) .

قامت (ASI) بتقييم التأثير المقدر للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على قوائمها المالية. استنادًا إلى التقييمات التي أجريت حتى الآن، يقدر إجمالي التعديل (بعد الضريبة) على رصيد إجمالي حقوق الملكية للشركة بزيادة قدرها 10,953 في ١ يناير ٢٠٢٢ على النحو الموجز أدناه. يتم حاليًا تقدير التأثير على حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣ ويتم الإفصاح عنه في التقرير المالي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣:

التعديلات المدخلة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	١ يناير ٢٠٢٢
أقساط الذمم المدينة- صافي	٦,١٧٥
ذمم إعادة التأمين المدينة- صافي	٢,٧٣٩
الاستثمارات	٢,٠٣٩
إجمالي التأثير	١٠,٩٥٣

إجمالي التأثير على حقوق الملكية نتيجة الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) و المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

تقدر الشركة أنه و عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) و المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، يكون الأثر من التغييرات (قبل الضريبة) هو زيادة في إجمالي حقوق الملكية مبلغ ٥,٦٢١ ريال سعودي كما في ١ يناير ٢٠٢٢. يتم حاليًا تقدير التأثير على حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣ ويتم الإفصاح عنه في التقرير المالي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣:

الانتقال إلى

التغيير في حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٢	المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)
(٥,٣٣٢)	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٠,٩٥٣	إجمالي التأثير
٥,٦٢١	

٤- السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس الإعداد

تتفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تضاف أو تعدل الشركة السياسات أو المعايير المحاسبية خلال ٢٠٢٢ حتى تاريخه.

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

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

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

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

موجودات:

متداولة

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

غير متداولة

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

مطلوبات:

متداولة

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

غير متداولة

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

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

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

إن القوائم للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٤٠ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتثال لللائحة التي تتطلب الفصل الواضح بين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف وعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فإن القوائم المشار إليها أعلاه تعكس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة ذات الصلة للعمليات.

وعليه، فإن القوائم المالية للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٤٠ من القوائم المالية، تعكس الموجودات والمطلوبات والدخل والمصرفات والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

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

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. رغم ذلك، قامت الشركة باستعراض المصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩). للاطلاع على مزيد من التفاصيل؛ لا تزال الإدارة مستمرة في تقييم الموقف وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

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

خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة

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

مطلوبات عقود التأمين

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

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

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

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

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

تخضع تقديرات المطلوبات السابقة لمراجعة و إعادة تقييم مستمرة مع تطور المطلوبات.

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

انخفاض قيم الأدوات المالية

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

(ج) التغيرات في العمليات الموسمية

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

(د) العملات

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

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

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

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

(هـ) تاريخ المتاجرة المحاسبي

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

(و) المخصصات

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

(ز) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

(ح) انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

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

دلائل الانخفاض قد تشمل الآتي:

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

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

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

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

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

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

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

ط) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

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

ي) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

ك) إثبات دخل الأقساط والعمولات

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

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

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

مخاطر الشحن البحري:

آخر ثلاثة أشهر لفترة التغطية الفعلية التي تسبق تاريخ التقرير.

مخاطر الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز مدة تغطيتها السنة الواحدة:

بطريقة المجاميع الخطية المتزايدة للأخطار والمطبقة على فترة التغطية الفعلية.

جميع المخاطر الأخرى:

على أساس تناسبي مع فترة التغطية الفعلية.

ل) التكاليف المؤجلة

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

تتمثل التكاليف الخاضعة لتلك السياسة بما يلي:

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

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

(م) عقود التأمين وإعادة التأمين

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

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

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

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

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

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

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

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

(ن) التقارير القطاعية

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

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

(ص) أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

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

(ع) النقد وما في حكمه

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

(ف) الودائع ذات الدخل الثابت

الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت هي تلك الودائع التي يزيد موعد إستحقاقها الأصلي عن ٣ أشهر و لكن ليس أكثر من ١٢ شهراً من تاريخ الإيداع.

الودائع طويلة الأجل ذات الدخل الثابت هي تلك الودائع التي يزيد موعد إستحقاقها الأصلي عن ١٢ شهراً من تاريخ الإيداع.

(ض) الاستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

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

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

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

مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

يتم تسجيل انخفاض القيمة الناجم عن التقييم في قائمة الدخل.

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

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

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

المتاحة للبيع

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

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

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

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

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

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

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

إعادة تصنيف الإستثمارات المتاحة للبيع

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

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

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

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

(ق) أقساط و معيدي التأمين مدينون

تدرج الأقساط المدينة كإجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين بعد خصم مبلغ غير قابل للتحويل. يتم إثبات الأقساط و معيدي التأمين المدينون عند بدء عقد التأمين ذي العلاقة حيث يتم قياس القيمة العادلة للتعويض المالي المدين. يتم مراجعة القيم المدينة المسجلة لانخفاض القيمة و إذا كان هناك أحداث أو ظروف تشير إلى أن القيمة المسجلة لا يمكن تحصيلها، يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم إلغاء إثبات الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الرصيد المدين، ويكون هذا عادة عند بيع الرصيد المدين أو تمرير جميع التدفقات المالية المنسوبة للأداة لطرف ثالث مستقل. تخضع المدين المدينة المذكورة في الإيضاح ٩ لنطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين.

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

(ر) الممتلكات و المعدات و الموجودات غير ملموسة

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

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

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

العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات غير ملموسة
٥	أنظمة تقنية المعلومات
١٣	علاقة العملاء - تأمين الحياة للمجموعات
١٢	علاقة العملاء - تأمين الحياة للأفراد

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

ويتم إثبات خسائر انخفاض القيمة كمصروف.

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

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

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

(س) عقود الإيجار

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

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

يوجد إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل و لبنود عقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة. تكون عقود الإيجار قصيرة الأجل هي تلك البالغة ١٢ شهراً أو أقل.

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

(ت) الشهرة

يتم إثبات قيمة الشهرة مبدئياً بالتكلفة و لا يتم إطفائها. إلا أنه بعد الإثبات الأولي، يتم إختبارها سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها ويتم إظهارها بالتكلفة ناقصاً الخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة.

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

لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة في الفترات اللاحقة.

ث) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ مستحقة الدفع إلى أصحاب العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر ذات الصلة، ناقصاً قيمة الحطام والإستردادات الأخرى. بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقدرة يتم تحديد مبالغها من تقارير خسائر المطالبات المبلغ عنها ولم تسدد بعد، إلى جانب المخصصات المجنبية وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة بشأن المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. يتم إثبات الفرق بين المخصصات في تاريخ التقرير والتسويات أو التعديلات اللاحقة على هذه المخصصات في قائمة الدخل كدخل أو مصروف حسب المناسب. لا تقوم الشركة بتخفيض مطلوبات قيم المطالبات غير المدفوعة لأنه من المتوقع إجمالاً أن تدفع جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ الخسارة. بالرغم من اعتقاد الشركة بأن المخصصات المقدرة كافية، فإن الالتزام النهائي المتعلق بالمطالبات تحت التسوية قد يزيد أو يقل عن المبالغ المخصصة. تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات، تالفة أو حطام، تم شرائها أثناء تسوية مطالبة و قد يكون للشركة الحق في الرجوع لأطراف ثالثة لدفع جزء من أو كل تكاليف المطالبة. يتم تقدير إستردادات الحطام و الإحلال عند قياس المطالبات تحت التسوية.

خ) اختبار كفاية المطلوبات

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

ذ) مخصص مكافآت نهاية الخدمة

تُحتسب المكافآت مستحقة الدفع إلى موظفي الشركة عند انتهاء خدماتهم طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي. تُحمل تكلفة هذه المكافآت على مدار فترة عمل الموظف ويعاد تقييم المخصصات وتعديلها بشكل مستمر، وذلك على أساس الراتب الحالي والمزايا ذات العلاقة ومدة الخدمة. وعند انتهاء العمل، تدفع المستحقات على أساس الراتب النهائي للموظف والمزايا الأخرى الممنوحة له ومدة خدمته. يمكن الموافقة على دفعات مرحلية للموظفين الذين فاقت مدة خدمتهم في الشركة ١٠ سنوات، وذلك بناء على تقدير الشركة. قامت الشركة بحساب التزام نهاية الخدمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩.

ظ) توزيع الأرباح

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

هـ- دمج الأعمال

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

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

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٠٩ ديسمبر ٢٠٢١ (الموافق ٠٥ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ) على الإندماج المقترح للشركة وشركة الأهلي للتكافل، ليسري الإندماج بموجب المادة ١٩١ و ١٩٢ و ١٩٣ من قانون الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣) بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ (الموافق ٢٨ محرم ١٤٣٧هـ)، من خلال إصدار ١,٤٣١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥ سهماً جديداً في الشركة لكل سهم في شركة الأهلي للتكافل، وذلك وفق شروط إتفاقية الإندماج وأحكامها.

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

تمت المحاسبة عن الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - دمج الأعمال "المعيار" مع كون الشركة هي المستحوذ وشركة الأهلي للتكافل هي الشركة التي تم استحواذها. وقد قامت الشركة بحساب عملية الاستحواذ على أساس القيم العادلة الإحتياطية للموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة كما في ١٢ يناير ٢٠٢٢م لما يقتضيه المعيار الدولي للتقارير المالية "تاريخ الاستحواذ". سيتم الإنتهاء من تعديل القيم الإحتياطية وتأثيرها على الشهرة وصافي الموجودات المقتناة للشركة في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ على النحو الذي يسمح به المعيار.

مقابل الشراء

تم تحديد مقابل الشراء بمبلغ ٥٩٤,٤٠٤ والذي يتكون من إصدار ٢٣,٨٥٢,٤٦٢ سهم جديد لمساهمي شركة الأهلي للتكافل.

تم تحديد القيمة العادلة للأسهم الجديدة المصدرة للشركة على أساس سعر السوق الختامي للأسهم العادية البالغة ٢٤,٩٢ ريال سعودي للسهم الواحد في تداول بتاريخ آخر تداول قبل تاريخ الاستحواذ في ١٢ يناير ٢٠٢٢م. تكاليف الإصدار المرتبطة مباشرة بإصدار الأسهم لم تكن جوهرية. ونتيجة لذلك، كانت هناك زيادة في رأس المال وعلاوة إصدار للأسهم بمبلغ ٢٣٨,٥٢٥ و ٣٥٥,٨٧٩ على التوالي.

قامت الإدارة بإجراء تقييم شامل لتخصيص سعر الشراء حيث يمكن الانتهاء من المبالغ المخصصة. بعد تطبيق منهجية تخصيص سعر الشراء، تم تقسيم الشهرة المعترف بها سابقاً والبالغة ٣٥٢,٣٩٨ بين الأصول غير الملموسة و الشهرة بمبلغ ٣٤,٢٤٤ و ٣١٨,١٥٤ على التوالي. المراجعات المذكورة هي ضمن فترة القياس المذكورة أعلاه.

الموجودات المقتناة المحددة والمطلوبات المفترضة

يلخص الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة كما في ١٢ يناير ٢٠٢٢م

الموجودات

٦٣,٤٧٦	نقد وما في حكمه
٣١,٥٧١	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
١,٣٨٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٧,٨٠١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٥,٧٥١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٦٧٦,١٣٢	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
٢٧٠,٦٨٨	إستثمارات
١٣,٤١٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٣٥٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨٣٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٦,٦٦٧	وديعة نظامية
٢,٢٩٥	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,١٦٣,٣٦٦	مجموع الموجودات

المطلوبات

٣١,٨١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٧,٢٨٩	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٢,٠٨٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٣,٩٧٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٢,٧١٨	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦٩١,٣٣٨	الإحتياطي الفني المرتبط بالوحدات
٤٣٧	الإحتياطي الفني لعمليات التأمين
٢٢٩	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤٤٦	ذمم دائنة
٢,٧٧٩	مخصص ضريبة الاستقطاع
٣,٤٦٢	مكافآت نهاية الخدمة
٢٢,٥٧٠	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٩,٩٢٨	الزكاة
٢,٢٩٥	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٩٢١,٣٦٠	مجموع المطلوبات

٢٤٢,٠٠٦	صافي موجودات شركة الأهلي للتكافل كما في تاريخ الاقتناء
٣١٨,١٥٤	الشهرة كما في تاريخ الاقتناء
٣٤,٢٤٤	الموجودات غير الملموسة من الاستحواذ
٥٩٤,٤٠٤	مقابل الشراء

توزيع مقابل الشراء

قامت الشركة بإجراء تقييم شامل لمقابل الشراء وحددت الأصول غير الملموسة التالية وطريقة تقييمها و المنهجيات المستخدمة و المفصلة أدناه:

الشهرة	٣١٨,١٥٤
الموجدات غير الملموسة المتحصل عليها من الاستحواذ	
علاقات العملاء (تأمين الحياة للمجموعات)	٨,٣٤٨
علاقات العملاء (تأمين الحياة للأفراد)	٢٥,٨٩٦
الإجمالي	٣٥٢,٣٩٨

طرق ومنهجيات التقييم

يحدد معيار المحاسبة الدولي (٣٨) أنه إذا تمكنت المنشأة من إثبات قدرتها على التحكم في المنافع الاقتصادية من العلاقات غير التعاقدية، فإن هذه العلاقات مع العملاء يتم تحديدها على أنها قابلة للفصل ويمكن الاعتراف بها كأصل غير ملموس. تاريخياً، ساهمت قاعدة عملاء شركة الأهلي تكافل في تدفق إيرادات ثابتة للشركة من خلال اتفاقيات التأمين المختلفة. ومن ثم، فقد تم اعتبار العلاقة على أنها تمثل علاقة عميل غير ملموسة.

تعكس علاقات العملاء القيمة المستمدة من مدفوعات أقساط التأمين المستقبلية المتوقعة من عقود التأمين مع قاعدة العملاء الحالية. وقد تم تصنيف العملاء إلى عملاء جماعيين وأفراد على مدى الحياة بسبب الاختلافات في معدلات الاستنزاف، وإجمالي الناتج الأقساط المكتتبة لكل عميل وهامش ربح المحافظ. إستخدمت الإدارة "طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات" لتقييم العلاقة مع العميل وتعتبر ذات عمر مفيد:

- ثلاثة عشر (١٣) سنة لتأمين الحياة للمجموعات
- اثنا عشر (١٢) سنة لتأمين الحياة للأفراد

٦- اختبار انخفاض قيمة الشهرة الناجمة عن اندماج الأعمال

ستتم مراجعة الشهرة المكتسبة من خلال دمج الأعمال كما هو مشار إليه في الإيضاح ٥ بشكل سنوي، وتقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) التي تتعلق بها الشهرة.

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) ، يحدث انخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد المبلغ القابل للاسترداد، وهو أعلى من قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها في الاستخدام.

يعرّف معيار المحاسبة الدولي (٣٦) وحدة توليد النقد للأصل على أنها أصغر مجموعة من الأصول التي تولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول. يجب على كل وحدة منتجة للنقد أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد التي يتم تخصيص الشهرة لها: (١) أن تمثل أدنى مستوى داخل الكيان يتم فيه مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية ؛ و (٢) ألا يكون أكبر من قطاع تشغيلي (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٨,٥).

على هذا النحو لغرض تقييم انخفاض القيمة الذي تم إجراؤه ، يتم تحديد وحدات إنتاج النقد للشركة على أنها أربعة (٤) قطاعات تشغيلية: السيارات ، والخدمات الطبية ، والممتلكات والحوادث ، والحماية والادخار .

طرق ومنهجيات التقييم

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد على أساس حساب القيمة قيد الاستخدام ، باستخدام توقعات التدفقات النقدية التي تغطي فترة ثلاث سنوات (٣) ومن خلال تطبيق معدل نمو نهائي بعد ذلك. حساب القيمة قيد الاستخدام في الوحدات المولدة للنقد هي الأكثر حساسية لافتراضات التالية:

- تدفقات النقدية المستقبلية المتاحة من العمليات.
- متوسط التكلفة المرجح لرأس المال بنسبة ١٣,٥٠٪
- معدل نمو نهائي بنسبة ٣٪

بناءً على تقييم انخفاض القيمة الحالي ، لم تنخفض قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تم إجراء هذا التقييم من قبل مقيم مستقل تم تعيينه من قبل الشركة في مسودة التقرير المستلم في تاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٣. ويتضمن هذا تنبؤاً بالتدفقات النقدية المخصصة باستخدام ("المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال") في الولاية القضائية التي تعمل فيها الشركة. وفقاً لهذا التقييم ، تبلغ القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد ١,٤٥٤,٤٦٧ ريال سعودي. إن تغيير نصف نقطة مئوية في معدل الخصم أو معدل النمو النهائي مع الحفاظ على العوامل الأخرى ثابتة من شأنه أن يؤثر على المبلغ القابل للاسترداد لوحدات إنتاج النقد كما هو مذكور في الجدول أدناه:

التغير في المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	التغير في معدل النمو النهائي
٢,٥%	٣,٠%
١,٤٠٥,٢٦٩	١,٤٢٤,٤٨٢
١,٤٣٣,١٤٥	١,٤٥٤,٤٦٧
١,٤٦٣,٥٤٤	١,٤٨٧,٣١١
١٣,٠٠%	٣,٥%
١,٤٠٥,٢٦٩	١,٤٤٥,٥٢٣
١,٤٣٣,١٤٥	١,٤٧٧,٩٢١
١,٤٦٣,٥٤٤	١,٥١٣,٥٨٠

٧- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		عمليات التأمين
٥٠,١٤٦	٤١,٠٨١	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٨٠,٩١٦	٦٥,٠٠٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٢٣١,٠٦٢	١٠٦,٠٨١	المجموع
		عمليات المساهمين
٣٢٦	١٣	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٣٤,١٦٧	٤٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٣٤,٤٩٣	٤٠,٠١٣	المجموع
		الأرصدة المجمعة
٥٠,٤٧٢	٤١,٠٩٤	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٣١٥,٠٨٣	١٠٥,٠٠٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٣٦٥,٥٥٥	١٤٦,٠٩٤	المجموع

تودع جميع الأرصدة والودائع البنكية في البنوك المحلية ذات التصنيف الائتماني السليم المعتمدة من قبل البنك المركزي السعودي بموجب منهجية التصنيف ستاندرد آند بورز و مودي. تحصل عمولة على الودائع بعدل ٤,٠٠ % سنويا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢,٨١ %).

٨- الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت

تتكون الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت من الودائع، التي تستحق بعد ٣ شهور و قبل ١٢ شهر، من الآتي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٠	٢٢٧,٨١٥	عمليات التأمين
٠	١١٥,٠٠٠	عمليات المساهمين
٠	٣٤٢,٨١٥	المجموع

تودع جميع الأرصدة والودائع البنكية في البنوك المحلية ذات التصنيف الائتماني السليم المعتمدة من قبل البنك المركزي السعودي بموجب منهجية التصنيف ستاندرد آند بورز و مودي. تحصل عمولة على الودائع بعدل ٥,٦٠ % سنويا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء).

٩ - الوديعة النظامية

إمتثالاً للائحة نظام التأمين، تحتفظ الشركة بوديعة قيمتها ٦٣,٨٥٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٠,٠٠٠ ريال سعودي) في حساب وديعة لدى البنك السعودي البريطاني - ساب. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي السعودي، كما أن الشركة لا تحصل على أي عمولات من هذه الوديعة. خلال الفترة الشركة زادت الوديعة النظامية من ٤٠,٠٠٠ إلى ٦٣,٨٥٢ لتلبية متطلبات البنك المركزي السعودي نتيجة لإصدار أسهم إضافية. (إيضاح ٢٦) لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي السعودي، كما أن الشركة لا تحصل على أي عمولات من هذه الوديعة.

تبلغ الفائدة المستحقة على الوديعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٦,٧٨١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,١٣٤) وقد تم الإفصاح عنها بوصفها "دخل مستحق من وديعة نظامية" والعمولة المناظرة الواردة في الالتزامات بوصفها "إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي".

١٠- أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢١	أطراف ليست ذات علاقة
٦٥,٧٢٧	٤٠,٩٥٤	حاملو وثائق التأمين
١٠٩,٦٩٧	٨٥,٦٥٨	وسطاء ووكلاء
١٦,٤٥٠	٣٦,٤٨٦	ذمم مدينة من معيدي التأمين
١٩١,٨٧٤	١٦٣,٠٩٨	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
(٩,٧٧٥)	(١٣,٦٣٣)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٨٢,٠٩٩	١٤٩,٤٦٥	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٢٤,٦٩٧	١٣,٥٥٤	أطراف ذات العلاقة
(٢,٧٢٥)	(٦٠٥)	حاملو وثائق التأمين
٢١,٩٧٢	١٢,٩٤٩	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
١٤,٢٣٨	٨,٣٦٠	الحركة في المخصص المجمع
١,١٢٨	٠	الرصيد في بداية السنة
(٢,٨٦٦)	٥,٨٧٨	مستحود عليها من خلال اندماج الأعمال
١٢,٥٠٠	١٤,٢٣٨	مجنب
		الرصيد في نهاية السنة

تقادم الذمم المدينة:

٢٠٢٢	غير مستحق أو مخفض القيمة	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ٣٠ - ٠ يوم	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ٩٠ - ٩١ يوم	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ١٨٠ - ٩١ يوم	مستحق و مخفض القيمة أكثر من ٣٦٥ يوم	المجموع
أطراف ليست ذات علاقة	٣١,٩٩٣	١٤,٦١٧	٨,٠٩٩	٢,٦٩٦	٤,٢٥١	٦٥,٧٢٧
حاملو وثائق التأمين	٧٣,٣٤٢	٧,٧٤٢	١٦,١٣٦	٧,٨١١	١,٨٧٢	١٠٩,٦٩٧
وسطاء ووكلاء	٠	٠	٢,٤٠٣	٥,٥٠٩	١,٢٤٥	١٦,٤٥٠
معيدو التأمين	١٠٥,٣٣٥	٢٢,٣٥٩	٢٦,٦٣٨	١٦,٠١٦	١٤,٣٣٨	١٩١,٨٧٤
المجموع	٦,٢٧٣	٣,٧٤١	٨,٨٩٢	٣,٤٦٥	١,٣٨٤	٢٤,٦٩٧
أطراف ذات العلاقة	١٨,٦٠٢	٧,٧٧١	٥,٧٣١	٣,٤٢٣	١,٨٤٩	٤٠,٩٥٤
حاملو وثائق التأمين	٥٣,٠٧١	١٦,٦٩٤	٩,٥٢١	٢,٨٧٩	٢,٠٩٥	٨٥,٦٥٨
وسطاء ووكلاء	٠	٢٥,١١٧	٠	١٠,١٤١	٦١٣	٣٦,٤٨٦
معيدو التأمين	٧١,٦٧٣	٤٩,٥٨٢	١٥,٢٥٢	١٦,٤٤٣	٤,٥٥٧	١٦٣,٠٩٨
المجموع	٥,٧٣١	٣,٧٦٦	١,٨٧٥	١,٣٢٣	٤٧٦	١٣,٥٥٤
أطراف ذات العلاقة						

تتعامل الشركة في عقود التأمين و إعادة التأمين مع أطراف ذوي جدارة ائتمانية موثوقة. يخضع جميع العملاء الراغبين في التعامل بشروط ائتمانية إلى إجراءات التحقق الائتمانية. يتم مراقبة جميع الذمم المدينة بشكل مستمر لحد التعرض لديون معدومة. يشكل أكبر خمس ذمم مدينة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٣% (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٤%).

١١ - إستثمارات مرتبطة بالوحدات

عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المرتبطة بالوحدات من وحدات في صناديق الاستثمار مقومة بالدولار الأمريكي وتدار من الأهلي كابيتال ومقرها في المملكة العربية السعودية.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٠	٢٨٥,٨٦٣	استثمارات محتفظ بها لتغطية الالتزامات المرتبطة بالوحدات :
٠	١٥٠,٦٥٦	صندوق الأهلي متعدد الأصول المحتفظ
٠	١١٨,٣٤٢	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
٠	٥٥٤,٨٦١	صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو
		المجموع

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		حركة إستثمارات مرتبطة بالوحدات خلال الفترة كما يلي:
٠	٠	الرصيد في بداية الفترة
٠	٦٧٦,١٣٢	مستحوذ عليها من خلال اندماج الأعمال
٠	٠	مشتريات خلال الفترة
٠	(٨٠,٧٣٠)	إستردادات خلال الفترة
٠	(٤٠,٥٤١)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
٠	٥٥٤,٨٦١	الرصيد في نهاية الفترة

الإحتياطيات المحتفظ بها و القيمة العادلة

يتم تصنيف جميع الاستثمارات المرتبطة بالوحدات ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة من المستوى ٢.

١٢ - الاستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٠	٠	عمليات التأمين
		القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٠	٢٧٤,٤٣٤	عمليات المساهمين
٣٢٥,٦٣٨	٣٦٢,١٧٨	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢٥,٦٣٨	٦٣٦,٦١٢	متاحة للبيع
		مجموع الاستثمارات

١٢-١ عمليات التأمين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٠	٠	الرصيد في بداية الفترة
٠	٢١,٨٩٠	إستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال
٠	٠	مشتريات
٠	(٢١,٩٧١)	إستبدادات
٠	٨١	أرباح غير متحققة خلال الفترة
٠	٠	الرصيد في نهاية الفترة

٢-١٢ عمليات المساهمين

٢٠٢١	٢٠٢٢	الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٠	٠	الرصيد في بداية الفترة
٠	٢٤٨,٧٩٨	إستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال
٠	١٦,٦٦٧	مشتريات
٠	٢,٢٩٥	إستبعادات/ معاد تصنيفها
٠	٦,٦٧٤	أرباح غير متحققة خلال الفترة
٠	٢٧٤,٤٣٤	الرصيد في نهاية الفترة
٢٠٢١	٢٠٢٢	الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع
٢٤٨,٩٨١	٣٢٤,٦٤٨	إستثمارات بالتكلفة
(٢,٤٢٦)	٩٩٠	المكاسب المتراكمة غير المحققة
٢٤٦,٥٥٥	٣٢٥,٦٣٨	مجموع الرصيد في بداية الفترة
٢١٥,٠٠٠	٩٩,٥٣٣	مشتريات بالتكلفة
(١٣٩,٣٣٣)	(٦٣,٥٠٠)	إستبعادات بالتكلفة
٧٥,٦٦٧	٣٦,٠٣٣	صافي التغير بالتكلفة
١٦,٥٩٦	٥,٧٨٣	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
(١٣,١٨٠)	(٥,٢٧٦)	صافي المبالغ المتحققة و المحولة لقائمة الدخل
٣,٤١٦	٥٠٧	صافي التغير في الأرباح غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات
٢٠٢١	٢٠٢٢	صافي التغير في الأرباح غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات
٣٢٤,٦٤٨	٣٦٠,٦٨١	إستثمارات بالتكلفة
٩٩٠	١,٤٩٧	أرباح غير متحققة متراكمة
٣٢٥,٦٣٨	٣٦٢,١٧٨	مجموع الرصيد في نهاية الفترة
٢٠٢١	٢٠٢٢	أرباح محققة و محولة لقائمة الدخل
١٥٢,٥١٣	٦٨,٧٧٦	عوائد من إستثمارات مبيعة
(١٣٩,٣٣٣)	(٦٣,٥٠٠)	تكاليف إستثمارات مبيعة
١٣,١٨٠	٥,٢٧٦	أرباح محققة

٣-١٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة

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

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

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

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

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى ١: أسعار متداولة في أسواق مالية نشطة لأدوات مشابهة أو مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: أسعار متداولة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى ٣: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

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

القيم الدفترية و القيمة العادلة

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

الاستثمارات المتاحة للبيع	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية
صناديق الاستثمار	٢٢,٠٠٦	٤٢١,٤١٤	٠	٤٤٣,٤٢٠
صكوك	٠	١٧٩,٨٨٠	٠	١٧٨,٨٨٠
أسهم	١١,٣٨٩	٠	١,٩٢٣	١٣,٣١٢
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٣,٣٩٥	٦٠١,٢٩٤	١,٩٢٣	٦٣٦,٦١٢
صناديق الاستثمار	٠	١٥٤,٦٦٧	٠	١٥٤,٦٦٧
صكوك	٠	١٥٦,٣٤٦	٠	١٥٦,٣٤٦
أسهم	١٢,٧٠٢	٠	١,٩٢٣	١٤,٦٢٥
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٢,٧٠٢	٣١١,٠١٣	١,٩٢٣	٣٢٥,٦٣٨

لم يكن هناك أي تحويلات أو إعادة تصنيف بين المستويات خلال ١٢ شهر للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : لا شيء).

١٣ - الممتلكات والمعدات، بالصافي

المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	معدات تقنية المعلومات	مركبات	معدات مكتبية	أثاث مكتبي	تجهيزات عقارات مستأجرة	
							التكلفة
١٩,٩٨٢	١٣٨	٩,٤٢٨	١٧٣	٣,٤٣٠	١,٥١٩	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,١٠٧	٢٦٣	٦١٥	٢٠١	٧	٢١	٠	إضافات
٠	(٢١١)	٠	٠	٢١١	٠	٠	تحويل
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	استيعادات
٢١,٠٨٩	١٩٠	١٠,٠٤٣	٣٧٤	٣,٦٤٨	١,٥٤٠	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢١,٠٨٩	١٩٠	١٠,٠٤٣	٣٧٤	٣,٦٤٨	١,٥٤٠	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٤,٤١٨	٠	١٠,٤٤٤	٠	٧٧١	١,٢٣٠	١,٩٧٣	مستحوذ عليها من خلال اندماج الأعمال
٢,٢٦٠	١٧٢	١,٤٩٨	٣٢٦	١٧٥	٢	٨٧	إضافات
٠	(٢٤٥)	٠	٠	٢٤٥	٠	٠	تحويل
(٤٧٤)	٠	٠	(١٧٣)	٠	(١٠٠)	(٢٠١)	استيعادات
٣٧,٢٩٣	١١٧	٢١,٩٨٥	٥٢٧	٤,٨٣٩	٢,٦٧٢	٧,١٥٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
							مجمع الاستهلاك
١٦,٩٣٣	٠	٧,٦٨٢	١٦٥	٣,١٨٩	١,٣٨٨	٤,٥٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٤٤٣	٠	٧٠٠	١٠	٢٩٠	٩٤	٣٤٩	إضافات
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	تحويل
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	استيعادات
١٨,٣٧٦	٠	٨,٣٨٢	١٧٥	٣,٤٧٩	١,٤٨٢	٤,٨٥٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٨,٣٧٦	٠	٨,٣٨٢	١٧٥	٣,٤٧٩	١,٤٨٢	٤,٨٥٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١١,٠٦٣	٠	٨,٠٩٥	٠	٥٩١	٧٧٩	١,٥٩٨	مستحوذ عليها من خلال اندماج الأعمال
٢,٣٤٧	٠	١,٥٦٠	٧٤	١٩١	٩٦	٤٢٦	إضافات
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	تحويل
(٤٧١)	٠	٠	(١٧٣)	٠	(١٠٠)	(١٩٨)	استيعادات
٣١,٣١٥	٠	١٨,٠٣٧	٧٦	٤,٢٦١	٢,٢٥٧	٦,٦٨٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٧١٣	١٩٠	١,٦٦١	١٩٩	١٦٩	٥٨	٤٣٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,٩٧٨	١١٧	٣,٩٤٨	٤٥١	٥٧٨	٤١٥	٤٦٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

علاقة العملاء	أنظمة تقنية المعلومات	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	المجموع
٠	٢٤,٦٣٣	٢٠٦	٢٤,٨٣٩
٠	١,٧٠٤	١,٨٩٩	٣,٦٠٣
٠	٤٠٦	(٤٠٦)	٠
٠	٠	٠	٠
٠	٢٦,٧٤٣	١,٦٩٩	٢٨,٤٤٢
٠	٢٦,٧٤٣	١,٦٩٩	٢٨,٤٤٢
٣٤,٢٤٤	١٠,٢٩٦	١١٠	٤٤,٦٥٠
٠	٣,٧١٥	٧٩٤	٤,٥٠٩
٠	٢,١٥٥	(٢,١٥٥)	٠
٠	٠	٠	٠
٣٤,٢٤٤	٤٢,٩٠٩	٤٤٨	٧٧,٦٠١
٠	١٤,٨٣٦	٠	١٤,٨٣٦
٠	٢,٩٣٩	٠	٢,٩٣٩
٠	٠	٠	٠
٠	٠	٠	٠
٠	١٧,٧٧٥	٠	١٧,٧٧٥
٠	١٧,٧٧٥	٠	١٧,٧٧٥
٠	٩,٥٧٦	٠	٩,٥٧٦
٢,٨٠٠	٣,٧٣٩	٠	٦,٥٣٩
٠	٠	٠	٠
٠	٠	٠	٠
٢,٨٠٠	٣١,٠٩٠	٠	٣٣,٨٩٠
٠	٨,٩٦٨	١,٦٩٩	١٠,٦٦٧
٣١,٤٤٤	١١,٨١٩	٤٤٨	٤٣,٧١١

التكلفة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إضافات

تحويل من/الى

استيعادات

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مستحوذ عليها من خلال اندماج الأعمال

إضافات

تحويل من/الى

استيعادات

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاستهلاك

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إضافات

تحويل من/الى

استيعادات

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مستحوذ عليها من خلال اندماج الأعمال

إضافات

تحويل من/الى

استيعادات

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥- شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدر العربي للتأمين EC

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

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

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

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

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

١٦- ذمم دائنة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٣,٥٠٢	٨,٥٢٠	تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع
٢٤,٣٣٢	٣٥,٣٤٤	المطلوبات و ذمم دائنة أخرى
٣٧,٨٣٤	٤٣,٨٦٤	المجموع

١٧- تحليل الأقساط المكتسبة والأقساط المكتسبة

٢٠٢٢	٢٠٢١	الأقساط المكتسبة
١,١٠٦,٢٨٥	٥٥٨,١٦٦	إجمالي الأقساط المكتسبة
(٣٤٥,٠٨١)	(١٦٣,٥٧٦)	الأقساط المسندة المكتسبة
٧٦١,٢٠٤	٣٩٤,٥٩٠	الصافي
(٤,١٣٦)	(٣,٧٨٠)	مصاريف فائض الخسارة المتكبدة
٧٥٧,٠٦٨	٣٩٠,٨١٠	صافي الأقساط المكتسبة

٢٠٢٢	٢٠٢١	الأقساط المكتسبة
١,٠٢٧,٩٠٦	٥٥٨,٧٠٩	إجمالي الأقساط المكتسبة
(٣٤٤,٧٦٥)	(١٩٣,٧٣٥)	الأقساط المسندة المكتسبة
٦٨٣,١٤١	٣٦٤,٩٧٤	الصافي
(٤,١٣٦)	(٣,٧٨٠)	مصاريف فائض الخسارة المتكبدة
٦٧٩,٠٠٥	٣٦١,١٩٤	صافي الأقساط المكتسبة

١٨- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
الرصيد في بداية السنة	١٨٩,٩١٠	(٤١,٣٧٣)	١٤٨,٥٣٧
مستحوز عليها من خلال اندماج الأعمال	٢,٠٨٥	(١,٣٨٤)	٧٠١
أقساط مكتتبة خلال السنة	١,١٠٦,٢٨٥	(٣٤٩,٢١٧)	٧٥٧,٠٦٨
أقساط مكتسبة خلال السنة	(١,٠٢٧,٩٠٦)	٣٤٨,٩٠١	(٦٧٩,٠٠٥)
الرصيد في نهاية السنة	٢٧٠,٣٧٤	(٤٣,٠٧٣)	٢٢٧,٣٠١
التغير في الأقساط غير المكتسبة	٧٨,٣٧٩	(٣١٦)	٧٨,٠٦٣

للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

١٩- تحليل عمولات إعادة التأمين المكتتبة والمكتسبة

عمولات مكتتبة	٢٠٢٢	٢٠٢١
عمولات اعتيادية مكتتبة	٣٢,٢٧٤	٢٨,٣٢٩
عمولات أرباح مكتتبة	٢,٦٠٥	٢,٢٦٢
مجموع العمولات المكتتبة	٣٤,٨٧٩	٣٠,٥٩١
عمولات مكتسبة	٢٠٢٢	٢٠٢١
عمولات اعتيادية مكتسبة	٣٢,٤٦٥	٣٣,٦٨٥
عمولات أرباح مكتسبة	٢,٦٠٥	٢,٢٦٢
مجموع العمولات المكتسبة	٣٥,٠٧٠	٣٥,٩٤٧

٢٠- الحركة في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عمولات اعتيادية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
الرصيد في بداية السنة	٨,٧٩٢	٠	٨,٧٩٢
عمولات مكتتبة خلال السنة	٣٢,٢٧٤	٢,٦٠٥	٣٤,٨٧٩
عمولات مكتسبة خلال السنة	(٣٢,٤٦٥)	(٢,٦٠٥)	(٣٥,٠٧٠)
الرصيد في نهاية السنة	٨,٦٠١	٠	٨,٦٠١
التغير في العمولات غير المكتسبة	(١٩١)	٠	(١٩١)
للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عمولات اعتيادية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
الرصيد في بداية السنة	١٤,١٤٨	٠	١٤,١٤٨
عمولات مكتتبة خلال السنة	٢٨,٣٢٩	٢,٢٦٢	٣٠,٥٩١
عمولات مكتسبة خلال السنة	(٣٣,٦٨٥)	(٢,٢٦٢)	(٣٥,٩٤٧)
الرصيد في نهاية السنة	٨,٧٩٢	٠	٨,٧٩٢
التغير في العمولات غير المكتسبة	(٥,٣٥٦)	٠	(٥,٣٥٦)

٢١- صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢٣٠,٠٨٠	٨٧,٥٣١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢١٤,١٣٩	١٦٠,٣٤٢	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٣,٥٢٥	١١,٢٥٠	احتياطي عجز الأقساط
٥٥٧,٩٦٨	.	احتياطي الوحدات
٥,٣١٨	٦,٧٠٠	احتياطيات فنية أخرى
١,٠٢١,٠٣٠	٢٦٥,٨٢٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية
(١٤٩,٣٨١)	(٥٧,٥٥٣)	ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٦٣,٦٧٠)	(٤١,٥٩٩)	ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٨٠٧,٩٧٩	١٦٦,٦٧١	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية – بالصافي

٢٢- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصافي	معيدو التأمين	الإجمالي	
٢٩,٩٧٨	(٥٧,٥٥٣)	٨٧,٥٣١	مطالبات تحت التسوية
١١٨,٧٤٣	(٤١,٥٩٩)	١٦٠,٣٤٢	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١,٢٥٠	.	١١,٢٥٠	احتياطي عجز الأقساط
٦,٧٠٠	.	٦,٧٠٠	احتياطيات فنية أخرى
١٦٦,٦٧١	(٩٩,١٥٢)	٢٦٥,٨٢٣	المجموع في بداية السنة
٢٦,١٧١	(٥٧,٨٠١)	٨٣,٩٧٢	مطالبات تحت التسوية
٦,٩٦٧	(٢٥,٧٥١)	٣٢,٧١٨	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
.	.	.	احتياطي عجز الأقساط
٤٣٧	.	٤٣٧	احتياطيات فنية أخرى
٦٩١,٣٣٧	.	٦٩١,٣٣٧	الاحتياطيات الفنية الرياضية
٧٢٤,٩١٢	(٨٣,٥٥٢)	٨٠٨,٤٦٤	مجموع المستحوذ عليها من خلال الاندماج
٤٤٦,٩٥٥	(٢٠٧,٧٤٠)	٦٥٤,٦٩٥	مطالبات مجتّبة
٢٤,٧٥٩	٣,٦٨٠	٢١,٠٧٩	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتّبة
٢,٢٧٥	.	٢,٢٧٥	احتياطي عجز الأقساط مجتّب
(١,٨١٩)	.	(١,٨١٩)	احتياطيات فنية أخرى مجتّب
(١٣٣,٣٦٩)	.	(١٣٣,٣٦٩)	الاحتياطيات الفنية الرياضية مجتّبة
٣٣٨,٨٠١	(٢٠٤,٠٦٠)	٥٤٢,٨٦١	مجموع المجتّب خلال الفترة
(٤٢٢,٤٠٥)	١٧٣,٧١٣	(٥٩٦,١١٨)	المطالبات المدفوعة خلال الفترة
٨٠,٦٩٩	(١٤٩,٣٨١)	٢٣٠,٠٨٠	مطالبات تحت التسوية
١٥٠,٤٦٩	(٦٣,٦٧٠)	٢١٤,١٣٩	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٣,٥٢٥	.	١٣,٥٢٥	احتياطي عجز الأقساط
٣,٠٥٦	.	٣,٠٥٦	احتياطيات فنية أخرى
٢,٢٦٢	.	٢,٢٦٢	احتياطيات فنية أخرى – صندوق التكافل لحاملي الوثائق
٥٥٧,٩٦٨	.	٥٥٧,٩٦٨	الاحتياطيات الفنية الرياضية
٨٠٧,٩٧٩	(٢١٣,٠٥١)	١,٠٢١,٠٣٠	المجموع في نهاية الفترة
٢٤,٥٥٠	(٣٤,٠٢٧)	٥٨,٥٧٧	التغير في المطالبات تحت التسوية
٢٤,٧٥٩	٣,٦٨٠	٢١,٠٧٩	التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢,٢٧٥	.	٢,٢٧٥	التغير في احتياطي عجز الأقساط
(٤,٠٨١)	.	(١,٨١٩)	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(١٣٣,٣٦٩)	.	(١٣٣,٣٦٩)	التغير في الاحتياطيات الفنية الرياضية
الصافي	معيدو التأمين	الإجمالي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٠,٠٩٤	(٩٦,٨٤٠)	١٢٦,٩٣٤	مطالبات تحت التسوية
١١٦,٢٥٣	(٥٤,٦٣١)	١٧٠,٨٨٤	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٥,٥٠٠	.	١٥,٥٠٠	احتياطي عجز الأقساط
١٣,٠٠٠	.	١٣,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى

المجموع في بداية السنة	٣٢٦,٣١٨	(١٥١,٤٧١)	١٧٤,٨٤٧
مطالبات مجنّبة	٣٣٩,٥٦٨	(٥٨,٠٨٥)	٢٨١,٤٨٣
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجنّبة	(١٠,٥٤٢)	١٣,٠٣٢	٢,٤٩٠
احتياطي عجز الأقساط مجنّب	(٤,٢٥٠)	٠	(٤,٢٥٠)
احتياطيات فنية أخرى مجنّب	(٦,٣٠٠)	٠	(٦,٣٠٠)
مجموع المجنّب خلال السنة	٣١٨,٤٧٦	(٤٥,٠٥٣)	٢٧٣,٤٢٣
المطالبات المدفوعة خلال السنة	(٣٧٨,٩٧١)	٩٧,٣٧٢	(٢٨١,٥٩٩)
مطالبات تحت التسوية	٨٧,٥٣١	(٥٧,٥٥٣)	٢٩,٩٧٨
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٦٠,٣٤٢	(٤١,٥٩٩)	١١٨,٧٤٣
احتياطي عجز الأقساط	١١,٢٥٠	٠	١١,٢٥٠
احتياطيات فنية أخرى	٦,٧٠٠	٠	٦,٧٠٠
المجموع في نهاية السنة	٢٦٥,٨٢٣	(٩٩,١٥٢)	١٦٦,٦٧١
التغير في المطالبات تحت التسوية	(٣٩,٤٠٣)	٣٩,٢٨٧	(١١٦)
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١٠,٥٤٢)	١٣,٠٣٢	٢,٤٩٠
التغير في احتياطي عجز الأقساط	(٤,٢٥٠)	٠	(٤,٢٥٠)
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	(٦,٣٠٠)	٠	(٦,٣٠٠)

٢٣- تطور المطالبات

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

تظهر الجداول و التحاليل المثلثة أدناه، بسنة الحادث، التطور التراكمي للمطالبات المبلغة حتى كل سنة تقرير لاحقة. يتم عرض المطالبات المتراكمة المدفوعة مقابل المطالبات المبلغة و يتم خصم الأول من الثاني كي يعرض احتياطي المطالبات المبلغة تحت التسوية. يتم إضافة المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها كي يكتمل تقييم احتياطي المطالبات المتراكمة النهائي التي تكبدت حتى تاريخ التقرير سواء كانت مبلغة أم لا. يتم عرض جداول المقارنة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

سنة الحادث	٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع
٢٠٢٢							
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات							
في نهاية سنة المعالجة	٣,٠٥٩,٦٣٨	٣٣٧,٠٥٠	٤١٠,٥٣٧	٢٥٦,٣١٣	٣١١,٤٣٢	٥٦٢,٠٢٩	
بعد سنة واحدة	٣,٠٩٦,٠٢٢	٣٩٦,٦١٠	٤٤٩,٨٦٧	٣١٥,١١٧	٥٠٢,٤٠٢		
بعد سنتين	٣,٠٩٥,٥٨٢	٣٩٥,٣٥٧	٤٣٧,٤٧٥	٣١٢,٤٩٧			
بعد ثلاثة سنوات	٣,٠٩٤,٦٤٢	٣٨٦,٣٠٤	٤٣٤,١٩١				
بعد أربعة سنوات	٣,٠٨٥,٤٢١	٣٧٩,٠٩٤					
بعد خمسة سنوات	٣,٠٨٤,٢٠٤						
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	٣,٠٨٤,٢٠٤ (٣,٠٥٦,٢٩٢)	٣٧٩,٠٩٤ (٣٧٣,٦٥٨)	٤٣٤,١٩١ (٤٢٧,٠٥٦)	٣١٢,٤٩٧ (٣٠٨,٢٧١)	٥٠٢,٤٠٢ (٤٢٨,٢٥٢)	٥٦٢,٠٢٩ (٤٥٠,٨٠٧)	٥,٢٧٤,٤١٧ (٥,٠٤٤,٣٣٦)
المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها احتياطي عجز الأقساط احتياطيات فنية أخرى	٢٧,٩١٢	٥,٤٣٦	٧,١٣٦	٤,٢٢٦	٧٤,١٤٩	١١١,٢٢٣	٢٣٠,٠٨١ ٢١٤,١٣٩ ١٣,٥٢٥ ٥,٣١٨
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	٤٦٣,٠٦٣						

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

جدول تطور صافي المطالبات	سنة الحادث	٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع
٢٠٢٢								
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات								
في نهاية سنة المعالجة	١,٥١٠,٤٤٢	٢٥٣,١٧٧	٣٣٤,٤٨١	١٨٧,٨١٨	٢٨٣,٣٦٧	٣٦٠,٩٥٩		
بعد سنة واحدة	١,٥٣٥,٠٥٢	٣٠٩,٣٦٩	٣٧٢,٨٢٠	١٨٩,٥٣٥	٣٩٦,٨٦٩			
بعد سنتين	١,٥٣٥,٤٢٥	٣٠٨,٩٥٧	٣٧١,٤٨٢	١٨٩,٢٧٨				
بعد ثلاثة سنوات	١,٥٣٦,٢٨١	٣٠٨,٧٦٥	٣٧١,١٩٣					
بعد أربعة سنوات	١,٥٣٤,٢١٠	٣٠٨,٥٣٣						
بعد خمسة سنوات	١,٥٣٣,٦٥٤							
التقدير الحالي للمطالبات المترتبة المدفوعات المترتبة حتى تاريخه	١,٥٣٣,٦٥٤ (١,٥٢٦,٠٢٥)	٣٠٨,٥٣٣ (٣٠٦,٩٢٤)	٣٧١,١٩٣ (٣٦٨,٩٦٢)	١٨٩,٢٧٨ (١٨٧,٦٠٤)	٣٩٦,٨٦٩ (٣٧٠,٦٠٢)	٣٦٠,٩٥٩ (٣١٩,٦٧٠)	٣,١٦٠,٤٨٦ (٣,٠٧٩,٧٨٦)	
المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها احتياطي عجز الأقساط احتياطيات فنية أخرى	٧,٦٢٩	١,٦٠٨	٢,٢٣٢	١,٦٧٤	٢٦,٢٦٧	٤١,٢٨٩	٨٠,٧٠٠ ١٥٠,٤٦٩ ١٣,٥٢٥ ٥,٣١٨	
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	٢٥٠,٠١٢							

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

٢٤- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢١
٩٩%	٩٤%
١%	٦%
النسب الخاضعة للزكاة و ضريبة الدخل	
نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة	
نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل	
التغير في حساب الزكاة	
الرصيد في بداية السنة	٣٩,٢١٦
مستحوذ عليها من خلال اندماج الأعمال	٩,٩٢٨
المجنب	٩,٧١٣
المدفوع	(٦,٩٨٠)
الرصيد في نهاية السنة	٣٩,٢١٦

التغير في حساب ضريبة الدخل	
الرصيد في بداية السنة	١,٥٠٠
المجنب	١٣٩
المدفوع	(٩٩٣)
الرصيد في نهاية السنة	٨١٩

وضع الربوطات الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية عن الفترة منذ بداية التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

٢٥- ضريبة القيمة المضافة

استلمت الشركة تقييماً أولياً لضريبة القيمة المضافة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك فيما يخص السنوات المنتهية بداية من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بناءً عليه خصصت الشركة حسابات التسوية اللازمة في القوائم المالية. وما تزال النتيجة النهائية للتقييمات قيد النظر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٦- رأس المال

في ١٢ يناير ٢٠٢١، قرر مجلس الإدارة زيادة رأس مال الشركة وهذه الزيادة مشروطة بتلقي الموافقات المطلوبة من الجهات المعنية وبعد ذلك موافقة حملة الاسهم. قرار زيادة رأس مال الشركة من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠ عن طريق منح حصة واحدة لكل ثلاثة أسهم لزيادة عدد الأسهم من ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مع رأس المال الإضافي ١٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق رسملة ٨٠,٠٠٠ من الأرباح المحتجزة و ٢٠,٠٠٠ من الاحتياطي النظامي.

تم الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية بتاريخ ٠٨ أبريل ٢٠٢١ و ٠٦ مايو ٢٠٢١ على التوالي، تم الحصول على موافقة حملة الاسهم في اجتماع الجمعية العامة الذي عقد بتاريخ ٠٩ يونيو ٢٠٢١ وصدرت أسهم المنحة في ١٠ يونيو ٢٠٢١. إجمالي تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار أسهم المنحة بلغ ٣٥.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٠٩ ديسمبر ٢٠٢١ (الموافق ٠٥ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ) على زيادة رأس مال الشركة بغرض الإستحواذ على جميع أسهم شركة الأهلي التكافل. أعلنت الشركة عن سريان إندماج شركة الأهلي للتكافل في الشركة بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ (الموافق ٠٩ جمادى الثاني ١٤٤٣هـ) بعد استيفاء شروط الإندماج المتفق عليها بين الشركتين في إتفاقية الإندماج و المذكورة في تعميم المساهمين ووثيقة العرض التي أصدرتها الشركة فيما يخص الاندماج، بما في ذلك انتهاء فترة اعتراض الدائنين بدون أي اعتراضات معلقة أو متنازع فيها. أسفر الاندماج عن زيادة في رأس المال المدفوع من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٦٣٨,٥٢٥.

٢٧- الاحتياطي النظامي

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

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

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

٢٨- العائد للسهم الواحد – معاد تصنيفها

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

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

يتم احتساب ربحية السهم على أساس العدد المعدل للأسهم بعد إصدار أسهم إندماج الأعمال في ١٢ يناير ٢٠٢٢ و تم إعادة تقييم المقارنات السابقة وفقاً لذلك. بلغ المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٦٣,١٣٣,٦٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٠,٠٠٠,٠٠٠).

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

٢٩- توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق

٢٠٢٢	٢٠٢١
٥,١٢٠	٤,٥٧٠
٢٢,٥٧٠	
٢,٨٨١	٢,٨٦٩
(١,٦٧٧)	(٢,٣١٩)
٢٨,٨٩٤	٥,١٢٠

الرصيد في بداية السنة
مستحوز عليه من خلال دمج الأعمال
الفائض المكتسب خلال السنة
الفائض المدفوع خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٣٠- إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

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

تلتزم الشركة بجميع إحتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضح رأس المال في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من المبالغ مجموعها ١,١٢٢,٨٨٦ يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٦٣٨,٥٢٥ و علاوة إصدار مقدارها ٣٥٥,٨٧٩ وديعة نظامية و قيمتها ٣١,٦٨١ و أرباح مبقة قيمتها ٨٦,٧٢٢ و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات قيمتها ١,٤٩٧ و خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة (١,٤١٨) (مجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من المبالغ مجموعها ٤٨٨,٧١٣ يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٤٠٠,٠٠٠ وديعة نظامية و قيمتها ٢٦,٠٩٧ و أرباح مبقة قيمتها ٦٤,٣٨٦ و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات قيمتها ٩٩٠ و خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة (٢,٧٦٠))

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

٣١- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

التعريفات و التفسيرات

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

يُتَّصَد بكبار المديرين التنفيذيين، في سياق التعريف بالأطراف ذات العلاقة، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الأشخاص الخمسة التالية أسماء مناصبهم (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ستة أشخاص): الرئيس التنفيذي والمدير المالي ثلاثة مديرين تنفيذيين آخرين (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: أربعة مديرين تنفيذيين آخرين) ممن يتلقون أعلى الأجور والمكافآت.

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت ولم يتم تحديد أي حالة تعارض مصالح قائمة أو محتملة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. لا تشمل المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة على المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة أو منها غير مضمونة ولا يترتب عليها فوائد ويتم تسويتها نقداً ولم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن معاملات أو أرصدة مع أطراف ذات علاقة.

يجري تقييم إنخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أي انخفاض في قيمة الذمم المدينة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تم تخصيص مبلغ ٢,٣٤٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت. سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في إجتماع الجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠٢٣.

مكافآت سكرتير مجلس الإدارة و اللجان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تم تخصيص مبلغ قدره ١٦٠ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، فيما يتعلق بأتعاب سكرتير مجلس الإدارة. سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في إجتماع الجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠٢٣.

رواتب و بدلات كبار المديرين التنفيذيين

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

رواتب وبدلات	٢٠٢٢	٢٠٢١
مخصص ومدفوع لكبار المديرين التنفيذيين	٦,٩٩٧	٧,٢٦٣

معاملات مع و أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

معاملات مع أطراف ذات علاقة	٢٠٢٢	٢٠٢١
إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة		
المساهمون	٢٥٤,٣٠٦	٢٣١
لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين	١٧	٢٤
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	٢١١,١٨٣	٢١٩,١٥٨
الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	١٢٨	٨٧
العمولات من أطراف ذات علاقة		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	١٣	١٧
العمولات إلى أطراف ذات علاقة		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	٠	٠
إجمالي المطالبات المتكبدة من قبل أطراف ذات علاقة		
المساهمون	١٠٤,٩٨٠	٧٣
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	١٣٧,٧٧٥	١٢٤,٦٨٣
المطالبات المسندة المتكبدة إلى أطراف ذات علاقة		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	٣	٠
إستثمارات مرتبطة بالوحدات		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	٥٥٤,٨٦١	٠
رسوم إستثمارات مرتبطة بالوحدات (مرتجعة)		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	٤,٢٠٤	٠
محفظة إستثمارية - المساهمين		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	٢٧٤,٤٣٤	٠
عوائد محفظة إستثمارية - المساهمين		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	٦,٧٤٩	٠
عمولات وكالة تسويق		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	١١٠	٠

أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة	٢٠٢٢	٢٠٢١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة		
المساهمون	١٢,٩٢٧	٠
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	١١,٧٧٠	١٣,٥٥٤
مخصص	(٢,٧٢٥)	(٦٠٥)
مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي	٢١,٩٧٢	١٢,٩٤٩
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة		
المساهمون	٠	٠
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	١,٩٩٤	٥٦٦
مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	١,٩٩٤	٥٦٦

٣٢- التقارير القطاعية

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

عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية:

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية:

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

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية.

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

لم تطرأ أي تغييرات على أساس تصنيف القطاعات أو قياس أرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

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

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

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المدرجة في التقارير عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها للسنوات المنتهية في ذلك التاريخ:

المركبات	التأمين الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والإمخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الموجودات						
موجودات موزعة:						
٢٣,٣١٨	٠	١٣,٤٧٥	٦,٢٨٠	٤٣,٠٧٣	٠	٤٣,٠٧٣
٣٤,٨٦٩	٠	١٨,٢١٠	٩٦,٣٠٢	١٤٩,٣٨١	٠	١٤٩,٣٨١
٢٧,٥٠٠	٠	٥,٠٩٠	٣١,٠٨٠	٦٣,٦٧٠	٠	٦٣,٦٧٠
٣,٦٤٥	١١,٤٧٨	٥٧١	٣٨٠	١٦,٠٧٤	٠	١٦,٠٧٤
٨٧٤	٠	٥١٠	٧٤	١,٤٥٨	٠	١,٤٥٨
٠	٠	٠	٥٥٤,٨٦١	٥٥٤,٨٦١	٠	٥٥٤,٨٦١
٩٠,٢٠٦	١١,٤٧٨	٣٧,٨٥٦	٦٨٨,٩٧٧	٨٢٨,٥١٧	٠	٨٢٨,٥١٧
مجموع الموجودات الموزعة						
موجودات غير موزعة:						
نقد وما في حكمه						
الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت						
أقساط ومبلغ مستحقة من معيدي التأمين – بالصادفي						
إستثمارات						
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة – بالصادفي						
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى						
ممتلكات ومعدات – بالصادفي						
موجودات غير ملموسة – بالصادفي						
الشهرة						
وديعة نظامية						
دخل مستحق من وديعة نظامية						
مجموع الموجودات الموزعة						
مجموع الموجودات						
المطلوبات						
مطلوبات موزعة:						
٢,٥٩٣	٠	٩,٠٨٦	٢٩,٢٠٨	٤٠,٨٨٧	٠	٤٠,٨٨٧
٥٩,٠٠٢	١٨٧,٢٦٧	١٥,٧٤٢	٨,٣٦٣	٢٧٠,٣٧٤	٠	٢٧٠,٣٧٤
٤,٦٠٥	٠	٢,٩٤٥	١,٠٥١	٨,٦٠١	٠	٨,٦٠١
٦٢,٩١٨	٩,٦١٧	٢٦,٤٨١	١٣١,٠٦٤	٢٣٠,٠٨٠	٠	٢٣٠,٠٨٠
٥٥,٠٠٠	١١٣,٠٠٠	٦,٧٨٧	٣٩,٣٥٢	٢١٤,١٣٩	٠	٢١٤,١٣٩
٠	١٣,٣٥٠	١٧٥	٠	١٣,٥٢٥	٠	١٣,٥٢٥
٠	٠	٠	٥٥٧,٩٦٨	٥٥٧,٦٩٨	٠	٥٥٧,٦٩٨
١,١٢٥	١,١٧٥	٣٤٥	٢,٦٧٣	٥,٣١٨	٠	٥,٣١٨
١٨٥,٢٤٣	٣٢٤,٤٠٩	٦١,٥٦١	٧٦٩,٦٧٩	١,٣٤٠,٨٩٢	٠	١,٣٤٠,٨٩٢
مجموع المطلوبات الموزعة						
مطلوبات غير موزعة:						
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى						
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة						
نعم دانته						
مخصص ضريبة الاستقطاع						
مخصص رسوم الجهة الرقابية						
مكافآت نهاية الخدمة						
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق						
الزكاة						
ضريبة الدخل						
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي						
مجموع المطلوبات غير الموزعة						
مجموع المطلوبات						

المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحملية والامحار	الممتلكات و الحوادث	التأمين الطبي	المركبات	القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الموجودات							
موجودات موزعة:							
٤١,٣٧٣	٠	٤١,٣٧٣	٥,٢٢٩	١٧,٢٧٣	٠	١٨,٨٧١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٧,٥٥٣	٠	٥٧,٥٥٣	٤,٣٥٩	٣٠,٠٥٤	٠	٢٣,١٤٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤١,٥٩٩	٠	٤١,٥٩٩	٨٧٢	٥,٧٢٦	٠	٣٥,٠٠١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٠,١٢٦	٠	١٠,١٢٦	٤٦٨	٧٣٣	٦,٨٣٠	٢,٠٩٥	تكليف اكتتاب مؤجلة
١,٩٧٣	٠	١,٩٧٣	٢٦١	٧٦٧	٠	٩٤٥	ضريبة استقطاع مؤجلة
٢,١٩٩	٠	٢,١٩٩	٣٤	٨٦	١,٨٨٨	١٩١	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
١٥٤,٨٢٣	٠	١٥٤,٨٢٣	١١,٢٢٣	٥٤,٦٣٩	٨,٧١٨	٨٠,٢٤٣	مجموع الموجودات الموزعة
موجودات غير موزعة:							
٣٦٥,٥٥٥	١٣٤,٤٩٣	٢٣١,٠٦٢					نقد وما في حكمه
١٤٩,٤٦٥	٠	١٤٩,٤٦٥					أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين – بالصافي
٣٢٥,٦٣٨	٣٢٥,٦٣٨	٠					إستثمارات
١٢,٩٤٩	٠	١٢,٩٤٩					مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة – بالصافي
٣٦,٨٨٤	٢,٣٦٦	٣٤,٥١٨					مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٧١٣	٠	٢,٧١٣					ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٦٦٧	٠	١٠,٦٦٧					موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	٠					الشهرة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٠					وديعة نظامية
٣,١٣٤	٣,١٣٤	٠					دخل مستحق من وديعة نظامية
٩٩٣,٧٩٩	٥٥٢,٤٢٥	٤٤١,٣٧٤					مجموع الموجودات الموزعة
مجموع الموجودات							
١,١٤٨,٦٢٢	٥٥٢,٤٢٥	٥٩٦,١٩٧					
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
١٣,٨٧٤	٠	١٣,٨٧٤	٤,٤٩١	٨,٩٧١	٠	٤١٢	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٨٩,٩١٠	٠	١٨٩,٩١٠	٦,٨١٣	١٩,١٩٤	١٢٥,٨٥٤	٣٨,٠٤٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٩٢	٠	٨,٧٩٢	١,١٤٨	٣,٨٧٠	٠	٣,٧٧٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٧,٥٣١	٠	٨٧,٥٣١	٤,٧٧٣	٣٧,٦٧٨	٤,٤٢٠	٤٠,٦٦٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦٠,٣٤٢	٠	١٦٠,٣٤٢	١,١٩١	٧,٤٠١	٨١,٧٥٠	٧٠,٠٠٠	إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١١,٢٥٠	٠	١١,٢٥٠	٠	٠	٩,٦٥٠	١,٦٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٦,٧٠٠	٠	٦,٧٠٠	١٨٠	٩٢٠	٢,٦٠٠	٣,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
٤٧٨,٣٩٩	٠	٤٧٨,٣٩٩	١٨,٥٩٦	٧٨,٠٣٤	٢٢٤,٢٧٤	١٥٧,٤٩٥	مجموع المطلوبات الموزعة
مطلوبات غير موزعة:							
٧٢,٣٨٥	٢,٥١٢	٦٩,٨٧٣					مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٦٦	٠	٥٦٦					مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤٣,٨٦٤	٠	٤٣,٨٦٤					نمذ داتنة
٣,٨٦٣	٠	٣,٨٦٣					مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٦٥٥	٠	١,٦٥٥					مخصص رسوم الجهة الرقابية
١٠,٢٠٧	٠	١٠,٢٠٧					مكافآت نهاية الخدمة
٥,١٢٠	٠	٥,١٢٠					توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٩,٢١٦	٣٩,٢١٦	٠					الزكاة
١,٥٠٠	١,٥٠٠	٠					ضريبة الدخل
٣,١٣٤	٣,١٣٤	٠					إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
١٨١,٥١٠	٤٦,٣٦٢	١٣٥,١٤٨					مجموع المطلوبات غير الموزعة
مجموع المطلوبات							
٦٥٩,٩٠٩	٤٦,٣٦٢	٦١٣,٥٤٧					

الإيرادات	القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والامخار	عمليات التأمين
الإيرادات						
إجمالي الأقساط المكتتبة:						
• الأفراد						
٤٤,٥٦٨	٤٢,٩٩٣	٥,٩٣٤	١٥٠,٠٦١	٢٤٣,٢٥٦		
• منشآت متناهية الصغر						
١,٥٢١	٤٤,٢٢٥	٢٢٥	٠	٤٥,٩٧١		
• منشآت صغيرة						
١٥,٣١٨	٢١,٩٩٩	٣,٨٤٩	(٣٨)	٤١,١٢٨		
• منشآت متوسطة						
١٣,١٥٨	٥٦,٢٢٨	٧,٤٣٨	١٠	٧٦,٨٣٤		
• منشآت كبيرة						
٥٤,٠٠٦	٢٩٤,٠٢٣	٧٩,٠٠٠	٢٧٢,٠٦٧	٦٩٩,٠٩٦		
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع						
١٢٨,٥٧١	٤٥٩,٤٦٨	٩٦,١٤٦	٤٢٢,١٠٠	١,١٠٦,٢٨٥		
أقساط مسندة - محلي						
(١٣,٠٤٥)	٠	(٧,٨٢١)	(٩٤,٢٥٢)	(١١٥,١١٨)		
أقساط مسندة - أجنبي						
(٣٨,٠٨١)	٠	(٧٨,٩١٧)	(١١٢,٩٦٥)	(٢٢٩,٩٦٣)		
مصاريف فائض الخسارة						
(١,٣٦٠)	٠	(١,٩٧٣)	(٨٠٣)	(٤,١٣٦)		
صافي الأقساط المكتتبة						
٧٦,٠٨٥	٤٥٩,٤٦٨	٧,٤٣٥	٢١٤,٠٨٠	٧٥٧,٠٦٨		
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة						
(٢٠,٩٥٣)	(٦١,٤١٣)	٣,٤٥٢	٥٣٥	(٧٨,٣٧٩)		
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة						
٤,٤٤٦	٠	(٣,٧٩٧)	(٣٣٣)	٣١٦		
صافي الأقساط المكتتبة						
٥٩,٥٧٨	٣٩٨,٠٥٥	٧,٠٩٠	٢١٤,٢٨٢	٦٧٩,٠٠٥		
عمولات إعادة التأمين						
٩,٢٦٧	٠	٢١,٥١٦	٤,٢٨٧	٣٥,٠٧٠		
دخل اكتتاب آخر						
١,٤٧٨	٢٣,٦١٨	٠	٤,٢٠٤	٢٩,٣٠٠		
مجموع الإيرادات						
٧٠,٣٢٣	٤٢١,٦٧٣	٢٨,٦٠٦	٢٢٢,٧٧٣	٧٤٣,٣٧٥		
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
(٩٧,٤٨٨)	(٣٣٤,٢١٢)	(٤٨٥)	(١٦٣,٩٣٣)	(٥٩٦,١١٨)		
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة						
٤٤,٢١٠	٠	١٥٨	١٢٩,٣٤٥	١٧٣,٧١٣		
صافي المطالبات المدفوعة						
(٥٣,٢٧٨)	(٣٣٤,٢١٢)	(٣٢٧)	(٣٤,٥٥٨)	(٤٢٢,٤٠٥)		
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية						
(٢٢,٢٥٩)	(٥,١٩٨)	١١,١٩٨	(٤٢,٣١٨)	(٥٨,٥٧٧)		
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية						
١١,٧٢٨	٠	(١١,٨٤٣)	٣٤,١٤٢	٣٤,٠٢٧		
التغيرات في إجمالي المطالبات المنكبة وغير المبلغ عنها						
١٥,٠٠٠	(٣١,٢٥٠)	٦١٤	(٥,٤٤٣)	(٢١,٠٧٩)		
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنكبة وغير المبلغ عنها						
(٧,٥٠٠)	٠	(٦٣٧)	٤,٤٥٧	(٣,٦٨٠)		
صافي المطالبات المنكبة						
(٥٦,٣٠٩)	(٣٧٠,٦٦٠)	(٩٩٥)	(٤٣,٧٥٠)	(٤٧١,٧١٤)		
إشترابات قابلة للإستثمار - بالصافي						
٠	٠	٠	(١١٤,٢٧٣)	(١١٤,٢٧٣)		
احتياطي عجز الأقساط						
١,٦٠٠	(٣,٧٠٠)	(١٧٥)	٠	(٢,٢٧٥)		
احتياطيات فنية أخرى						
١,٨٧٥	١,٤٢٥	٥٧٥	(٢,٠٥٦)	١,٨١٩		
تكاليف اكتتاب						
(٥,٥٢٨)	(١٥,١٧٦)	(١,٠٨٩)	(٤,٢٦٧)	(٢٦,٠٦٠)		
ضريبة الاستقطاع						
(٢,٠٤١)	٠	(٣,٥٩٢)	(٢,٤٥٧)	(٨,٠٩٠)		
رسوم الجهة الرقابية						
(١٩٠)	(١,٨٨٨)	(٨٦)	(٣٤)	(٢,١٩٨)		
مصاريف اكتتاب أخرى						
(٣,١٨٩)	(١٤,٧١٧)	(٢,٩٠٢)	(٢,٢٦٨)	(٢٣,٠٧٦)		
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
(٦٣,٧٨٢)	(٤٠٤,٧١٦)	(٨,٢٦٤)	(١٦٩,١٠٥)	(٦٤٥,٨٦٧)		
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب						
٦,٥٤١	١٦,٩٥٧	٢٠,٣٤٢	٥٣,٦٦٨	٩٧,٥٠٨		
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى						
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها						
مصاريف عمومية وإدارية						
استهلاك وإطفاء						
إيرادات عمولات على الودائع						
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى						
٢٨,٨١٠	٠	٠	٠	(٧٤,٢٨٤)		
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين						
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين						
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين						
٢,٨٨١	٠	٠	٠	(٦٨,٦٩٨)		

القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والآخر	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٦٥,٨٢٨	٢١,٢٩٢	٤,٨١١	٠	٩١,٩٣١
• منشآت متناهية الصغر	٦,٣١٨	٦,٢١٧	١,٠٢٧	٠	١٣,٥٦٢
• منشآت صغيرة	٦,٠٢٧	٨,٤٠١	٩,٦٦٧	٠	٢٤,٠٩٥
• منشآت متوسطة	٦,٩٣٨	٦,٧٦٠	٥,٠٥٢	٠	١٨,٧٥٠
• منشآت كبيرة	٢٤,٧٨٢	٢٧٣,١٧٣	٨٦,٤٤٨	٢٥,٤٢٥	٤٠٩,٨٢٨
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	١٠٩,٨٩٣	٣١٥,٨٤٣	١٠٧,٠٠٥	٢٥,٤٢٥	٥٥٨,١٦٦
أقساط مسندة - محلي	(١٠,٩٨٨)	٠	(٨,٨٦٥)	(٢٤١)	(٢٠,٠٩٤)
أقساط مسندة - أجنبي	(٤٣,٤٧٦)	٠	(٨١,٢٢٩)	(١٨,٧٧٧)	(١٤٣,٤٨٢)
مصاريف فائض الخسارة	(١,٤٣٧)	٠	(١,٧٧٩)	(٥٦٤)	(٣,٧٨٠)
صافي الأقساط المكتتبة	٥٣,٩٩٢	٣١٥,٨٤٣	١٥,١٣٢	٥,٨٤٣	٣٩٠,٨١٠
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٤٤,٩٠١	(٤٣,٩٠٠)	١٧٣	(٦٣١)	٥٤٣
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٣٠,٢٠٨)	٠	٤١٣	(٣٦٤)	(٣٠,١٥٩)
صافي الأقساط المكتسبة	٦٨,٦٨٥	٢٧١,٩٤٣	١٥,٧١٨	٤,٨٤٨	٣٦١,١٩٤
عمولات إعادة التأمين	١٦,٥٣٤	٠	١٥,١٢٧	٤,٢٨٦	٣٥,٩٤٧
دخل اكتتاب آخر	٥,٨١١	٨,٧٦٣	٦	٠	١٤,٥٨٠
مجموع الإيرادات	٩١,٠٣٠	٢٨٠,٧٠٦	٣٠,٨٥١	٩,١٣٤	٤١١,٧٢١
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٤٢,٠٧٤)	(٢١٥,٥١٩)	(٩,٦٣٤)	(١١,٧٤٤)	(٣٧٨,٩٧١)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٧٩,٥٢١	٠	٨,٢٦٨	٩,٥٨٣	٩٧,٣٧٢
صافي المطالبات المدفوعة	(٦٢,٥٥٣)	(٢١٥,٥١٩)	(١,٣٦٦)	(٢,١٦١)	(٢٨١,٥٩٩)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٨٢٩)	(١,٣٨٠)	١٤,٥٢٣	٢٧,٠٨٩	٣٩,٤٠٣
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٨	٠	(١٣,٤٤٠)	(٢٥,٨٦٥)	(٣٩,٢٨٧)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١١,٢٠٠	(٨,٢٥٠)	٢,٤٠٨	٥,١٨٤	١٠,٥٤٢
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٥,٥٩٧)	٠	(٢,٢٦٢)	(٥,١٧٣)	(١٣,٠٣٢)
صافي المطالبات المتكبدة	(٥٧,٧٦١)	(٢٢٥,١٤٩)	(١٣٧)	(٩٢١)	(٢٨٣,٩٧٣)
احتياطي عجز الأقساط	١,٦٥٠	٢,٦٠٠	٠	٠	٤,٢٥٠
احتياطيات فنية أخرى	٣,٨٥٠	١,٢٨٠	٣٧٠	٨٠٠	٦,٣٠٠
تكاليف اكتتاب	(٤,٦٣٥)	(٧,٠٧٨)	(١,٣٩٤)	(٢,١٨٨)	(١٥,٢٩٥)
ضريبة الاستقطاع	(٣,٧٤٦)	٠	(٣,٦١٩)	(٩٨٥)	(٨,٣٥٠)
رسوم الجهة الرقابية	(٤١٩)	(٣,٣٤٥)	(٨٥)	٢٥	(٣,٨٢٤)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٦,٨٨٧)	(٥,٤٨٤)	(٤,٧٩٩)	(١,٦٧٠)	(٢٨,٨٤٠)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٧٧,٩٤٨)	(٢٣٧,١٧٦)	(٩,٦٦٤)	(٤,٩٤٤)	(٣٢٩,٧٣٢)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	١٣,٠٨٢	٤٣,٥٣٠	٢١,١٨٧	٤,١٩٠	٨١,٩٨٩
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها					(٥,٨٧٨)
مصاريف عمومية وإدارية					(٤٦,٥٨٤)
استهلاك وإطفاء					(٤,٣٨٢)
إيرادات عمولات على الودائع					٣,٥٤٧
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى					(٥٣,٢٩٧)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين					٢٨,٦٩٢
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين					(٢٥,٨٢٣)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين					٢,٨٦٩

٣٣- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

المخاطر التي تواجهها الشركة

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

(أ) مخاطر التأمين

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

تتم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لتتأكد من مستوى المخاطر يقع ضمن حدود التكرار المتوقع.

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

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

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

التأمين على الممتلكات والحوادث

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

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

التأمين على المركبات

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

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

التأمين الطبي

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

التأمين البحري

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

الحماية والادخار

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

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

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

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

مصادر عدم التأكد في توقع دفع المطالبات في المستقبل

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

النهج المستخدم لتحديد الإفتراضات

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

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

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

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

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

تحليل الحساسية

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

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

التأثير على صافي الدخل		%	التغيير	صافي المطالبات المتكبدة الزيادة / النقص
٢٠٢١	٢٠٢٢			
(٢,٨٨٨)	(٢,٨١٥)	%٥		المركبات
(١١,٢٥٧)	(١٨,٥٣٣)	%٥		التأمين الطبي
(٧)	(٥٠)	%٥		الممتلكات و الحوادث
(٤٦)	(٢,١٨٨)	%٥		الحماية و الإذخار
(١٤,١٩٨)	(٢٣,٥٨٦)			المجموع
٢,٨٨٨	٢,٨١٥	%٥-		المركبات
١١,٢٥٧	١٨,٥٣٣	%٥-		التأمين الطبي
٧	٥٠	%٥-		الممتلكات و الحوادث
٤٦	٢,١٨٨	%٥-		الحماية و الإذخار
١٤,١٩٨	٢٣,٥٨٦			المجموع

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

ج) مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين – إجمالي
١٦٣,٠٩٨	١٩١,٨٧٤	
١٣,٥٥٤	٢٤,٦٩٧	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٥٧,٥٥٣	١٤٩,٣٨١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٣٤,٢٠٥	٣٦٥,٩٥٢	المجموع

(د) مخاطر العملات

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

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

(هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

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

إن زيادة أو نقص ١% في عوائد الفائدة سوف يكون له تأثير على الأرباح السنوية مقداره ٤,٤٧٨ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١): تأثير على الأرباح السنوية مقداره (٣,١٥١).

إن الودائع ذات العوائد وغيرها والاستثمارات التابعة للشركة واستحقاقاتهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي كالآتي:

المجموع	بدون عائد ودائع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
				عمليات التأمين
٨٤٧,٦٧٦	٥٥٤,٨٦١	٠	٢٩٢,٨١٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٨٠,٩١٦	٠	٠	١٨٠,٩١٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				عمليات المساهمين
٧٩١,٦١٢	٦٣٦,٦١٢	٠	١٥٥,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٥٩,٨٠٥	٣٢٥,٦٣٨	٠	١٣٤,١٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(و) مخاطر السيولة

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

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

(ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

(ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

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

(ط) مخاطر أسعار سوق الاستثمار

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

بلغت استثمارات الشركة ٦٣٦,٦١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٢٥,٦٣٨) وهي عرضة لخطر سعر السوق الناشئة عن عدم التأكد من القيمة المستقبلية للسندات و الصكوك المستثمرة. تحد الشركة من طبيعة هذا الخطر بتنوع المحفظة المستثمرة والمتابعة الفعالة لتطورات الأسواق.

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

تغير % القيمة العادلة	الأثر على ربح الشركة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	- ١٠% (٦٣,٦٦١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	+ ١٠% ٦٣,٦٦١
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	- ١٠% (٣٢,٥٦٤)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	+ ١٠% ٣٢,٥٦٤

يعتمد تحليل الحساسية الموضح على المحفظة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. و عليه، فإن تحليل الحساسية الموضح لا يعكس بالضرورة تأثير تحركات المستقبل على قيمة الاستثمارات المملوكة للشركة و تأثيرها على موجودات الشركة.

ي) مخاطر التشغيل الأخرى

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

تنشأ المخاطر التشغيلية عن جميع أنشطة الشركة.

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

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

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

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

٣٤- تواريخ الاستحقاق

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

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

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الموجودات المالية		
١٤٦,٠٩٤	٠	١٤٦,٠٩٤
٣٤٢,٨١٥	٠	٣٤٢,٨١٥
١٨٢,٠٩٩	٠	١٨٢,٠٩٩
١٤٩,٣٨١	٠	١٤٩,٣٨١
٦٣,٦٧٠	٠	٦٣,٦٧٠
٥٥٤,٨٦١	٠	٥٥٤,٨٦١
٦٣٦,٦١٢	٠	٦٣٦,٦١٢
٢١,٩٧٢	٠	٢١,٩٧٢
٣٥,٢٥٦	٠	٣٥,٢٥٦
٦٣,٨٥٢	٦٣,٨٥٢	٠
٦,٧٨١	٦,٧٨١	٠
٢,٢٠٣,٣٩٣	٧٠,٦٣٣	٢,١٣٢,٧٦٠
المجموع		
المطلوبات المالية		
٨٣,٥١٥	٠	٨٣,٥١٥
٤٠,٨٨٧	٠	٤٠,٨٨٧
٢٣٠,٠٨٠	٠	٢٣٠,٠٨٠
٢١٤,١٣٩	٠	٢١٤,١٣٩
١,٩٩٤	٠	١,٩٩٤
٣٧,٨٣٤	٠	٣٧,٨٣٤
٢,٩٥٢	٠	٢,٩٥٢
١٢,١٦٥	١٢,١٦٥	٠
٤٩,٨٩٥	٠	٤٩,٨٩٥
٨١٩	٠	٨١٩
٦,٧٨١	٦,٧٨١	٠
٦٨١,٠٦١	١٨,٩٤٦	٦٦٢,١١٥
المجموع		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الموجودات المالية		
٣٦٥,٥٥٥	٠	٣٦٥,٥٥٥
١٤٩,٤٦٥	٠	١٤٩,٤٦٥
٥٧,٥٥٣	٠	٥٧,٥٥٣
٤١,٥٩٩	٠	٤١,٥٩٩
٣٢٥,٦٣٨	٠	٣٢٥,٦٣٨
١٢,٩٤٩	٠	١٢,٩٤٩
٣٦,٨٨٤	٠	٣٦,٨٨٤
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٠
٣,١٣٤	٣,١٣٤	٠
١,٠٣٢,٧٧٧	٤٣,١٣٤	٩٨٩,٦٤٣
المجموع		
المطلوبات المالية		
٧٢,٣٨٥	٠	٧٢,٣٨٥
١٣,٨٧٤	٠	١٣,٨٧٤
٨٧,٥٣١	٠	٨٧,٥٣١
١٦٠,٣٤٢	٠	١٦٠,٣٤٢
٥٦٦	٠	٥٦٦
٤٣,٨٦٤	٠	٤٣,٨٦٤
٣,٨٦٣	٠	٣,٨٦٣
١,٦٥٥	٠	١,٦٥٥
١٠,٢٠٧	١٠,٢٠٧	٠
٣٩,٢١٦	٠	٣٩,٢١٦
١,٥٠٠	٠	١,٥٠٠
٣,١٣٤	٣,١٣٤	٠
٤٣٨,١٣٧	١٣,٣٤١	٤٢٤,٧٩٦
المجموع		

٣٥- التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت هناك خطابات ضمان قائمة لصالح عدة مستفيدين كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٠٠٠	٨٠١	مقدموا خدمات طبية / ورش
١,٨٨٤	٢٩٥	التزامات رأسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات
٢,٨٨٤	١,٠٩٦	المجموع

تخضع الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يترتب على الشركة أي تعهدات أو التزامات محتملة أو إجراءات أو نزاعات قانونية ذات طبيعة جوهرية.

٣٦- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

أجرت الشركة تقييم ائتماري للالتزامات مكافآت نهاية الخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. قيدت مكافآت نهاية خدمة الموظفين في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي.

المبالغ المقيدة في قائمة المركز المالي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٠,٢٠٧	١٢,١٦٥	القيمة الحالية لمكافآت نهاية الخدمة

التغيير في القيمة الحالية لمكافآت نهاية الخدمة

٧,٩١٧	١٠,٢٠٧	مكافآت نهاية الخدمة في بداية السنة
٠	٣,٤٦٢	مستحوز عليها من خلال اندماج الأعمال
١,٠٦٦	٢,٧٣٤	الخدمات الحالية وتكاليف الفوائد
٢,٧٦٠	(١,٣٤٢)	خسائر ائتمارية في تعويضات نهاية الخدمة
(١,٥٣٦)	(٢,٨٩٦)	المستحقات المدفوعة
١٠,٢٠٧	١٢,١٦٥	القيمة الحالية لمكافآت نهاية الخدمة في نهاية السنة

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
%٨	%٤	معدل الخصم
%٣,٥	%٣,٥	معدل زيادة الراتب
٦٠	٦٠	سن التقاعد الطبيعي

تحليل حساسية الافتراضات الاكتوارية

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
(٢٩٠)	(٧٤٠)	معدل الخصم في التقييم
٣١٨	٨٤٠	- زيادة بنسبة ١%
		- انخفاض بنسبة ١%
٤١٨	٩٤١	معدل الزيادة المتوقع في مستوى المرتبات في مختلف الفئات العمرية
(٣٨٠)	(٨٤٨)	- زيادة بنسبة ١%
		- انخفاض بنسبة ١%

٣٧- الأحداث اللاحقة

أعلنت شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة الإنماء طوكيو مارين للتأمين بتاريخ ١٩ جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ الموافق ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ م لتقييم إمكانية الاندماج بين الشركتين. ستجري كلتا الشركتين العناية الواجبة التشغيلية والفنية والمالية والقانونية والاكتوارية والمشاركة في مناقشات غير ملزمة حول شروط وأحكام الاندماج المحتمل.

إتفقت الشركة وشركة الإنماء طوكيو مارين على أنه في حالة توقيع اتفاقية الاندماج الملزمة، وتأمين موافقات الجمعية العامة للجهات التنظيمية والمساهمين، سيتم إتمام الاندماج المحتمل على أساس المشاركة في الأسهم، مع استمرار الكيان الذي يصدر أسهمًا مشتركة جديدة لمساهمي الكيان الدامج ويتحمل جميع حقوق والتزامات الكيان الدامج.

يتم تحديد نسبة تبادل الأسهم بين مساهمي الشركة ومساهمي شركة الإنماء طوكيو مارين ("نسبة التبادل") بعد إبرام (بما يرضي كل طرف) جميع إجراءات العناية الواجبة اللازمة من قبل الشركة والإنماء. شركة طوكيو مارين.

من المتوقع أن الكيان الباقي سوف يستوعب جميع موظفي الكيان المندمج ، ولن يكون هناك تسريحات قسرية.

يخضع الاندماج المقترح لاستكمال إجراءات العناية الواجبة بما يرضي الأطراف ، والاتفاق على الشروط والأحكام النهائية لاتفاقية الاندماج ، وموافقة الجهات المختصة والجمعيات العمومية للشركة وشركة الإنماء طوكيو مارين. في مذكرة التفاهم لا يعني أنه سيتم الاتفاق على الاندماج المقترح بين الشركتين.

عينت الشركة الجزيرة كابيتال كمستشار مالي لها فيما يتعلق بالاندماج المقترح مع شركة الإنماء طوكيو مارين.

٣٨- أرقام المقارنة

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

٣٩- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣ (الموافق ٣٠ شعبان ١٤٤٤ هـ) .

٤٠ - معلومات إضافية

٢٠٢١			٢٠٢٢			قائمة المركز المالي
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	التأمين	
الموجودات						
٣٦٥,٥٥٥	١٣٤,٤٩٣	٢٣١,٠٦٢	١٤٦,٠٩٤	٤٠,٠١٣	١٠٦,٠٨١	نقد وما في حكمه
.	.	.	٣٤٢,٨١٥	١١٥,٠٠٠	٢٢٧,٨١٥	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
١٤٩,٤٦٥	.	١٤٩,٤٦٥	١٨٢,٠٩٩	.	١٨٢,٠٩٩	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٤١,٣٧٣	.	٤١,٣٧٣	٤٣,٠٧٣	.	٤٣,٠٧٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٧,٥٥٣	.	٥٧,٥٥٣	١٤٩,٣٨١	.	١٤٩,٣٨١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤١,٥٩٩	.	٤١,٥٩٩	٦٣,٦٧٠	.	٦٣,٦٧٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٠,١٢٦	.	١٠,١٢٦	١٦,٠٧٤	.	١٦,٠٧٤	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٩٧٣	.	١,٩٧٣	١,٤٥٨	.	١,٤٥٨	ضريبة استقطاع مؤجلة
٢,١٩٩	.	٢,١٩٩	.	.	.	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
.	.	.	٥٥٤,٨٦١	.	٥٥٤,٨٦١	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
٣٢٥,٦٣٨	٣٢٥,٦٣٨	.	٦٣٦,٦١٢	٦٣٦,٦١٢	.	استثمارات
.	(١٤,٥٩٠)	١٤,٥٩٠	.	(٩٣,٧٤٩)	٩٣,٧٤٩	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين / المساهمين
١٢,٩٤٩	.	١٢,٩٤٩	٢١,٩٧٢	.	٢١,٩٧٢	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣٦,٨٨٤	٢,٣٦٦	٣٤,٥١٨	٣٥,٢٥٦	١٠,٥٥٨	٢٤,٦٩٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٧١٣	.	٢,٧١٣	٥,٩٧٨	.	٥,٩٧٨	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٦٦٧	.	١٠,٦٦٧	٤٣,٧١١	٣١,٤٤٤	١٢,٢٦٧	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٣٦٤,٩٤٨	٣٦٤,٩٤٨	.	الشهرة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	.	٦٣,٨٥٢	٦٣,٨٥٢	.	وديعة نظامية
٣,١٣٤	٣,١٣٤	.	٦,٧٨١	٦,٧٨١	.	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,١٤٨,٦٢٢	٥٣٧,٨٣٥	٦١٠,٧٨٧	٢,٦٧٨,٦٣٥	١,١٧٥,٤٥٩	١,٥٠٣,١٧٦	مجموع الموجودات
المطلوبات						
٧٢,٣٨٥	٢,٥١٢	٦٩,٨٧٣	٨٣,٥٢٣	٣,٦٦٠	٧٩,٨٦٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٨٧٤	.	١٣,٨٧٤	٤٠,٨٨٧	.	٤٠,٨٨٧	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٨٩,٩١٠	.	١٨٩,٩١٠	٢٧٠,٣٧٤	.	٢٧٠,٣٧٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٩٢	.	٨,٧٩٢	٨,٦٠١	.	٨,٦٠١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٧,٥٣١	.	٨٧,٥٣١	٢٣٠,٠٨٠	.	٢٣٠,٠٨٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦٠,٣٤٢	.	١٦٠,٣٤٢	٢١٤,١٣٩	.	٢١٤,١٣٩	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١,٢٥٠	.	١١,٢٥٠	١٣,٥٢٥	.	١٣,٥٢٥	احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	٥٥٧,٩٦٨	.	٥٥٧,٩٦٨	الإحتياطي الفني المرتبط بالوحدات
٦,٧٠٠	.	٦,٧٠٠	٥,٣١٨	.	٥,٣١٨	احتياطيات فنية أخرى
٥٦٦	.	٥٦٦	١,٩٩٤	.	١,٩٩٤	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤٣,٨٦٤	.	٤٣,٨٦٤	٣٧,٨٣٤	.	٣٧,٨٣٤	ذمم دائنة
٣,٨٦٣	.	٣,٨٦٣	٢,٩٥٢	.	٢,٩٥٢	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٦٥٥	.	١,٦٥٥	.	.	.	مخصص رسوم الجهة الرقابية
١٠,٢٠٧	.	١٠,٢٠٧	١٢,١٦٥	.	١٢,١٦٥	مكافآت نهاية الخدمة
٥,١٢٠	.	٥,١٢٠	٢٨,٨٩٤	.	٢٨,٨٩٤	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٩,٢١٦	٣٩,٢١٦	.	٤٩,٨٩٥	٤٩,٨٩٥	.	الزكاة
١,٥٠٠	١,٥٠٠	.	٨١٩	٨١٩	.	ضريبة الدخل
٣,١٣٤	٣,١٣٤	.	٦,٧٨١	٦,٧٨١	.	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٦٥٩,٩٠٩	٤٦,٣٦٢	٦١٣,٥٤٧	١,٥٦٥,٧٤٩	٦١,١٥٥	١,٥٠٤,٥٩٤	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية						
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	.	٦٣٨,٥٢٥	٦٣٨,٥٢٥	.	رأس المال
.	.	.	٣٥٥,٨٧٩	٣٥٥,٨٧٩	.	علاوة الإصدار
٢٦,٠٩٧	٢٦,٠٩٧	.	٣١,٦٨١	٣١,٦٨١	.	إحتياطي نظمي
٦٤,٣٨٦	٦٤,٣٨٦	.	٨٦,٧٢٢	٨٦,٧٢٢	.	أرباح مبقاة
٩٩٠	٩٩٠	.	١,٤٩٧	١,٤٩٧	.	مكاسب إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٤٩١,٤٧٣	٤٩١,٤٧٣	.	١,١١٤,٣٠٤	١,١١٤,٣٠٤	.	مجموع حقوق الملكية
(٢,٧٦٠)	.	(٢,٧٦٠)	(١,٤١٨)	.	(١,٤١٨)	إحتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٤٨٨,٧١٣	٤٩,١٤٧٣	(٢,٧٦٠)	١,١١٢,٨٨٦	١,١١٤,٣٠٤	(١,٤١٨)	مجموع حقوق الملكية
١,١٤٨,٦٢٢	٥٣٧,٨٣٥	٦١٠,٧٨٧	٢,٦٧٨,٦٣٥	١,١٧٥,٤٥٩	١,٥٠٣,١٧٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠٢١			٢٠٢٢			قائمة الدخل
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
٥٥٨,١٦٦	.	٥٥٨,١٦٦	١,١٠٦,٢٨٥	.	١,١٠٦,٢٨٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٠,٠٩٤)	.	(٢٠,٠٩٤)	(١١٥,١١٨)	.	(١١٥,١١٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٤٣,٤٨٢)	.	(١٤٣,٤٨٢)	(٢٢٩,٩٦٣)	.	(٢٢٩,٩٦٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٣,٧٨٠)	.	(٣,٧٨٠)	(٤,١٣٦)	.	(٤,١٣٦)	مصاريف فائض الخسارة
٣٩٠,٨١٠	.	٣٩٠,٨١٠	٧٥٧,٠٦٨	.	٧٥٧,٠٦٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٤٣	.	٥٤٣	(٧٨,٣٧٩)	.	(٧٨,٣٧٩)	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٣٠,١٥٩)	.	(٣٠,١٥٩)	٣١٦	.	٣١٦	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٦١,١٩٤	.	٣٦١,١٩٤	٦٧٩,٠٠٥	.	٦٧٩,٠٠٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٥,٩٤٧	.	٣٥,٩٤٧	٣٥,٠٧٠	.	٣٥,٠٧٠	عمولات إعادة التأمين
١٤,٥٨٠	.	١٤,٥٨٠	٢٩,٣٠٠	.	٢٩,٣٠٠	دخل اكتتاب آخر
٤١١,٧٢١	.	٤١١,٧٢١	٧٤٣,٣٧٥	.	٧٤٣,٣٧٥	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(٣٧٨,٩٧١)	.	(٣٧٨,٩٧١)	(٥٩٦,١١٨)	.	(٥٩٦,١١٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٧,٣٧٢	.	٩٧,٣٧٢	١٧٣,٧١٣	.	١٧٣,٧١٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٨١,٥٩٩)	.	(٢٨١,٥٩٩)	(٤٢٢,٤٠٥)	.	(٤٢٢,٤٠٥)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٩,٤٠٣	.	٣٩,٤٠٣	(٥٨,٥٧٧)	.	(٥٨,٥٧٧)	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٣٩,٢٨٧)	.	(٣٩,٢٨٧)	٣٤,٠٢٧	.	٣٤,٠٢٧	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٠,٥٤٢	.	١٠,٥٤٢	(٢١,٠٧٩)	.	(٢١,٠٧٩)	التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١٣,٠٣٢)	.	(١٣,٠٣٢)	(٣,٦٨٠)	.	(٣,٦٨٠)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي
(٢٨٣,٩٧٣)	.	(٢٨٣,٩٧٣)	(٤٧١,٧١٤)	.	(٤٧١,٧١٤)	صافي المطالبات المتكبدة
.	.	.	(١١٤,٢٧٣)	.	(١١٤,٢٧٣)	اقتراكات قابلة للاستثمار - بالصافي
٤,٢٥٠	.	٤,٢٥٠	(٢,٢٧٥)	.	(٢,٢٧٥)	احتياطي عجز الأقساط
٦,٣٠٠	.	٦,٣٠٠	١,٨١٩	.	١,٨١٩	احتياطيات فنية أخرى
(١٥,٢٩٥)	.	(١٥,٢٩٥)	(٢٦,٠٦٠)	.	(٢٦,٠٦٠)	تكاليف اكتتاب
(٨,٣٥٠)	.	(٨,٣٥٠)	(٨,٠٩٠)	.	(٨,٠٩٠)	ضريبة الاستقطاع
(٣,٨٢٤)	.	(٣,٨٢٤)	(٢,١٩٨)	.	(٢,١٩٨)	رسوم الجهة الرقابية
(٢٨,٨٤٠)	.	(٢٨,٨٤٠)	(٢٣,٠٧٦)	.	(٢٣,٠٧٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٢٩,٧٣٢)	.	(٣٢٩,٧٣٢)	(٦٤٥,٨٦٧)	.	(٦٤٥,٨٦٧)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٨١,٩٨٩	.	٨١,٩٨٩	٩٧,٥٠٨	.	٩٧,٥٠٨	صافي دخل الاكتتاب
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى						
(٥,٨٧٨)	.	(٥,٨٧٨)	٢,٨٦٦	.	٢,٨٦٦	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٦,٩٩٨)	(١٠,٤١٤)	(٤٦,٥٨٤)	(٨٢,٤٩٣)	(٨,٢٠٩)	(٧٤,٢٨٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٣٨٢)	.	(٤,٣٨٢)	(٨,٨٨٥)	(٢,٨٠٠)	(٦,٠٨٥)	استهلاك وإطفاء
٥,٤٠٢	١,٨٥٥	٣,٥٤٧	١١,٢٢٩	٢,٥٠٥	٨,٧٢٤	إيرادات عمولات على الودائع
٤,٥٣١	٤,٥٣١	.	٦,٨٠٨	٦,٨٠٨	.	إيرادات عمولات على الصكوك
١,٦٣٢	١,٦٣٢	.	١٠,٢٩٣	١٠,٢٩٣	.	دخل توزيعات أرباح
.	.	.	٦,٦٧٤	٦,٦٧٤	.	أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
.	.	.	١٥٦	٧٥	٨١	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,١٨٠	١٣,١٨٠	.	٥,٢٧٦	٥,٢٧٦	.	أرباح محققة من الاستثمارات
(٤٢,٥١٣)	١٠,٧٨٤	(٥٣,٢٩٧)	(٤٨,٠٧٦)	٢٠,٦٢٢	(٦٨,٦٩٨)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
٣٩,٤٧٦	١٠,٧٨٤	٢٨,٦٩٢	٤٩,٤٣٢	٢٠,٦٢٢	٢٨,٨١٠	الدخل قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل
.	٢٥,٨٢٣	(٢٥,٨٢٣)	.	٢٥,٩٢٩	(٢٥,٩٢٩)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
٣٩,٤٧٦	٣٦,٦٠٧	٢,٨٦٩	٤٩,٤٣٢	٤٦,٥٥١	٢,٨٨١	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٩,٧١٣)	(٩,٧١٣)	.	(١٨,٤٩٢)	(١٨,٤٩٢)	.	زكاة محملة
(٧٤١)	(٧٤١)	.	(١٣٩)	(١٣٩)	.	ضريبة الدخل المحملة
٢٩,٠٢٢	٢٦,١٥٣	٢,٨٦٩	٣٠,٨٠١	٢٧,٩٢٠	٢,٨٨١	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل

٢٠٢١			٢٠٢٢			قائمة الدخل الشامل
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٩,٠٢٢	٢٦,١٥٣	٢,٨٦٩	٣٠,٨٠١	٢٧,٩٢٠	٢,٨٨١	الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
						الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
						البنود التي لا يمكن تصنيفها أو إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات القادمة
(٢,٧٦٠)	٠	(٢,٧٦٠)	١,٣٤٢	٠	١,٣٤٢	أرباح / (خسائر) أكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة
						البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات القادمة
						استثمارات متاحة للبيع:
١٦,٥٩٦	١٦,٥٩٦	٠	٥,٧٨٣	٥,٧٨٣	٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(١٣,١٨٠)	(١٣,١٨٠)	٠	(٥,٢٧٦)	(٥,٢٧٦)	٠	الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
٣,٤١٦	٣,٤١٦	٠	٥٠٧	٥٠٧	٠	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
٢٩,٦٧٨	٢٩,٥٦٩	١٠٩	٣٢,٦٥٠	٢٨,٤٢٧	٤,٢٢٣	الدخل الشامل للسنة

٢٠٢١			٢٠٢٢			قائمة التدفقات النقدية
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
٣٩,٤٧٦	٣٦,٦٠٧	٢,٨٦٩	٤٩,٤٣٢	٤٦,٥٥١	٢,٨٨١	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات لبنود غير نقدية:						
١,٤٤٣	.	١,٤٤٣	٢,٣٤٧	.	٢,٣٤٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٩٣٩	.	٢,٩٣٩	٦,٥٣٩	٢,٨٠٠	٣,٧٣٩	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢)	.	(٢)	(٨٥)	.	(٨٥)	ربح من استبعاد ممتلكات و معدات
٥,٨٧٨	.	٥,٨٧٨	(٢,٨٦٦)	.	(٢,٨٦٦)	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٨٣٠	.	٦,٨٣٠	٧,٥٧٥	.	٧,٥٧٥	مخصص ضريبة الاستقطاع
٤,٢٥٩	.	٤,٢٥٩	(١)	.	(١)	مخصص رسوم الجهة الرقابية
١,٠٦٦	.	١,٠٦٦	٢,٧٣٤	.	٢,٧٣٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
.	.	.	٤٠,٥٤١	.	٤٠,٥٤١	أرباح غير محققة من إستثمارات مرتبطة بالوحدات
.	.	.	(٨١)	.	(٨١)	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
.	.	.	(٦,٦٧٤)	(٦,٦٧٤)	.	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٣,١٨٠)	(١٣,١٨٠)	.	(٥,٢٧٦)	(٥,٢٧٦)	.	أرباح محققة من إستبعاد الاستثمارات
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
(٨٦,١٠٠)	.	(٨٦,١٠٠)	٣,٩٢٣	.	٣,٩٢٣	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٣٠,١٥٩	.	٣٠,١٥٩	(٣١٦)	.	(٣١٦)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٩,٢٨٧	.	٣٩,٢٨٧	(٣٤,٠٢٧)	.	(٣٤,٠٢٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٣,٠٣٢	.	١٣,٠٣٢	٣,٦٨٠	.	٣,٦٨٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها
.	.	.	.	.	.	تكاليف فائض الخسارة مؤجلة
(٣,٠٩٤)	.	(٣,٠٩٤)	(٥,٩٤٨)	.	(٥,٩٤٨)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٤,٠٠٧)	.	(٤,٠٠٧)	.	.	.	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
١,٥٢٠	.	١,٥٢٠	٥١٥	.	٥١٥	ضريبة استقطاع مؤجلة
(٤٣٥)	.	(٤٣٥)	٢,١٩٩	.	٢,١٩٩	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
.	.	.	٨٠,٧٣٠	.	٨٠,٧٣٠	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
(٥,٥٣٢)	.	(٥,٥٣٢)	(١١,١٤٣)	.	(١١,١٤٣)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٦,٥٨٨	٦,٧٣١	(١٤٣)	١٥,٠٤٥	(٣,٦٤٢)	١٨,٦٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٣١٠	.	٢,٣١٠	(٦,٤٧٦)	.	(٦,٤٧٦)	ذمم دائنة
١٢,٦٤٧	(٤٤٦)	١٣,٠٩٣	(٢٠,٦٧٥)	(٤١٧)	(٢٠,٢٥٨)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤,٩٥٢)	.	(٤,٩٥٢)	(١٠,٢٧٦)	.	(١٠,٢٧٦)	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
(٥٤٣)	.	(٥٤٣)	٧٨,٣٧٩	.	٧٨,٣٧٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٥,٣٥٦)	.	(٥,٣٥٦)	(١٩١)	.	(١٩١)	عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
(٣٩,٤٠٣)	.	(٣٩,٤٠٣)	٥٨,٥٧٧	.	٥٨,٥٧٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٠,٥٤٢)	.	(١٠,٥٤٢)	٢١,٠٧٩	.	٢١,٠٧٩	إجمالي مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
(٤,٢٥٠)	.	(٤,٢٥٠)	٢,٢٧٥	.	٢,٢٧٥	احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	(١٣٣,٣٦٩)	.	(١٣٣,٣٦٩)	الإحتياطي الفني المرتبط بالوحدات
(٦,٣٠٠)	.	(٦,٣٠٠)	(١,٨١٩)	.	(١,٨١٩)	احتياطيات فنية أخرى
(٢٨,٨٢٩)	.	(٢٨,٨٢٩)	١,١٩٩	.	١,١٩٩	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
.	٢٥,٩٩٩	(٢٥,٩٩٩)	.	٦٢,٦٣٠	(٦٢,٦٣٠)	مستحق لعمليات المساهمين
المدفوعات:						
(١,٥٣٦)	.	(١,٥٣٦)	(٢,٨٩٦)	.	(٢,٨٩٦)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(١٢,٥٢٨)	.	(١٢,٥٢٨)	(١١,٢٦٥)	.	(١١,٢٦٥)	ضريبة استقطاع مدفوعة
(٥,٥٤٨)	.	(٥,٥٤٨)	(١,٦٥٤)	.	(١,٦٥٤)	رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
(٢,٣١٩)	.	(٢,٣١٩)	(١,٦٧٧)	.	(١,٦٧٧)	فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق
(٦,٩٨٠)	(٦,٩٨٠)	.	(١٧,٧٤١)	(١٧,٧٤١)	.	زكاة مدفوعة
(٩٩٣)	(٩٩٣)	.	(٨٢٠)	(٨٢٠)	.	ضريبة دخل مدفوعة
(٧٤,٩٩٥)	٤٧,٧٣٨	(١٢٢,٧٣٣)	١٠١,٤٩٣	٧٧,٤١١	٢٤,٠٨٢	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

٢٠٢١			٢٠٢٢			قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
٠	٠	٠	(٣٤٢,٨١٥)	(١١٥,٠٠٠)	(٢٢٧,٨١٥)	إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
(٢١٥,٠٠٠)	(٢١٥,٠٠٠)	٠	(١٠١,٨٢٨)	(١٠١,٨٢٨)	٠	إضافات إلى استثمارات
١٥٢,٥١٣	١٥٢,٥١٣	٠	٩٠,٧٤٧	٦٨,٧٧٦	٢١,٩٧١	عوائد من بيع استثمارات
(١,١٠٧)	٠	(١,١٠٧)	(٢,٢٦٠)	٠	(٢,٢٦٠)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
٢	٠	٢	٨٧	٠	٨٧	عوائد بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٦٠٣)	٠	(٣,٦٠٣)	(٤,٥٠٩)	٠	(٤,٥٠٩)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
٠	٠	٠	٦٣,٤٧٦	١٣	٦٣,٤٦٣	النقد وما في حكمة المستحوذ عليه من خلال دمج الأعمال
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	٠	(٢٣,٨٥٢)	(٢٣,٨٥٢)	٠	زيادة في وديعة نظاميه
(٧٧,١٩٥)	(٧٢,٤٨٧)	(٤,٧٠٨)	(٣٢٠,٩٥٤)	(١٧١,٨٩١)	(١٤٩,٠٦٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
صافي التغير في النقد وما في حكمه						
(١٥٢,١٩٠)	(٢٤,٧٤٩)	(١٢٧,٤٤١)	(٢١٩,٤٦١)	(٩٤,٤٨٠)	(١٢٤,٩٨١)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥١٧,٧٤٥	١٥٩,٢٤٢	٣٥٨,٥٠٣	٣٦٥,٥٥٥	١٣٤,٤٩٣	٢٣١,٠٦٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٣٦٥,٥٥٥	١٣٤,٤٩٣	٢٣١,٠٦٢	١٤٦,٠٩٤	٤٠,٠١٣	١٠٦,٠٨١	
معلومات غير نقدية						
٣,٤١٦	٣,٤١٦	٠	٥٠٧	٥٠٧	٠	صافي التغيرات الغير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات
(٢,٧٦٠)	٠	(٢,٧٦٠)	١,٣٤٢	٠	١,٣٤٢	أرباح / (خسائر) اكنوارية في تعويضات نهاية الخدمة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	أسهم منحة مصدرة