

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

صفحة	الفهرس
٥ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٧ - ٦	قائمة المركز المالي
٩ - ٨	قائمة الدخل
١٠	قائمة الدخل الشامل
١١	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٢	قائمة التدفقات النقدية
٧٠ - ١٣	الإيضاحات حول القوائم المالية

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ملاذ للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من رقم (١) إلى رقم (٢٨)، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

الأمر الرئيسية للمراجعة

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين	أمر المراجعة الرئيسي
<p>كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا</p> <p>لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - لقد فهمنا، وقيمتنا وفحصنا أنظمة الرقابة الرئيسية حول عمليات التعامل مع المطالبات وتكوين المخصصات. - قمنا بتقييم كفاءات وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم المهنية وخبرتهم وتقييم استقلاليتهم. - إجراء اختبارات موضوعية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة: بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات تحت التسوية بوثائق المصدر المناسبة لتقييم عملية تقييم احتياطات المطالبات القائمة. - الحصول على دليل مراجعة كافٍ لتقييم مصداقية البيانات المستخدمة كمدخلات إلى التقييمات الإكتوارية، اختبرنا على أساس العينة اكتمال وصحة البيانات المتعلقة بالمطالبات المستخدمة من الخبير الإكتواري للشركة في تقدير المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بمقارنتها مع السجلات المحاسبية والسجلات. - ولغرض تقييم طرق وفرضيات الإدارة، فقد تم مساعدتنا من قبل فريقنا الداخلي من الخبراء الإكتواريين لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية والمخصصات المعمول بها في الشركة. ولغرض الحصول على تأكيد على تقرير الخبير الإكتواري الصادر فقد قام فريقنا الإكتواري بعمل التالي: • تقييم إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للشركة متسقة مع الممارسات الإكتوارية المقبولة عامة ومع السنة السابقة. مع البحث عن مبرر كافٍ للاختلافات الجوهرية؛ • تقييم الفرضيات الإكتوارية الرئيسية بما فيها نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. لقد قمنا بتقييم الفرضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا على أساس خبرتنا التاريخية مع الشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين؛ و • مراجعة ملائمة طرق الاحتساب وأيضاً منهجية الافتراضات المستخدمة وحساسية الافتراضات الرئيسية. - تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية. 	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، فإن المطالبات تحت التسوية والتي تشمل المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى بلغت ٣٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣٣٦ مليون ريال سعودي) كما في الإيضاح رقم (٧) للقوائم المالية.</p> <p>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.</p> <p>تستخدم الشركة بصورة أساسية خبير إكتواري خارجي ("خبير الإدارة") ليقدم لها تقدير لتلك المطلوبات. يتم استخدام نطاق واسع من الطرق لتحديد هذه المخصصات التي تعتمد على عدد من الافتراضات الظاهرية والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقعة وانماط تسوية المطالبات.</p> <p>اعتبرنا ذلك أمر رئيسي للمراجعة بسبب أن تقييم التزامات عقود التأمين يتطلب استخدام الاحكام والتقدير الهامة.</p> <p>يرجى الرجوع للإيضاح رقم (٢) في القوائم المالية والتي توضح طريقة التقييم المستخدمة من قبل الشركة والاحكام والتقدير الهامة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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 وأحكام نظام الشركات ولوائح 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 حسيماً 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، أي مجلس الإدارة، 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 الجوهري 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.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- 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.

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 للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

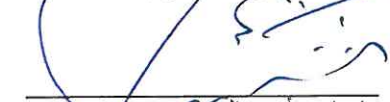
عن العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



سلمان بندر السديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٨٣

عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

١٧ مارس ٢٠٢٢ م
١٤ شعبان ١٤٤٣ هـ



قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الأصول
٥٦٠,٠٧٠	٤٧٩,٣٨١	٤	نقدية وما في حكمها
١٦٥,٢٨٤	١٢٩,١١٣	٥	ودائع مرابحة
٢٠٠,٢٢٤	٢١٨,٨٨٤	٦	نعم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
١٧,٠٥١	١٤,٤٨٧	٧ (ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٤,٦٢٥	٩٠,١٣٠	٧ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠,٥٢٠	٢٠,٨٠٢	٧ (أ)	حصة معيدي التأمين من مطالبات مكبدة وغير مبلغ عنها
٢٠,١١٧	٢٥,٦١٨	٧ (د)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	٨٣		أقساط فائض الخسائر المؤجلة
١١٦,٥٥٨	١٦١,٦٢٦	٨	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٠٠	١٩,٧٢٤	٩	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٦,٧٨٩	٥٦,٤٧٩	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,١٠١	٤,٨٤٦	١١	ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
٩,٦٩٥	١٠,١٦٧	١٢	عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
١,٣١٨,٠٤٤	١,٣٠٦,٣٤٠		إجمالي الأصول


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
فائمة المركز المالي (تتمه)
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الالتزامات
بآلاف الريالات السعودية			
٥٤,٩٥٥	٣٣,٥٣٥		مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
٦٨,٩١٧	٩٤,٧٦١	١٣	مصروفات مستحقة والتزامات أخرى
٦,٨٤٠	٢٥,٨٠٩		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣٣٠,٩٧٤	٤٢٧,٠٨٥	٧ (ب)	أقساط التأمين غير المكتسبة
٤,٠٠١	٣,٤٨٨	٧ (ج)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩٤,٣٥٣	٥٩,٥٤٩	٧ (أ)	مطالبات تحت التسوية
١٩٧,٨٨٩	٢٠٩,١١٠	٧ (أ)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٩,٦٣٧	٢٨,٤١٢	٧ (أ)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٣,٦٦٤	٤,٤٣٢	٧ (أ)	احتياطيات فنية أخرى
٢,٤٠٩	-		أرصدة إعادة التأمين المستحقة
١	٢	٢١	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٨,٢٠٩	٢٠,١٥٤	١٤	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥,٦٦٦	١,٠٠٨		الفائض المتراكم
٢٠,٣٧٤	١٧,٢٥٢	١٥	مخصص الزكاة
٩,٦٩٥	١٠,١٦٧	١٢	دخل عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي
٨٥٧,٥٨٤	٩٣٤,٧٦٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٢,١٣١	٢,١٣١	١٧	احتياطي نظامي
(٣٤,٧٤٨)	(١٢٠,٤٠٨)		خسائر متراكمة
٦٧٣	٥٢٩		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٧,٥٩٦)	(١٠,٦٧٦)		احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
٤٦٠,٤٦٠	٣٧١,٥٧٦		إجمالي حقوق الملكية
١,٣١٨,٠٤٤	١,٣٠٦,٣٤٠		إجمالي التزامات وحقوق الملكية

٢٣

الالتزامات والاحتمالات


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
٧٨١,٥٦٨	٩٤٢,١٠٧	٧ (ب)	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة أقساط إعادة التأمين المسندة : - محلية - دولية (تشمل أقساط التأمين المعاد تأمينها بواسطة وسيط محلي)
(٥,٠٦٥)	(٤,٨٢٣)		
(٥٤,٧٠٥)	(٤٥,٦٤٠)		
(٥٩,٧٧٠)	(٥٠,٤٦٣)		
(١٨,٨٩٠)	(١٤,٢٥٧)		مصروفات فائض الخسائر
٧٠٢,٩٠٨	٨٧٧,٣٨٧		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧,٠٨٥	(٩٨,٦٧٥)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٧١٩,٩٩٣	٧٧٨,٧١٢	٧ (ب)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٥,٠٥٢	٨,٣٢٢	٧ (ج)	عمولة إعادة التأمين المكتسبة
٤,٩٩٦	١,٠١٦		إيرادات إكتتاب أخرى
٧٤٠,٠٤١	٧٨٨,٠٥٠		إجمالي الإيرادات
(٦٠٠,٣٨١)	(٧٣٣,٩١٤)		تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٤٧,٦٥٢	١٦,٨٤٨		إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٥٢,٧٢٩)	(٧١٧,٠٦٦)		صافي المطالبات المدفوعة
١٨,٦١٤	٣٠,٣١٠		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢٤,٩٤١)	(١٠,٩٤٩)		التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(٢٢,٣٢٣)	١١,٢٢٥		التغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(٥٩)	(٧٦٨)		التغيرات في احتياطيات فنية أخرى
(٥٨١,٤٣٨)	(٦٨٧,٢٤٨)		صافي المطالبات المتكبدة
(٧٨,٩٣٠)	(٦٥,٨٣٠)	٧ (د)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
-	(٢١,٠٠٣)		تكاليف إكتتاب أخرى
(٦٦٠,٣٦٨)	(٧٧٤,٠٨١)		إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٧٩,٦٧٣	١٣,٩٦٩		صافي دخل الإكتتاب


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٧٩,٦٧٣	١٣,٩٦٩		صافي دخل الإكتتاب (المصروفات) / الإيرادات الأخرى
(٣,١٥٤)	(٧,٠٤٦)	٦	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٧٥,٦٩٥)	(٧٥,١٥٠)	١٩	رواتب و مصاريف متعلقة بالموظفين
(٣٦,٧٢٢)	(٤٥,٥٤٦)	٢٠	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٣٢,٧٤٢	٣٠,٣٩٤		دخل الإستثمار
٢٥,٥٩١	١٠,٥٢٩		إيرادات أخرى
٢٣٨	-	٨	عكس الهبوط في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
(٥٧,٠٠٠)	(٨٦,٨١٩)		إجمالي الإيرادات الأخرى (المصروفات)، صافي
٢٢,٦٧٣	(٧٢,٨٥٠)		صافي (الخسارة) الدخل للسنة
-	-		صافي الدخل المحمل لعمليات التأمين
٢٢,٦٧٣	(٧٢,٨٥٠)		صافي (الخسارة) / الدخل للسنة المحمل للمساهمين قبل الزكاة
(١٥,١٢٥)	(١٢,٨١٠)	١٥	مصروف الزكاة المحتمل على السنة
٧,٥٤٨	(٨٥,٦٦٠)		صافي (الخسارة) / الدخل للسنة المحمل للمساهمين
٠,١٥	(١,٧١)	١٨	ربحية السهم ربحية السهم الأساسية والمخفضة - (بالريال السعودي)
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة - (بالآلاف)


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		صافي (الخسارة) / الدخل للسنة المحمل للمساهمين
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
		- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٨)
١١,٥٦٢	٢,٧٦٨	- أرباح محققة محولة لقائمة الدخل (إيضاح ٨)
(١١,٥٢٣)	(٢,٩١٢)	بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
(٢,٥٥٦)	(٣,٠٨٠)	- إعادة قياس خطط المنافع المحددة
(٢,٥١٧)	(٣,٢٢٤)	- إجمالي الخسارة لشاملة الأخرى
٥,٠٣١	(٨٨,٨٨٤)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة المحمل للمساهمين
-	-	صافي الدخل الشامل المحمل لعمليات التأمين
-	-	إجمالي الدخل الشامل الأخر
-	-	إجمالي الدخل الشامل المحمل لعمليات التأمين
٥,٠٣١	(٨٨,٨٨٤)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي حقوق الملكية	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
بالآلاف الريالات السعودية						
٤٦٠,٤٦٠	(٧,٥٩٦)	٦٧٣	(٣٤,٧٤٨)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٨٥,٦٦٠)	-	-	(٨٥,٦٦٠)	-	-	صافي خسارة السنة
٢,٧٦٨	-	٢,٧٦٨	-	-	-	التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٩١٢)	-	(٢,٩١٢)	-	-	-	أرباح محققة محولة لقائمة الدخل
(٣,٠٨٠)	(٣,٠٨٠)	-	-	-	-	خسائر إعادة قياس خطة المنافع المحددة
(٣,٢٢٤)	(٣,٠٨٠)	(١٤٤)	-	-	-	الدخل (الخسارة) الشامل الأخر
(٨٨,٨٨٤)	(٣,٠٨٠)	(١٤٤)	(٨٥,٦٦٠)	-	-	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل
٣٧١,٥٧٦	(١٠,٦٧٦)	٥٢٩	(١٢٠,٤٠٨)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف الريالات السعودية						
٤٥٥,٤٢٩	(٥,٠٤٠)	٦٣٤	(٤٢,٢٩٦)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٧,٥٤٨	-	-	٧,٥٤٨	-	-	صافي دخل السنة
١١,٥٦٢	-	١١,٥٦٢	-	-	-	التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
(١١,٥٢٣)	-	(١١,٥٢٣)	-	-	-	أرباح محققة محولة لقائمة الدخل
(٢,٥٥٦)	(٢,٥٥٦)	-	-	-	-	خسائر إعادة قياس خطة المنافع المحددة
(٢,٥١٧)	(٢,٥٥٦)	٣٩	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٥,٠٣١	(٢,٥٥٦)	٣٩	٧,٥٤٨	-	-	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل
٤٦٠,٤٦٠	(٧,٥٩٦)	٦٧٣	(٣٤,٧٤٨)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٢,٦٧٣	(٧٢,٨٥٠)	
١,٦٩٩	١,٩٥٤	١١
(٢٣٨)	-	٨
(١١,٥٢٣)	(٢,٩١٢)	٨
(٧,٦٣٥)	(٥,٨٥٥)	١٥
٢,٧١٤	٣,٣٢٧	١٤
٣,١٥٤	٧,٠٤٦	٦
(١٩,٥٤٤)	(٢٥,٧٠٦)	
٤٨٧	٢,٥٦٤	
٢٧,٦٠٢	٤,٤٩٥	
٤,٩٤٦	(٢٧٢)	
٧,٢١٤	(٥,٥٠١)	
٢,٩٠٥	(٢,٤٩٢)	
١٤,٩٥٩	(٢٩,٦٩٠)	
١٣,٩٠٩	(٢١,٤٢٠)	
(١٨,٨٧٩)	٢٥,٨٤٤	
(٤,٤٠٨)	١٨,٩٦٩	
(١٧,٥٧٢)	٩٦,١١١	
(٨٠٠)	(٥١٣)	
(٤٦,٢١٦)	(٣٤,٨٠٤)	
١٩,٩٩٥	١١,٢٢١	
٢٢,٣٢٣	(١١,٢٢٥)	
٥٩	٧٦٨	
(٣,١٥٥)	(٤,٦٥٨)	
(١)	١	
١٤,٧٥٨	(٤٥,٥٩٨)	
(١٩,٣٣٦)	(١٠,٠٧٧)	١٥
(١,٣٠٥)	(٤,٤٦٢)	١٤
(٥,٨٨٣)	(١٠,١٣٧)	
٤٧٤,٧١٦	٣٦,١٧١	
(٤٦٢)	(٤,٦٩٩)	
(١٠,٠٠٠)	(٩,٧٢٤)	
(١٦٥,٣٣٦)	(٧١,٨٥١)	٨
٩٦,٧٦٥	٢٩,٥٥١	٨
٣٩٥,٦٨٣	(٢٠,٥٥٢)	
٣٨٩,٨٠٠	(٨٠,٦٨٩)	٤
١٧٠,٢٧٠	٥٦٠,٠٧٠	٤
٥٦٠,٠٧٠	٤٧٩,٣٨١	
١١,٥٦٢	٢,٧٦٨	
١,٥٧١	٤٧٢	
٢,٥٥٦	٣,٠٨٠	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

إجمالي (الخسارة) / الدخل للسنة قبل الزكاة

التعديلات للبنود غير النقدية :

استهلاك ممتلكات و معدات

عكس الهبوط للاستثمارات المتاحة للبيع

أرباح محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع

عكس مخصص الزكاة

مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية :

ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

تكاليف إكتتاب و ثائق التأمين الموزجة

فائض خسائر أقساط تأمين موزجة

مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول أخرى

مطالبات حاملي و ثائق دانئة

التزامات مستحقة و التزامات أخرى

أرصدة معيدي تأمين دانئة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها

احتياطي إضافي لعجز أقساط التأمين

احتياطي فنية أخرى

الفائض المتركم

المستحق لأطراف ذات علاقة

النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

زكاة مدفوعة

منافع نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

الإنخفاض / (الزيادة) في ودائع المرابحة

إضافات في الممتلكات و المعدات

إضافات في الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

إضافات في الإستثمارات المتاحة للبيع

المتحصل من استبعاد الاستثمارات المتاحة للبيع

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

معاملات غير نقدية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

عوائد استثمار الودعية النظامية

خسائر إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

١- التنظيم و الأنشطة الرئيسية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٩ ابريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ب ٩٩٧٦٣، الرياض ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة هي ممارسة أعمال التأمين والخدمات التابعة حسب النظام الأساسي للشركة والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الإعداد

أ) أسس القياس و الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير وغيرها من التصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA") (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية").

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية والتكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، والقياس بالقيمة الحالية للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / وغير متداول. مع ذلك فإن الأرصدة التالية بشكل عام تم تصنيفها كأرصدة غير متداولة: إستثمارات متاحة للبيع، إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق، ممتلكات ومعدات، وديعة نظامية، الدخل المستحق من الوديعة النظامية، مكافأة نهاية الخدمة، و دخل العمولات المستحقة للبنك المركزي السعودي. سيتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام على أنها متداولة.

حسب متطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك (ايضاح ٢٦). يتم تسجيل الأصول والالتزامات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة. يتم تحديد واعتماد أسس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة و مجلس الإدارة.

إن قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل و الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين و لعمليات المساهمين المعروضة في ايضاح ٢٦ من القوائم المالية تم الإبلاغ عنها كمعلومات مالية تكميلية للإلتزام بالمتطلبات التوجيهية واللائحة التنفيذية الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي وهي غير مطلوبة بموجب معايير التقارير المالية الدولية. تلزم اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الأصول و الالتمزامات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وفقاً لذلك، فإن قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل الأخر، وقائمة التدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين على النحو المشار إليه أعلاه، لا تعكس سوى الأصول و الالتمزامات والإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

٢- أسس الإعداد (تتمه)

(أ) أسس القياس و الإعداد (تتمه)

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج وتجميع الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. ويتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في الظروف المماثلة.

(ب) العملة الوظيفية و عملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة.

(ج) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر .

(د) التقديرات المحاسبية و الافتراضات المهمة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المبلغ عنها للأصول والالتزامات والإفصاح عن الأصول والالتزامات الطارئة في تاريخ القوائم المالية والمبالغ المقدرة للإيرادات والمصروفات خلال سنة التقرير. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل حكم ومعرفة لدى الإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية ، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات. يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار استناداً إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. تتوافق التقديرات والأحكام التي تستخدمها الإدارة في إعداد القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية التي تعتبر ضرورية في إعداد هذه القوائم المالية :

(د - ١) المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات. يتم عمل تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة المبلغ عنها والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، يتم تقدير التزام المطالبات المبلغ عنها والغير مسددة باستخدام مدخلات التقييم للحالات الفردية التي يتم إبلاغ الشركة بها. في نهاية كل فترة تقرير ، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبة للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء تغييرات على المخصص.

إن مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع الإبلاغ عنها في تاريخ لاحق لتاريخ تقرير المركز المالي ، والتي وقع فيها الحدث المؤمن عليه قبل تاريخ تقرير المركز المالي. الأسلوب الأساسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها هو استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الخبراء الاكتواريون مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة Bornhuetter-Ferguson وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة لتحديد هذه الأحكام. استخدم الخبير الاكتواري أيضاً نهج التقسيم بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو سنوياً للتأمين الطبي. تكمن وراء هذه الأساليب عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

٢- أسس الأعداد (تتمة)

د (التقديرات المحاسبية و الافتراضات المهمة) (تتمة)

د - ٢ (الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تحدد الشركة هبوط قيمة الأصول المالية (انخفاض قيمة الأصول المالية عن تكلفتها الأصلية) عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد لفترات مالية متلاحقة في القيم العادلة للأصول المالية عن تكلفتها . إن تحديد ما هو "مهم" أو "طويل الأمد" يتطلب الحكم . حيث تعتبر فترة ١٢ شهرًا أو أكثر "طويلة الأمد" ، كما يعد الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية "مهمًا" وفقًا لسياسة الشركة . عند اتخاذ هذا الحكم ، تقوم الشركة بالتقييم بناء على عوامل أخرى من ضمنها المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفتها.

د - ٣ (الهبوط في قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة بتقييم الذمم المدينة الهامة بشكل فردي والذمم المدينة المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة للانخفاض في القيمة ، وذلك لتقييم مقدار الهبوط في قيمتها . تفترض الشركة أن الذمم المدينة ذات المخاطر الفردية و التي يتم تقييمها ، وتحديد مقدار الانخفاض في قيمتها تمثل خسارة يتم الاعتراف بخسائر هبوط قيمتها و لا يتم تضمينها مره اخرى ضمن تقييم المخاطر الجماعية ، وفقا لهذا الافتراض تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ في اعتبارها حالة الاستحقاق السابقة للتعديل وتعتبرها مؤشر على قدرته على دفع جميع المبالغ المستحقة وذلك وفقًا للشروط التعاقدية (الرجوع للإيضاح رقم ٦)

د-٤ (تكاليف اکتتاب و ثائق تأمين مؤجلة

يتم رسملة بعض تكاليف الاکتتاب المتعلقة ببيع و ثائق التأمين كتكاليف اکتتاب مؤجلة ويتم إطفائها في قائمة الدخل خلال الفترة التي تغطيها وثيقة التأمين. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية في المستقبل لهذه الوثائق ، يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضًا انخفاض إضافي في القيمة في قائمة الدخل .

د - ٦ (احتياطي عجز أقساط

يعتبر تقدير احتياطي عجز أقساط التأمين حساس للغاية ويتأثر بعدد من الافتراضات كالظروف و الحوادث التي من الممكن وقوعها في المستقبل ، حيث يعتمد على معدل الخسارة المتوقع لجزء من المخاطر المرتبطة بالفترة الغير مكتسبه من وثائق التأمين المكتتبه . وذلك للوصول إلى تقدير معدل الخسارة المتوقع ، ينظر الخبير الاكتواري في علاقة المطالبات و الأقساط التي من المتوقع أن تتحقق في المستقبل .

٣- السياسات المحاسبية المهمة

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية المهمة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية . تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كل سنة من السنوات المعروضة باستثناء التعديلات على المعايير الدولية الحالية المذكورة أدناه والتي ليس تأثير جوهري على القوائم المالية للسنة الحالية أو السنوات السابقة ، و يتوقع أن يكون لها تأثير بسيط في السنوات القادمة :

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

(أ) المعايير الجديدة لإعداد التقارير المالية الدولية ، وتفسيرات لجنة التفسيرات لإعداد التقارير المالية وتعديلاتهم عليها،

التعديلات على المعيار	الوصف	تاريخ سريان المفعول الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد تاريخ المتابعة	ملخص التعديل
معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف المواد	٠١ يناير ٢٠٢٠	استخدمت التعديلات تعريفاً جديداً للمادة، وأوضحت أن الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة وحجم المعلومات سواء بشكل فردي أو مع معلومات أخرى ، في سياق القوائم المالية
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣	تعريف النشاط	٠١ يناير ٢٠٢٠	يوضح التعديل أنه لكي يتم اعتبار النشاط نشاطاً تجارياً ، يجب أن يتضمن النشاط مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول ، على الأقل يتضمن مخدرات و معالجة موضوعية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات. علاوة على ذلك فإن التعديل يوضح أن الأعمال يمكن أن تكون موجودة دون تضمين جميع المدخلات و العمليات اللازمة لإنشاء المخرجات.
الإطار المفاهيمي المعدل لإعداد التقارير المالية	تعديلات الإطار المفاهيمي في المعايير والتعريفات المحدثة ومعايير الإعراف بالأصول و الإلتزامات ، و يوضح المراجع وبعض المفاهيم الهامة	٠١ يناير ٢٠٢٠	يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة و التعاريف المحدثة ومعايير الاعتراف بالأصول و الإلتزامات و يوضح بعض المفاهيم الهامة.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧	تعديل معيار سعر الفائدة	٠١ يناير ٢٠٢٠	يتم إجراء مراجعة أساسية و إصلاح لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على الصعيد العالمي. يشارك مجلس معايير المحاسبة الدولية في عملية من مرحلتين لتعديل إرشاداته للمساعدة في انتقال أكثر سلاسة ، بعيداً عن تعديل عرض الأسعار بين البنوك وبدون التأثير في محاسبة التحوط .
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦	امتيازات عقود الإيجار المتعلقة ب كوفيد-١٩	٠١ يناير ٢٠٢٠	التعديلات تمنح المستأجرين إعفاء من تطبيق الأدلة الاسترشادية في المعيار بشأن المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لوباء كوفيد - ١٩ ،ينطبق التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٢ ويسمح بالتطبيق المبكر.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

لم تختار الشركة التطبيق المبكر للتعديلات و التفسيرات للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة والمنشورة في إعدادها لهذه التقارير المالية و سوف تلتزم بالشركة بالامتثال بتطبيقها في تواريخها المستقبلية .

التعديلات على المعيار	الوصف	تاريخ سريان المفعول الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد تاريخ المتابعة	ملخص التعديل
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ ، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦	تعديل معيار سعر الفائدة - المرحلة الثانية	٠١ يناير ٢٠٢١	تعديل هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط ، حيث تسمح لها بمواصلة محاسبة التحوط للتحوط المتأثر خلال فترة عدم التأكد قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية نتيجة للإصلاحات القياسية لأسعار الفائدة الجارية . تقدم التعديلات أيضا متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ لعلاقات التحوط التي تخضع للإستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١	التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، معايير ٢٠١٨ - ٢٠٢٠	٠١ يناير ٢٠٢٢	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ : يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار " ١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي ، على المنشأن فقط تضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين الكيان (المقترض) والمقرض . يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل لأول مره . المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ : يلغي التعديل متطلب المعيار رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة . المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ : يوفر التعديل إعفاء اضافياً لشركة تابعة تصبح بعد تبنيها لأول مره بعد الشركة الأم فيا يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المترجمة.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	الممتلكات و الآلات و المعدات : المتحصلات قبل الإستخدام المنشود	٠١ يناير ٢٠٢٢	تحظر التعديلات خصم أي عائدات - من بيع البنود المنتجة قبل أن يصبح الأصل متاحاً للاستخدام - من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات و الآلات و المعدات . بالإضافة إلى ذلك ، توضح التعديلات أيضاً معنى " اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح "
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣	إشارة إلى الإطار المفاهيمي	٠١ يناير ٢٠٢٢	تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨ بدلاً من إطار عام ١٩٨٩ .

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

(ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمه)

التعديلات على المعيار	الوصف	تاريخ سريان المفعول الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد تاريخ المتابعة	ملخص التعديل
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	عقود التأمين	٠١ يناير ٢٠٢٣	المعيار المحاسبي الجديد الشامل لعقود التأمين الذي يغطي ؛ الإعراف و القياس و العرض و الإفصاح . بمجرد دخوله حيز التنفيذ ، سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين والذي صدر عام ٢٠٠٥)
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تصنيف الإلتزامات على أنها متداولة و غير متداولة	٠١ يناير ٢٠٢٣	أوضح التعديل ماهو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير ، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل ، و إذا كان فقط أحد المشتقات المضمنة في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية فإن شروط الالتزام لن تؤثر على تصنيفها .
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع الموافق التي يكون فيها بيع أو مساهمة في أصول بين المستثمر و شركته الزميلة أو المشروع المشترك . على وجه التحديد ، تنص التعديلات على المكاسب و الخسائر التي تنتج عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة.	بيع الأصول أو المساهمة في الأصول بين المستثمر و شركته الزميلة أو المشروع المشترك	غير مطبق	تتعامل التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع الموافق التي يكون فيها بيع أو مساهمة في أصول بين المستثمر و شركته الزميلة أو المشروع المشترك . على وجه التحديد ، تنص التعديلات على المكاسب و الخسائر التي تنتج عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة.

(ج) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين :

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧ م ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف و القياس والعرض و الإفصاح عن عقود التأمين ، و يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ "عقود التأمين"

يُطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة و على جميع عقود إعادة التأمين و عقود الاستثمار مع مزايا المشاركة التقديرية بشرط أن تقوم المنشأة أيضا بإصدار عقود تأمين ، يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين :

(١) المشتقات الضمنية ، إذا كانت تستوفي معايير معينة محددة ،

(٢) عناصر الاستثمار المميزة ، و

(٣) أي تعهد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين .

يجب المحاسبة عن هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥)

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)
(ج) - المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمه)

القياس

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ ، والتي سمحت لشركات التأمين بالاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥ ، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على " اللبنة الأساسية " التالية :

- (أ) التدفقات النقدية المستوفاة ، والتي تتكون من :
- التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية ،
- التعديل الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بتلك التدفقات النقدية المستقبلية ، و
- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية .

(ب) هامش الخدمات التعاقدية : يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين ، وسيتم الاعتراف به نظراً لأن الكيان يقدم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد . يتم تسجيل أي عجز بالصافي في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل .

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

- التزام التغطية عن الفترة المتبقية ، الذي يشمل من التدفقات النقدية الموفاه المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ ، و
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ ،

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية ، ولأنه لا يمكن أن يكون بالسالب فبالنالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في قائمة الرباح و الخسائر.

التغير في الفائدة على هامش الخدمات التعاقدية ، يظهر أثره اما قائمة الربح و الخسارة (قائمة الدخل) أو في الدخل الشامل الأخر وذلك حسب السياسة المحاسبية المستخدمة .

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

(١) حصة المنشأة من التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية

(٢) تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقود وفي المخاطر المالية غير المتعلقة بالبنود الأساسية.

إضافة إلى ذلك ، يُسمح باتباع **نهج توزيع الأقساط** ، النهج المبسط لتخصيص الأقساط ، لقياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل . وبهذه الطريقة يتم موازنة التزام التغطية المتبقي مع القسط المُستلم عند الاعتراف الأولي ناقصاً للتدفقات النقدية المكتسبة من التأمين . يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة . ومع ذلك ، فإن المنشأة غير مطالبة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع / استلام تلك التدفقات النقدية في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)
ج) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمه)

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ خلال شهر يونيو ٢٠٢٠ م ، وتلقى ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية ذات المصلحة . يقوم حالياً مجلس معايير المحاسبة الدولية بإعادة مناقشة المسائل التي تم طرحها . وفيما يتعلق بأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراءاته المعتادة لوضع المعيار . إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ حيز التنفيذ وتأجيل الإغفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ حالياً هو ١ يناير ٢٠٢١ . بموجب مسودة التعرض الحالية ، يُقترح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ إلى فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ، ٢٠٢٣ . هذا تأجيل لمدة عامين مقارنة بالتاريخ السابق في ١ يناير ٢٠٢١ . يسمح بالتطبيق المبكر في حال تم تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ " الإيرادات من العقود من العملاء " والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " الأدوات المالية " . تعترم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه .

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي . ومع ذلك ، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي وغير مجد ، فإن المنشأة مطالبة باختيار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

العرض و الإفصاح

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين مع تعديلات على العرض و الإفصاح.

التأثير

أكملت الشركة تحليل الفجوات التشغيلية والمالية وهي حالياً في مرحلة تصميم تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطورات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ وتقييم مفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية قيد التصميم وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

منطقة الأثر	ملخص التأثير
إطار الحوكمة و الرقابة	لقد وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف لرصد التقدم المحرز في التنفيذ وتعيين الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.
مجال العمليات	الشركة صممت بشكل نهائي الجوانب التشغيلية للأنشطة التنفيذية في المرحلة ٣ تقدم إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، الشركة حالياً في المرحلة ٤ وعملية التصميم المخطط لها تتضمن إنشاء سياسة شاملة وقاموسية..
المجال التقني و المالي	أكملت الشركة اعداد السياسات المختلفة والتي تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد اكتمال قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ . يتم اتخاذ قرارات السياسات و الإجراءات بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة. حالياً ، تمت الموافقة على جميع السياسات من قبل اللجنة الإرشادية لمشروع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ التابعة للشركة.
خطة الضمان	تعمل الشركة جنباً إلى جنب مع أصحاب المصالح الآخرين لوضع اللمسات الأخيرة على خطة الضمان للفترات الانتقالية وما بعد التنفيذ.

أكملت الشركة أول دورة تجريبية لها بناءً على افتراضات معينة وبساطة تشغيلية. لقد خططت الشركة للتشغيل التجريبي الثاني الذي كان الموعد النهائي له هو ٣١ مايو ٢٠٢٢. بناءً على التجربة التجريبية الثانية ، ستقوم الإدارة بتقييم النتائج واتخاذ الإجراءات وفقاً لذلك.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

د) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ م ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ . يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية :

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ طريقة واحدة لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الآتي معاً :

- (١) الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و ،
- (٢) ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة و التي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ و فائدة على أصل المبلغ القائم .

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

- (١) لأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع ، و
- (٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم .

يتم قياس الأصول المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة . إضافة إلى ذلك وعند الاعتراف الأولي ، يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء اختبار غير قابل للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات في الدخل الشامل الآخر (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) ، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك ، بالنسبة للإلتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، يتم الاعتراف بمبلغ التغيير في القيمة العادلة للإلتزام المالي الذي ينسب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لذلك الإلتزام في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر الائتمان للإلتزامات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يزيد من عدم التوافق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

هبوط القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة ، على عكس الخسائر الائتمانية المتكبدية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ . وبموجب نهج المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، لم يعد من الضروري وقوع حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك ، تقوم المنشأة دائماً بالمحاسبة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

د) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (تتمه)

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط والتي تعمل على موازنة محاسبة التحوط بشكل وثيق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجًا قائمًا على مبادئ أكثر للنموذج العام لمحاسبة التحوط. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات القيمة العادلة الكلية"). لهذه ، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة حاليًا في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ ، وقد تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٩ م . إلا أنه كان من أحد التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ " عقود التأمين " : أن يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ " عقود التأمين " التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ م ، تسمح للمنشآت بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد ١٧ " عقود التأمين " الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية حيز التنفيذ . تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما :

١. تطبيق إعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى " الأسبق " :

أ) تاريخ سريان المعيار الدولي الخاص بالتأمين الجديد (معيار ١٧) ، أو

ب) فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ (يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٢). مطلوب إفصاحات إضافية تتعلق بالأصول المالية خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للكيانات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سابقًا ؛ أو

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، و لكن بالنسبة لأصول مالية محددة ، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة . خلال الفترة الأولية هناك حاجة إلى إفصاحات إضافية .

قامت الشركة بإجراء تقييم مفصل ابتداء من فبراير ٢٠٢٠ :

١. تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الودائع أو المشتقات المضمنة غير المجمعة من عقود التأمين) بالمبلغ الإجمالي المسجل لجميع التزاماتها ؛ و
٢. تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المتعلقة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات ، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي ، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديد. يتم تضمين الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في البيانات المالية للشركة.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)**(د) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (تتمه)****تقييم الأثر**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، بلغ إجمالي الموجودات المالية والأصول المتعلقة بالتأمين لدى الشركة ٧٠٠ مليون ريال سعودي و ٣٧٠ مليون ريال سعودي على التوالي (٢٠٢٠: ٨١٥ مليون ريال سعودي و ٣٥٢ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١١٧ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة لسندات الدين والطبيعة الإستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. ومع ذلك ، لم تقم الشركة بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار SPPI كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. الأصول المالية الأخرى باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع لها قيمة عادلة تبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣٤ مليون ريال سعودي) دون تغيير في القيمة العادلة خلال العام. إن التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية مذكورة في الإيضاح ٢٢.

الأصول المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. ما ورد أعلاه يستند إلى تقييم عالي المستوى لتأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. يعتمد هذا التقييم المبدئي على المعلومات المتاحة حاليًا وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن مزيد من التفاصيل والتحليلات أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩: ومع ذلك ، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيرًا. في الوقت الحالي ليس من الممكن تقديم تقدير معقول لأثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تم تطبيقها بشكل مستمر وثابت ما لم يذكر خلاف ذلك :

النقدية و ما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها من الحسابات الجارية لدى البنوك، وودائع المراجعة التي يقل تاريخ استحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها.

ودائع المراجعة

يتم إدراج وودائع المراجعة ، التي يزيد تاريخ استحقاقها عن ثلاثة أشهر ، يتم الاعتراف بها مبدئيًا في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ، ناقصًا أي انخفاض في القيمة ، في حين أن الودائع التي لا تتجاوز فترات استحقاقها ثلاثة أشهر يتم تسجيلها ضمن النقد وما في حكمه.

ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

يتم إثبات الأقساط المستحقة القبض بإجمالي الأقساط المكتتبه المستحقة القبض من عقود التأمين ، ناقصًا مخصصًا لأي مبالغ غير قابلة للتحويل (مخصص الديون المشكوك في تحصيلها). يتم الاعتراف بأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. تتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة ومراجعة الهبوط في القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها ، يتم تسجيل خسارة الهبوط في القيمة في "مصاري فعمومية وإدارية" في بيان الدخل. يتم استبعاد أرصدة المدينين عندما لا تعود الشركة تسيطر على الحقوق التعاقدية التي تتكون من رصيد المدينين ، وهو ما يحدث عادة عندما يتم بيع رصيد المدينين ، أو يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث مستقل. تم

الإفصاح عن أرصدة الذمم المدينة في الإيضاح ٧ التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقد التأمين".

٢- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

يتم رسملة العمولات والتكاليف الأخرى المرتبطة بشكل مباشر وغير مباشر بشراء وتجديد عقود التأمين على مدى شروط عقود التأمين التي تتعلق بها كأقساط مكتسبة. يتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل كتكاليف اقتناء الوثيقة.

يتم احتساب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغيير في التقدير المحاسبي. يتم إجراء مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير مالي أو بشكل متكرر أكثر عند ظهور مؤشر على انخفاض القيمة. عندما تكون المبالغ القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية، يتم الاعتراف بخسارة هبوط القيمة في قائمة الدخل. يتم أيضاً الأخذ في الاعتبار تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة عند إجراء فحص كفاية الالتزام لكل فترة تقرير مالي.

فحص كفاية الالتزامات

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بإجراء اختبارات كفاية الالتزام للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين بعد خصم تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة ذات الصلة. عند إجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصروفات الإدارية. يتم تحميل أي عجز في القيم الدفترية مباشرة على قائمة الدخل من خلال تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية الالتزام وفقاً لذلك. عندما يتطلب اختبار كفاية الالتزام تبني أفضل افتراضات جديدة لأفضل التقديرات، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون هوامش للانحراف العكسي) للقياس اللاحق لهذه المطلوبات.

استثمارات متاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة إما مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي فئة من الفئات الأخرى. يتم الاعتراف بهذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. التغييرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات تظهر كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل المكاسب أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في بيان الدخل. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح وإيرادات العمولات وأرباح / خسائر العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في بيان الدخل. يتم تعديل أي انخفاض هام أو طويل الأمد في قيمة الاستثمارات ويتم تسجيله في قائمة الدخل الشامل كمخصص هبوط في القيمة.

القيم العادلة للاستثمارات مبنية على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة. عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة بسهولة، يتم إدراج هذه الاستثمارات بالتكلفة ناقصاً مخصص هبوط القيمة، إن وجد.

هبوط قيمة الأصول المالية وعدم إمكانية تحصيلها

تقوم الشركة، في كل تاريخ تقرير مالي، بتقييم ما إذا كان هناك أي دليلاً موضوعياً على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية، يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية قد انخفضت فقط في حال كان هناك دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث الخسارة تم تكبده) وأن حدث خساره هذا له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بصورة يعتد بها.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمه)

- هناك أدلة يمكن الاستدلال بها على امكانية وجود انخفاض في القيمة ، منها ما يلي:
- الصعوبات المالية كبيره للمُصدر أو المدين ،
 - الإخلال بالعقد مثل : التخلف عن السداد أو التأخر في السداد ،
 - أصبح من المحتمل أن يدخل المُصدر أو المدين في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى ،
 - عدم وجود سوق نشط للأصول المالية بسبب الصعوبات المالية. أو
 - تشير البيانات التي يمكن ملاحظتها إلى وجود انخفاض ملموس في التدفق النقدي المستقبلي المقدر من مجموعة من الأصول المالية منذ الاعتراف الأولي بهذه الأصول ، على الرغم من أنه لا يمكن تحديد الانخفاض مع الأصول المالية الفردية في الشركة ، بما في ذلك :
 - التغيرات السلبية في حالة السداد من قبل المُصدرين أو المدينين في الشركة.
 - الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المرتبطة بحالات التعثر في الأصول

إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة هبوط في قيمة الأصل المالي ، يتم تحديد الانخفاض على النحو التالي :

- بالنسبة للأصول المدرجة بالقيمة العادلة ، فإن الانخفاض في القيمة هو الانخفاض الجوهرى أو الانخفاض طويل الأمد في القيمة العادلة للأصل المالي.
- بالنسبة للأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة ، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لمعدل العمولة الأصلي الفعال .

بالنسبة للأصول المالية المتاحة للبيع ، تقوم الشركة بتقييمها في كل تاريخ تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة الاستثمارات قد انخفضت قيمتها.

في حالة أدوات الدين المصنفة كممتاحة للبيع ، تقوم الشركة بشكل فردي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. قد يشتمل الدليل الموضوعي على مؤشرات أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة ، أو تقصير أو تأخير في توريد العمولات الخاصة أو مدفوعات رأس المال ، واحتمال دخوله في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى ، وحيث تشير البيانات التي يمكن ملاحظتها إلى وجود انخفاض ملموس في القدرة على توفير التدفقات النقدية المستقبلية ، مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتخلف عن السداد. ومع ذلك ، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو الخسارة التراكمية التي يتم قياسها على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أي خسارة انخفاض في ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة ويمكن ربط الزيادة بشكل موضوعي بحدث انتمائي وقع بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل ، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

إن تحديد ما هو "هام" أو "طويل الأمد" يتطلب النظر و الحكم. تعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر طويلة ، ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إصدار هذا الحكم ، تقوم الشركة ، من بين عوامل أخرى ، بتقييم المدة أو الفترة الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفته.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمه)

عند إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان الاستثمار في أدوات الدين قد انخفضت قيمته ، فإن الشركة تأخذ في الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات وتقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية وقدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار أدوات دين جديدة. واحتمال إعادة هيكلة الديون ، مما يؤدي إلى تكبد أصحاب الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي. إن المبلغ المسجل هو الخسارة التراكمية التي تم قياسها على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أي خسارة انخفاض في قيمة هذا الاستثمار المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل قائمة الدخل الشامل.

الإلتزامات المالية

الاعتراف الأولي

يتم الاعتراف بالإلتزامات المالية في القوائم المالية للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بالإلتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. ويتم تضمين تكاليف تلك المعاملات في القياس الأولي للإلتزامات المالية للشركة.

التصنيف والقياس اللاحق

نظراً لأن الشركة ليس لديها التزامات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، لذا يتم قياس جميع الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ، مع الاعتراف بمصروف الفوائد على أساس العائد الفعلي.

إلغاء الاعتراف بالأدوات والأصول المالية

يتم إلغاء الاعتراف بأداة مالية عندما لم تعد الشركة تتحكم في الحقوق التعاقدية التي تتألف منها الأداة المالية ، وهو ما يحدث عادة عندما يتم بيع الأداة ، أو يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المتعلقة بالأداة المالية إلى طرف ثالث مستقل.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة الأصول المالية و الإلتزامات المالية ويتم تسجيل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق نافذ نظاماً لمقاصة المبالغ المسجلة ويكون هناك نية للمقاصة على أساس الصافي أو لتحقيق الأصول وسداد الإلتزامات في آن واحد . لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل أو الدخل الشامل الآخر ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به وفقاً لمعيار أو تفسير محاسبي ، كما هو موضح تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة .

القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية التي يتم تداولها بنشاط في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار الطلب السوقية المدرجة للأصول وأسعار العرض للإلتزامات ، في تاريخ إعداد القوائم المالية. في حالة عدم توفر أسعار السوق المدرجة ، يتم الرجوع إلى عروض أسعار السماسرة والوسطاء أو الموزعين. بالنسبة للأصول المالية التي لا يوجد لها سوق نشطة ، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. تتضمن هذه الأساليب استخدام المعاملات الحديثة على أسس تجارية ، والإشارة إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى تكون لها نفس التدفقات النقدية المخصومة أو مشابهه إلى حد كبير للتدفقات النقدية المخصومة. بالنسبة لتقنيات التدفقات النقدية المخصومة ، تعتمد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أفضل التقديرات التي تقوم بها الإدارة وعلى معدل الخصم المستخدم بالسوق للأصول المماثلة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

مصروفات مدفوعة مقدماً

تمثل المصروفات المدفوعة مقدماً جميع المصروفات التي لم يتم تكبدها بعد ولكن تم دفعها نقدًا بالفعل. يتم تسجيل تلك المصروفات مبدئيًا كأصول في قائمة المركز المالي ويتم قياسها بمبلغ النقد المدفوع. بعد ذلك ، يتم تحميلها على قائمة الدخل حيث يتم استهلاكها أو انتهاء صلاحيتها مع مرور الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر كافة الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مجمع الإستهلاك المتراكم و أي خسائر إنخفاض في القيمة. يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل ، حسب ما يقتضيه المعيار ، سيتم تسجيل التكاليف اللاحقة كأصل فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الشركة المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بهذا الأصل ويمكن قياس تكلفته بشكل موثوق. مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى يتم إثباتها في قائمة الدخل عند تكبدها. يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة ، على النحو التالي:

السنوات	
٥	تحسينات المباني المستأجرة
٤	اجهزة الحاسب الآلي
١٠	برامج الحاسب الآلي
١٠	الأثاث والتجهيزات
٥-٤	المعدات المكتبية
٤	السيارات

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول واستهلاكها وأعمارها الإنتاجية في كل تاريخ تقرير مالي وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً. يتم مراجعة القيم الدفترية لهذه الأصول للتأكد ما اذا كان هناك انخفاض في قيمتها ، وذلك عندما يشير الحدث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد . في حالة وجود مثل هذا المؤشر وحيث تكون القيم الدفترية أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدرة ، يتم اثبات الهبوط و تخفيض الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم تحديد المكاسب والخسائر من عمليات التخلص من الممتلكات و المعدات بمقارنة عائدات التخلص مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها في "الدخل الأخر" في قائمة الدخل.

الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ما نسبته ١٥% من رأس مال الشركة المدفوع ، وهو يتمثل بشكل رئيسي ك وديعة مراهجة يتم ايداعها في بنك محلي معتمد من البنك المركزي السعودي .

المطلوبات المستحقة والالتزامات الأخرى

يتم إثبات المطلوبات المستحقة والالتزامات الأخرى للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل للسلع والخدمات، سواء تم اصدار فاتورة بها من قبل المورد أم لا.

مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

مكافأة نهاية الخدمة

تدير الشركة خطة مزايا محددة لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناءً على قوانين العمل السعودية السائدة. يتم احتساب المستحقات بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية فترة التقرير المالي باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة. يتم الأخذ في الاعتبار الأجر المتوقعة مستقبلاً ومستويات الرواتب ومالدى الموظفين المغادرين من خبرات وفترات الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عوائد السوق في نهاية فترة التقرير المالي لسندات الشركات العالية الجودة ذات الشروط والعملات التي تتطابق، قدر الإمكان، مع التدفقات النقدية المستقبلية المقدر.

يتم الوفاء بالتزام مدفوعات المزايا عند استحقاقها. يتم الاعتراف بإعادة القياس (المكاسب / الخسائر الاكتوارية) نتيجة تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

مزايا الموظفين قصيرة الأجل، بما في ذلك رواتب الإجازات وتذاكر السفر، هي التزامات متداولة مدرجة في المصروفات المستحقة، مقاسة بالمبلغ غير المخصوم الذي تتوقع المنشأة دفعه نتيجة الاستحقاق غير المستخدم.

مستحقات التقاعد

تدفع الشركة اشتراكات التقاعد لموظفيها السعوديين إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ويمثل هذا خطة مساهمة محددة مملوكة للدولة. يتم دفع المبالغ المدفوعة كمصروفات عند تكبدها.

الزكاة والضريبة

وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، تخضع الشركة للزكاة عن أموال المساهمين السعوديين. يتم تحميل مخصص الزكاة على قائمة الدخل. يتم احتساب المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت، عند الانتهاء من اعداد الاقرار الزكوي النهائي وتقديمه. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية و / أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الهيئة. يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل للسنة.

المحاسبة باستخدام تاريخ المبادلة (تاريخ التداول)

يتم الاعتراف / إلغاء الاعتراف بجميع عمليات الشراء و البيع المنتظمة للأصول المالية في تاريخ المبادلة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). إن عمليات الشراء أو البيع بالطريقة المعتادة هي عمليات شراء أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسوية الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بشكل عام بموجب اللوائح أو الأعراف في السوق.

عقود التأمين

تصدر الشركة عقود تأمين تنقل مخاطر التأمين. وتعرف عقود التأمين بانها هي تلك العقود التي تقبل فيها شركة التأمين مخاطر تأمين كبيرة من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. وبصفة عامة تحدد الشركة ما إذا كان عليها مخاطر تأمينية جوهرية عن طريق مقارنة المزايا المدفوعة مع المنافع المستحقة في حال عدم تحقق الحدث المؤمن عليه، حيث تعتبر المخاطر جوهرية عندما تكون المزايا المدفوعة تزيد على الأقل بنسبة ١٠% عن المزايا المستحقة الدفع في حال عدم تحقق الحدث المؤمن عليه.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

الفائض المتراكم

وفقاً للوائح التنفيذية ، يتعين على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض السنوي الناتج من عمليات التأمين على حملة الوثائق ويتم تحويل ٩٠٪ المتبقية من الفائض إلى عمليات المساهمين. و في حال نشأ عجز (خسارة) عن عمليات التأمين فتحول بالكامل إلى عمليات المساهمين . يتم تخصيص ١٠٪ من فائض ناتج العمليات السنوية وتحويلها في حساب الفائض المتراكم الذي يظهر كالتزام في قائمة المركز المالي .

تحقق الإيرادات

الاعتراف بإيرادات الأقساط والعمولات

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل بناءً على طريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية بوليصة التأمين باستثناء وثائق التأمين طويلة الأجل (التأمين على المنشآت الهندسية والنقل البحري)

يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت حيث يتم توزيع القسط على فترة تغطية بوليصة التأمين باستثناء :
- التأمين على النقل البحري : يعتبر قسط الثلاثة أشهر الأخيرة في تاريخ التقرير غير مكتسب.

- التأمين على المنشآت الهندسية : وفقاً لإرشادات البنك المركزي السعودي هناك إحتساب محدد مسبقاً لفئة الأعمال الهندسية والانشاءات لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. وفقاً لهذا الإحتساب، يتم إكتساب أقساط أقل في السنة الأولى والتي تزيد بشكل تدريجي مع نهاية فترة الوثيقة.

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة والمتعلق بفترة التغطية غير المنتهية. يظهر التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل بنفس الترتيب الذي يتم فيه الاعتراف بالإيراد على مدى فترة المخاطر.

يتم تأجيل الاعتراف بالعمولات غير المكتسبة الوارد من الأقساط المعاد تأمينها والمسندة لشركات التأمين بحسب بنود و شروط الاتفاقيات و العقود الخاصة بإعادة التأمين ، و يتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل .

دخل الاستثمار

تحتسب إيرادات الاستثمار المصنفة ضمن ودائع المرابحة على أساس معدل الفائدة الفعلي.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع عندما يثبت للشركة الحق في استلامها.

المطالبات

هي المطالبات من مبالغ مستحقة الدفع لأصحاب العقود والأطراف الثالثة ومصروفات تسوية الخسائر ذات الصلة ،تسجل المطالبات كمصروف في قائمة الدخل بالصافي بعد طرح الخصومات على الدفع الفوري وغيرها من المبالغ المستردة.

يتألف إجمالي المطالبات المستحقة من إجمالي التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير إضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا. يتم تكوين مخصصات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها حتى تاريخ التقرير المالي على أساس تقديرات الحالات الفردية.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

المطالبات (تتمه)

بالإضافة إلى ذلك ، يتم الاحتفاظ بمخصص مبني على حكم الإدارة والخبرة السابقة للشركة لتسوية المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ("IBNR") كما في تاريخ إعداد التقارير المالية. قد تزيد قيمة المطالبة الفعلية النهائية عن المقدرة في المخصص أو قد تقل عنها . يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في تاريخ التقرير ضمن مخصصات السنة التالية في قائمة الدخل لتلك السنة. تعرض المطالبات القائمة و المعلقة في قائمة الدخل بالإجمالي و يتم عرض حصة إعادة التأمين منها في بند منفصل . علاوة على ذلك ، لا تقوم الشركة بخصم التزاماتها للمطالبات غير المدفوعة لأنه من المتوقع أن يتم دفع جميع المطالبات خلال عام واحد من تاريخ إعداد التقارير المالية.

الحطام واسترداد الطرف الثالث

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع الأصول (التالفة عادةً) والاستفادة من قيمتها لتسوية مطالبة (على سبيل المثال ، بيع الحطام) . قد يكون للشركة أيضاً الحق في متابعة أطراف ثالثة لدفع بعض أو جميع التكاليف (على سبيل المثال ، استرداد مبالغ تعويضات تأمين ضد الطرف الثالث) . يتم تضمين تقديرات المبالغ المستردة كمصروف في قياس التزامات المطالبات القائمة. المخصص هو المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من التخلص من الأصول. كما تعتبر تعويضات الاسترداد من تأمين الطرف الثالث بمثابة مخصص لقياس التزام المطالبات المستحقة. حيث يمثل المخصص تقدير للمبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

عقود إعادة التأمين المسندة

عقود إعادة التأمين هي عقود أبرمتها الشركة مع معيدي التأمين خلال دورة عملها التشغيلية، حيث يتم بموجبها تعويض الشركة عن خسائر عقود التأمين فيما يخص عقود التأمين الصادرة عنها. توفر ترتيبات إعادة التأمين أكبر تنوع لمحفظة الأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في معدل الخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة، وتوفير قدرة إضافية للنمو. يتم توزيع إعادة التأمين بين الاتفاقيات بنسب ثابتة، وعقود إعادة التأمين الاختيارية، وإيقاف الخسارة، وعقد إعادة التأمين للفائض من الخسارة المقبولة.

يتم الاعتراف بالتعويضات التي يحق للشركة الحصول عليها بموجب عقود إعادة التأمين للأقساط التي تم التنازل عنها، وتسجل كأصول إعادة تأمين ضمن أصول عمليات التأمين. تتكون هذه الأصول من الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين عند تسوية المطالبات، والمدنيين الآخرين، مثل: عمولات الأرباح، وحصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة التي تعتمد على المطالبات، والمزايا المتوقعة الناشئة بموجب عقد التأمين المعاد تأمينه. يتم الاعتراف بالمبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بشكل متنسق مع المبالغ المرتبطة بعقود التأمين الأساسية، ووفقاً لشروط كل عقد إعادة تأمين. يتم إلغاء الاعتراف بأصول أو التزامات إعادة التأمين عندما تنقضي الحقوق التعاقدية، أو تنتهي صلاحيتها، أو عندما يتم نقل العقد من طرف إلى طرف آخر.

في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصول إعادة التأمين قد انخفضت قيمتها. عند وجود مؤشر لانخفاض القيمة، تقوم الشركة بعمل تقدير للمبلغ القابل للاسترداد. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين عن قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم إثبات انخفاض القيمة في قائمة الدخل. راجع السياسات المحاسبية لانخفاض قيمة الأصول المالية.

إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. يتم الاعتراف بأقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة كما لو كانت إعادة التأمين تعتبر أعمالاً مباشرة ، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)**الإعتراف بالمصروفات**

يتم الاعتراف بالمصروفات في قائمة الدخل عندما ينشأ انخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بأصل أو زيادة في التزام يمكن قياسه بشكل موثوق. يتم إثبات المصروفات في قائمة الدخل على أساس الارتباط المباشر ومقابلة التكاليف المتكبدة بالايرادات المكتسبة المحددة في قائمة الدخل؛ وبناء على عمليات التخصيص المنهجية والمعقولة للمصروفات . عندما يتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية منها خلال الفترة المحاسبية. يتم عرض المصروفات في قائمة الدخل بحسب طبيعة المصروفات وارتباطها بالنشاط .

هبوط قيمة الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، بل يتم إجراء إختبار سنوي للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. يتم مراجعة الأصول الخاضعة للاستهلاك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الاحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية.

يتم إثبات خسارة الهبوط في القيمة بقدر زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد والتي تمثل القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة ، يتم تجميع الأصول في أقل مستوى تدفقات نقدية لها يمكن تحديده بشكل منفصل (وحدات منتجة للنقد) .

توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح الموزعة على مساهمين الشركة كالتزام في قائمة الشركة المالية في الفترة التي يوافق فيها مساهمون الشركة على توزيعات الأرباح.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم الاعتراف بأي فروقات في قائمة الدخل. يتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بتكلفتها التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف كما في تاريخ المعاملة الأولي ، ولا يتم إعادة قياسها لاحقاً.

التقارير القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، والذي يكون عرضه لأرباح وخسائر تختلف عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات أعمال وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثمانية قطاعات تشغيل يتم رفع التقارير بشأنها وقطاع واحد غير القطاعات التشغيلية كما يلي:

- الطبي، يوفر التأمين الطبي تغطية الرعاية الصحية لحاملي الوثائق.
- المركبات، يوفر تغطية ضد الخسائر والمسؤوليات المتعلقة بالمركبات ، باستثناء تأمين النقل.
- التأمين ضد الحريق و السطو ، يوفر تغطية ضد الحريق وأي تأمين آخر مدرج تحت هذا النوع من التأمين.
- البحري، يوفر التأمين البحري تغطية للبضائع البحرية العابرة والسفن ضد الأخطار البحرية.
- التأمين الهندسي ، وتقوم بتغطية ضد الخسائر أو الأضرار التي تلحق بأعمال البناء أو إنشاء وتركيب الآلات.
- المسؤولية العامة، يوفر تأمين المسؤولية العامة غطاءً للمسؤولية القانونية للمؤمن عليه تجاه الأطراف الثالثة الناشئة عن المباني أو العمليات التجارية أو المشاريع التي يتم التعامل معها
- الحوادث العامة، التأمين ضد الحوادث العامة تغطية ضد الوفاة العرضية للأفراد والمجموعات بموجب التأمين ضد الحوادث الشخصية.
- التأمين الآخر ، يوفر تغطية لتعويضات العمال.
- تأمين العيوب الخفية يوفر تغطية للعيوب المكتشفة في المباني والانشاءات بعد الاستخدام .

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)**المعلومات القطاعية (تتمه)**

يتم الإبلاغ عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى رئيس العمليات كصانع قرار. تم تحديد رئيس العمليات الذي يتخذ قرارات إستراتيجية على أنه الرئيس التنفيذي، ويعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقييم أداء قطاعات التشغيل.

لا تدرج عمليات المساهمين ضمن القطاعات التشغيلية. الدخل المكتسب من ودائع المراجعة هي النشاط الوحيد المدر للدخل. يتم تخصيص بعض مصروفات التشغيل المباشرة والمصروفات العامة الأخرى لهذا القطاع على أساس مناسب.

يتم عرض أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة، والتي تظهر في بعض القطاعات، يتم قياسها بشكل مختلف عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فأنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الخارجية. تشمل إيرادات القطاع ومصروفاته ونتائجه على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة. نظراً لأن الشركة تنفذ أنشطتها بالكامل في المملكة العربية السعودية، يتم تقديم التقارير من خلال قطاعات التشغيل فقط.

٤- النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بالآلاف الريالات السعودية		
		عمليات التأمين:
٢٠٣,٤٤٧	٣٧,٠٧٤	أرصدة لدى البنوك
١٩	١٩	نقد في الصندوق
-	١٧٠,٧٢٦	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٢٠٣,٤٦٦	٢٠٧,٨١٩	
		عمليات المساهمين:
٣٥٦,٦٠٤	١٤١,٩٣٠	أرصدة لدى البنوك
-	١٢٩,٦٣٢	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٣٥٦,٦٠٤	٢٧١,٥٦٢	
٥٦٠,٠٧٠	٤٧٩,٣٨١	مجموع النقدية وما في حكمها

يتم الاحتفاظ بودائع المراجعة قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية ولها تاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر. تخضع ودائع المراجعة قصيرة الأجل لمتوسط معدل عمولة يبلغ ٣,٨٠٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

القيم الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إيداع الأرصدة والودائع البنكية لدى أطراف مقابلة ذات تصنيفات ائتمانية جيدة بموجب منهجية تصنيف ستاندر أند بور أند موديز (إيضاح ٢٢).

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٥- ودائع المرابحة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		
١٦٥,٢٨٤	١٢٩,١١٣	أ) عمليات التأمين: ودائع مرابحة قصيرة الأجل
-	-	ب) عمليات المساهمين: ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١٦٥,٢٨٤	١٢٩,١١٣	إجمالي ودائع المرابحة قصيرة الأجل

ودائع المرابحة لها فترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ. تخضع هذه الودائع لمتوسط معدل عمولة يبلغ ٤,٢٢٪ سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٥٧٪ سنويًا).
إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي .
يتم إيداع الأرصدة والودائع البنكية لدى أطراف مقابلة ذات تصنيفات ائتمانية جيدة بموجب منهجية تصنيف ستاندرد أند بور أند موديز (إيضاح ٢٢).

٦- ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

تتكون ذمم التأمين المدينة من عمليات التأمين، من المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		
٢١٣,٥٩٣	٢٣٣,٤١٤	حامل واثق تأمين
٢,٣٣٠	١,٣٩٦	معيدي التأمين
١٠,٢٢٩	١١,٥٨١	شركات التأمين
١٠,٦٠٠	١٦,٠٦٧	وكلاء ووسطاء
٢٣٦,٧٥٢	٢٦٢,٤٥٨	
(٣٦,٢٧٤)	(٤٣,٢٨٧)	ناقصاً:
(٢٥٤)	(٢٨٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها – حامل واثق التأمين
(٣٦,٥٢٨)	(٤٣,٥٧٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها – إعادة التأمين
٢٠٠,٢٢٤	٢١٨,٨٨٤	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

٦- ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي (تتمه)

جدول حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		
٣٣,٣٧٤	٣٦,٥٢٨	الرصيد في بداية السنة
٣,١٥٤	٧,٠٤٦	المخصص للسنة
٣٦,٥٢٨	٤٣,٥٧٤	الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر، تحليلاً بأعمار الذمم المدينة فيما يلي :

متأخرة السداد
وغير منخفضة
القيمة

متأخرة السداد و منخفضة القيمة

أكثر من ٣٦٠ يوم	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم	من ٩٠ - ١٨٠ يوم	أقل من ٩٠ يوم	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية					
٤١,٦٦٧	١٢,٩٥٧	٢٣,٥٦٦	١٥٥,٢٢٤	٢٣٣,٤١٤	٢٠٢١ :
٣٣٨	٣٣١	٤٦٧	٢٦٠	١,٣٩٦	حامل و وثائق تأمين
٢,٦١٣	٤,٣١٧	١,٤٥٥	٣,١٩٦	١١,٥٨١	معيدي التأمين
٢,٤٤٦	١,٠٢٧	٦,١٩٧	٦,٣٩٧	١٦,٠٦٧	شركات التأمين
٤٧,٠٦٤	١٨,٦٣٢	٣١,٦٨٥	١٦٥,٠٧٧	٢٦٢,٤٥٨	وكلاء ووسطاء

٢٠٢٠ :

٢٦,٩٢٥	٢٩,٣٨٨	١٤,٦٩١	١٤٢,٥٨٩	٢١٣,٥٩٣	حامل و وثائق تأمين
٣٣٨	٧	٣١٩	١,٦٦٦	٢,٣٣٠	معيدي التأمين
٤,٢٧٠	٣,٠٤٩	١,١٦٥	١,٧٤٥	١٠,٢٢٩	شركات التأمين
٢,٤٧٧	٩١	٢٥	٨,٠٠٧	١٠,٦٠٠	وكلاء ووسطاء
٣٤,٠١٠	٣٢,٥٣٥	١٦,٢٠٠	١٥٤,٠٠٧	٢٣٦,٧٥٢	

٧- الاحتياطات الفنية

(أ) المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

٢٠٢٠	٢٠٢١
بآلاف الريالات السعودية	
١٧٥,٤١٠	١٦١,٥٦٢
(٨١,٠٥٧)	(١٠٢,٠١٣)
٩٤,٣٥٣	٥٩,٥٤٩
١٩٧,٨٨٩	٢٠٩,١١٠
٣٩,٦٣٧	٢٨,٤١٢
٣,٦٦٤	٤,٤٣٢
٣٣٥,٥٤٣	٣٠١,٥٠٣
(٩٤,٦٢٥)	(٩٠,١٣٠)
(٢٠,٥٣٠)	(٢٠,٨٠٢)
(١١٥,١٥٥)	(١١٠,٩٣٢)
٢٢٠,٣٨٨	١٩٠,٥٧١

إجمالي المطالبات تحت التسوية

يخصم: القيمة المتحققة من الخردة والتعويضات

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

احتياطات أقساط تأمين إضافية

احتياطات فنية أخرى

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

المطالبات تحت التسوية والاحتياطات، صافي

(ب) أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠٢١		
الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
بآلاف الريالات السعودية		
٣٣٠,٩٧٤	(١٧,٠٥١)	٣١٣,٩٢٣
٩٤٢,١٠٧	(٦٤,٧٢٠)	٨٧٧,٣٨٧
(٨٤٥,٩٩٦)	٦٧,٢٨٤	(٧٧٨,٧١٢)
٤٢٧,٠٨٥	(١٤,٤٨٧)	٤١٢,٥٩٨

أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة

أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة

أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة

أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة

٢٠٢٠		
الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
بآلاف الريالات السعودية		
٣٤٨,٥٤٦	(١٧,٥٣٨)	٣٣١,٠٠٨
٧٨١,٥٦٨	(٧٨,٦٦٠)	٧٠٢,٩٠٨
(٧٩٩,١٤٠)	٧٩,١٤٧	(٧١٩,٩٩٣)
٣٣٠,٩٧٤	(١٧,٠٥١)	٣١٣,٩٢٣

أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة

أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة

أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة

أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة

٧- الاحتياطات الفنية (تتمه)

(ج) عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠٢٠	٢٠٢١
بآلاف الريالات السعودية	
٤,٨٠١	٤,٠٠١
١٤,٢٥٢	٧,٨١٠
(١٥,٠٥٢)	(٨,٣٢٣)
٤,٠٠١	٣,٤٨٨

الرصيد في بداية السنة
العمولة المقبوضة خلال السنة
العمولة المكتسبة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

(د) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٢٠٢٠	٢٠٢١
بآلاف الريالات السعودية	
٢٧,٣٣١	٢٠,١١٧
٧١,٧١٦	٧١,٣٣١
(٧٨,٩٣٠)	(٦٥,٨٣٠)
٢٠,١١٧	٢٥,٦١٨

الرصيد في بداية السنة
متكبدة خلال السنة
مطفأة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		مدرجة أسهم
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	غير مدرجة صناديق
٩,٥٤٣	-	٤,٢٥٣	٥١٩	أسهم
٤٩,٢٣٩	٥٣,٩٧٦	٩٢,٠٧٥	٤٩,٥٩٥	غير مدرجة صناديق
٣,٨٠٠	-	٣,٨٠٠	١١,٣٨٤	أسهم
٦٢,٥٨٢	٥٣,٩٧٦	١٠٠,١٢٨	٦١,٤٩٨	اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة أعلاه على أساس آخر صافي قيمة أصول معطن عنه بتاريخ التقرير ، تتضمن الأسهم غير المدرجة في عمليات المساهمين الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين والذي يتم إدراجه بالتكلفة بسبب عدم وجود سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل موثوق . يتم مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير.

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمه)
حركة الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		
		<u>عمليات التأمين</u>
٣,٣٧٢	٥٣,٩٧٦	الرصيد في بداية السنة
٥٠,٦٠٤	١٢,٦٦٩	إضافات خلال السنة
-	(١,٢١٩)	التحويل إلى استثمارات المساهمين خلال العام
-	(٥,٣١٦)	استبعاذات خلال السنة
-	١,٣٨٨	مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٥٣,٩٧٦	٦١,٤٩٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		
		<u>عمليات المساهمين</u>
٣٢,٨١٥	٦٢,٥٨٢	الرصيد في بداية السنة
١١٤,٧٣٢	٥٧,٩٦٣	إضافات خلال السنة
-	١,٢١٩	التحويل إلى استثمارات المساهمين خلال العام
(٨٥,٢٤٢)	(٢٠,١٠٤)	استبعاذات خلال السنة
٢٣٨	-	عكس الانخفاض في القيمة خلال العام
(١١,٥٢٣)	(٢,٩١٢)	المكاسب المحققة خلال العام
١١,٥٦٢	١,٣٨٠	مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٦٢,٥٨٢	١٠٠,١٢٨	الرصيد في نهاية السنة

٩- استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

حركة الاستثمارات على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		
		<u>عمليات التأمين</u>
-	١٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٠,٠٠٠	-	اضافات خلال السنة
-	-	استبعاذات خلال السنة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، استثمرت الشركة في صكوك بقيمة ١٠ مليون ريال سعودي دون أي علاوة أو خصم تم تصنيفها على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. للصكوك استحقاق ٥ سنوات بسعر كوبون ٤,٥٪. يتم تقديم الصكوك من قبل بنك محلي يتمتع بتصنيف ائتماني جيد طويل الأجل لـ BBB +.

٩- استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		
-	-	عمليات المساهمين
-	٩,٧٢٤	الرصيد في بداية السنة
-	-	اضافات خلال السنة
-	-	استيعادات خلال السنة
-	٩,٧٢٤	الرصيد في نهاية السنة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، استثمرت الشركة في صكوك بقيمة ٩,٧ مليون ريال سعودي دون أي علاوة أو خصم تم تصنيفها على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم طرح الصكوك من قبل مؤسسات مالية محلية لها استحقاقات تتراوح منسنة واحدة الى ٥ سنوات بسعر كوبون سنوي يتراوح من ٣,٥%، ٥% الى ١٠% على التوالي.

١٠- مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		
١٣,٥٩٦	٢١,٣٩٦	تسويات مدفوعة مقدماً
٣,٢٥٠	٣,٠٢٣	منافع الموظفين المدفوعة مقدماً وأخرى
٣,٠٩٤	٢٠,٢٧١	مصروفات مؤجلة
٢,٢٩٥	١,٩١٩	إيجار مدفوع مقدماً
١,٥٦٢	١,٥٩٠	مبالغ مدفوعة مقدماً للموظفين
١,٠١٥	٢,٦٥٢	عمولة مستحقة القبض
٣٠٠	٣٠٠	خطابات ضمان (إيضاح ٢٣)
١,٦٧٧	٥,٣٢٨	أخرى
٢٦,٧٨٩	٥٦,٤٧٩	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١١- ممتلكات ومعدات، صافي							
الإجمالي	السيارات	المعدات المكتبية	الأثاث والمفروشات	برامج الحاسب الآلي	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المباني المستأجرة	٢٠٢١
بآلاف الريالات السعودية							
٣٩,٦١٢	٨٤	٣,٥٠٤	٣,٩٣٤	٣,٦٨١	١٢,٥٣٤	١٥,٨٧٥	١ يناير
٤,٦٩٩	-	٩٣٥	١٠	٥٨٤	٢,٣٠٨	٨٦٢	إضافات
٤٤,٣١١	٨٤	٤,٤٣٩	٣,٩٤٤	٤,٢٦٥	١٤,٨٤٢	١٦,٧٣٧	٣١ ديسمبر
التكلفة							
٣٧,٥١١	٨٤	٣,٢١٣	٣,٦٣٠	٣,٦٦٦	١١,٥٣٠	١٥,٣٨٨	١ يناير
١,٩٥٤	-	٢١٠	٩٧	٣١٨	٦٦٦	٦٦٤	المحمل للسنة
٣٩,٤٦٥	٨٤	٣,٤٢٣	٣,٧٢٧	٣,٩٨٤	١٢,١٩٦	١٦,٠٥٢	٣١ ديسمبر
مجموع الاستهلاك							
المتراكم							
٤,٨٤٦	-	١,٠١٦	٢١٧	٢٨١	٢,٦٤٦	٦٨٥	٣١ ديسمبر
صافي القيمة							
الدفترية							

الإجمالي	السيارات	المعدات المكتبية	الأثاث والمفروشات	برامج الحاسب الآلي	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المباني المستأجرة	٢٠٢٠
بآلاف الريالات السعودية							
٣٩,١٥٠	٨٤	٣,٣٨٧	٣,٨٤٩	٣,٦٨١	١٢,٢٧٤	١٥,٨٧٥	١ يناير
٤٦٢	-	١١٧	٨٥	-	٢٦٠	-	إضافات
٣٩,٦١٢	٨٤	٣,٥٠٤	٣,٩٣٤	٣,٦٨١	١٢,٥٣٤	١٥,٨٧٥	٣١ ديسمبر
مجموع الاستهلاك							
المتراكم							
٣٥,٨١٢	٨٤	٣,٠٧١	٣,٤٦٥	٣,٣٣٠	١١,٠٧٣	١٤,٧٨٩	١ يناير
١,٦٩٩	-	١٤٢	١٦٥	٣٣٦	٤٥٧	٥٩٩	المحمل للسنة
٣٧,٥١١	٨٤	٣,٢١٣	٣,٦٣٠	٣,٦٦٦	١١,٥٣٠	١٥,٣٨٨	٣١ ديسمبر
صافي القيمة							
الدفترية							
٢,١٠١	-	٢٩١	٣٠٤	١٥	١,٠٠٤	٤٨٧	٣١ ديسمبر

١٢- الوديعة النظامية

طبقاً لنص المادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي ، قامت الشركة بإيداع ١٥٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٥٪)، وقدرها ٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٥ مليون ريال سعودي) في بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية لدى بنك محلي ذات سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي. لا يمكن للشركة إستلام عوائد الاستثمار عن هذه الوديعة وهي ظاهرة في قائمة المركز المالي بشكل منفصل. يُستحق الدخل على الودائع النظامية بمعدل ٠,٥٥٪ (سنوياً).

١٣- مصروفات مستحقة و التزامات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		
١٦,٩٧٠	١٨,٥٢٥	عمولات مستحقة
٥,٢٤٣	٢,٤٣٠	رسوم تحميل نجم المستحقة
٣,٣٧٨	٣,٨٤٢	بدلات إجازات مستحقة
٣,١١٢	٣,١٤٠	رسوم فحص وتفتيش مستحقة للبنك المركزي السعودي
٢,٣٢٢	٢,٤٠١	أتعاب مهنية مستحقة
١,٨٢٨	٦٦٦	رسوم تفتيش خاصة بمجلس الضمان الصحي مستحقة
٨٦٧	١,٠٠٠	رواتب الموظفين والمزايا الأخرى المستحقة
٧٤٥	٦٠٥	ذمم دائنة – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية و غيرها
-	-	مخصص ضريبة الإستقطاع عن مدفوعات إعادة التأمين
٣٤,٤٥٢	٦٢,١٥٢	التزامات اخرى
٦٨,٩١٧	٩٤,٧٦١	

١٤- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

تطبق الشركة خطة منافع محددة لموظفيها بناءً على قانون العمل السعودي السائد. يتم عمل مستحقات نهاية الخدمة وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة ، بينما يتم الوفاء بالتزام مدفوعات المنافع عند استحقاقها. المبالغ يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي ، وحركة الالتزام خلال السنة تسجل بناءً على أساس قيمتها الحالية وهي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		
١٨,٢٠٩	٢٠,١٥٤	القيمة الحالية للالتزام بالمزايا المحددة
		حركة التزام منافع نهاية الخدمة كما يلي:
بآلاف الريالات السعودية		
١٤,٨٥٠	١٨,٢٠٩	في بداية السنة
٢,٠٩٥	٢,٦١٨	تكلفة الخدمة الحالية
٦١٩	٧٠٩	تكلفة الفائدة
٢,٧١٤	٣,٣٢٧	صافي مصاريف المنافع
(١,٣٠٥)	(٤,٤٦٢)	المنافع المدفوعة خلال السنة
١,٩٥٠	٣,٠٨٠	خسائر اكتوارية من التسويات القائمة على الخبرة
١٨,٢٠٩	٢٠,١٥٤	في نهاية السنة

١٤- مخصص مكافأة نهاية الخدمة (تتمه)

الفرضيات الإكتوارية الرئيسية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٧٥%	٣,٧٥%	معدل خصم التقويم
٥%	٥%	الزيادة التصاعدية للرواتب

أثر التغيرات في الحساسيات على القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		
		معدل الخصم
(٧٧١)	(٤٧٢)	زيادة معدل الخصم بـ ٥٠ نقطة أساس
٨٤٤	٥٥٠	انخفاض معدل الخصم بـ ٥٠ نقطة أساس
		المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الفئات العمرية
٨١٤	١,٠٥٨	زيادة بنسبة ١%
(٧٥٩)	(٩٢٥)	انخفاض بنسبة ١%

١٥- مخصص الزكاة

(أ) مستحقات الزكاة

إن وعاء الزكاة التقريبي للشركة والخاضع للتعديل بموجب أنظمة الزكاة، يتكون مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣٢,٠٣٠	٣٢,٠٣٠	الدخل المعدل قبل الزكاة
(٢,١٠١)	(٤,٨٤٦)	ممتلكات ومعدات، صافي
(١١٦,٥٥٨)	(١٦١,٦٢٦)	استثمارات متاحة للبيع معدلة
(١٤١,٤٣٧)	(١٤١,٤٣٧)	خسائر متراكمة
٢٨٣,٧٦٢	٢٨٣,٧٦٢	المخصصات والتسويات
٥٥٥,٦٩٦	٥٠٧,٨٨٣	الوعاء الزكوي التقديري

كانت حركة مخصص الزكاة كالاتي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		
٣٢,٢٢٠	٢٠,٣٧٤	الرصيد في بداية السنة
١٥,١٢٥	١٢,٨١٠	محمل خلال للسنة
(٧,٦٣٥)	(٥,٨٥٥)	عكس مخصص الزكاة
(١٩,٣٣٦)	(١٠,٠٧٧)	مدفوع خلال السنة
٢٠,٣٧٤	١٧,٢٥٢	الرصيد في نهاية السنة

١٥-مخصص الزكاة (تتمه)**ب) الربوط الزكوية**

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قبل الموعد النهائي في ٢ مايو ٢٠٢١

ت) وضع الربوط الزكوية

السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠ : رفعت هيئة الزكاة و الضريبة و الجمارك ربوطها لتلك السنوات مطالبة بالتزام زكاة إضافي بمبلغ ٨,٧ مليون ريال سعودي ومطلوبات ضرائب الاستقطاع بمبلغ ١٢,٢ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير ذات الصلة ١٪ عن كل ٣٠ يوم تأخير تحتسب من تاريخ الاستحقاق حتى تسوية المبالغ المستحقة. تقدمت الشركة باستئناف ضد هذه الالتزامات الإضافية إلى هيئة الزكاة و الضريبة و الجمارك ، ثم تم تحويل القضية إلى لجنة الاستئناف الأولية التي رفضت البنود الرئيسية ، وبالتالي قدمت الشركة خطاب ضمان إلى هيئة الزكاة و الضريبة و الجمارك ، و ضريبة الاستقطاع. وغرامات التأخير ذات الصلة البالغة ٣١,٨١ مليون ريال سعودي ، واستأنفت القرار أمام لجنة الاستئناف العليا التي تم استبدالها باللجان الضريبية الجديدة التابعة للأمين العام للجان الضريبية.

ثم تقدمت الشركة بطلب إلى لجنة التسوية بهيئة الزكاة و الضريبة و الجمارك وتوصلت إلى اتفاقية تسوية لتلك السنوات لتسوية مبلغ ٣,٣ مليون ريال للزكاة و ١٢,٢ مليون ريال لضريبة الاستقطاع. قامت الشركة بتسوية هذه المبالغ المتفق عليها.

السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٥ : رفعت هيئة الزكاة و الضريبة و الجمارك ربوطها لتلك السنوات مطالبة بالتزام زكاة إضافي بمبلغ ٨ مليون ريال سعودي والتزام ضريبة الاستقطاع بمبلغ ١٠,٢ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير ذات الصلة بنسبة ١٪ لكل ٣٠ يوم تأخير محسوبة من تاريخ الاستحقاق حتى تسوية المبالغ المستحقة. تقدمت الشركة باستئناف ضد هذه الالتزامات الإضافية إلى هيئة الزكاة و الضريبة و الجمارك ، ثم تم تحويل القضية إلى لجنة الاستئناف الأولية التي تم استبدالها باللجان الضريبية الجديدة تحت إشراف الأمين العام للجان الضريبية. ثم تقدمت الشركة بطلب إلى لجنة التسوية بهيئة الزكاة و الضريبة و الجمارك وتوصلت إلى اتفاقية تسوية لتلك السنوات لتسوية مبلغ ٤,١ مليون ريال للزكاة و ١٠,٢ مليون ريال لضريبة الاستقطاع. قامت الشركة بتسوية هذه المبالغ المتفق عليها.

السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨ : في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ ، رفعت هيئة الزكاة و الضريبة و الجمارك ربوطها لتلك السنوات مطالبة بالتزام زكاة إضافي بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي ، وقدمت الشركة استئنافها ضد هذه الربوطات خلال الفترة المقررة قانونًا ، والاستئناف هو قيد المراجعة من قبل هيئة الزكاة و الضريبة و الجمارك.

لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ، رفعت مصلحة الزكاة والضرائب والجمارك ربوطها عن تلك السنوات مطالبةً بخصم زكاة إضافي قدره ٥,٢ مليون ريال سعودي ، ثم طعنت الشركة في هذا التقدير داخل النظام القانوني. الفترة المحددة. ونتيجة لذلك ، قبلت زاتكا استئناف الشركة جزئيًا وأصدرت تقييمًا منقحًا تم من خلاله تخفيض التزام الزكاة الإضافي إلى ٤,٩ مليون ريال سعودي مع العلم أن الشركة قد سددت بالفعل مع الاستئناف مبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي وهو ما يمثل ٢٥٪ من المسؤولية الزكوية الإضافية المتنازع عليها وفقًا للتقييم الأصلي لاستيفاء الشروط الشكلية لتقديم التظلم المنصوص عليها في لائحة الزكاة ، والشركة الآن في طور تصعيد القضية إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية.

١٦- رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة، مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ مليون سهم ، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي .

١٧- الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الداخلي للشركة ووفقاً للمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة من البنك المركزي السعودي ، يتعين على الشركة تخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها كل سنة للإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي قيمة رأس المال ويتم إجراء هذا التحويل فقط في نهاية السنة. إن الإحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٨- ربحية السهم الأساسية و المخفضة

تم احتساب ربح السهم وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة في نهاية السنة.
ربحية السهم الأساسية والمخفضة، كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٠,١٥	(١,٧١)
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

ربحية السهم الأساسية و المخفضة (بالريالات السعودية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة

١٩- الرواتب والتكاليف الخاصة بالموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		
٣٧,١١٣	٤٠,١٦٣	رواتب أساسية
٩,٢٤٤	٩,٥٧٣	بدل سكن
٦,١٧٧	-	مكافآت موظفين
٥,١٥٠	٥,٣٠١	تأمين
٤,٠٣٨	٤,٢٠١	تأمينات اجتماعية
٣,٧٨٦	٤,٠٠١	بدل مواصلات
٢,٦٩٦	٣,٣١٨	منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٤)
٧,٤٩١	٨,٥٩٣	أخرى
٧٥,٦٩٥	٧٥,١٥٠	

٢٠- عمومية وإدارية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		
٦,٦٣٤	٧,٧٥٢	رسوم تفتيش
٤,٨٢٩	٥,١٥٩	رسوم الإثغال
٤,٤٣٢	٥,٠٢٢	الأتعاب المهنية
٣,٢٤١	٧,٣٨٤	مصاريف تقنية المعلومات
٣,٠٦٧	٤,٢٨٤	مصاريف الإعلان والترويج
١,٦٩٩	١,٩٥٤	الإهلاك (الملاحظة ١٠)
١,٢٦٩	١,٣٦١	مصاريف الإتصالات
١,١٤٠	٧١٩	ضرائب الإستقطاع
٤٢٧	٥٩٩	التدريب والتطوير
٣٣٣	١٩٩	اللوازم المكتبية
٩,٦٥١	١١,١١٣	أخرى
٣٦,٧٢٢	٤٥,٥٤٦	

٢١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة العليا بالشركة، والشركات التي يعتبر المساهمين فيها المالكن الرئيسيين، وأي كيانات أخرى يسيطرون عليها أو يسيطرون عليها بشكل مشترك أو يتأثرون بها بشكل كبير. يتم الاتفاق على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات بشكل متبادل ويتم اعتمادها من قبل إدارة الشركة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١
بآلاف الريالات السعودية	
٥٩٠	٤٢٤
٣,١٥٠	٣,٧٢٦

بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

- تتكون أرصدة الأطراف ذات العلاقة مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
بآلاف الريالات السعودية	
١	٢

مطالبات مستحقة لشركات مملوكة لعضو مجلس الإدارة

٢١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

- مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) فيهم المدير التنفيذي والمالي		موظفي الإدارة العليا بما		
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		٢٠٢١ :
-	٦,٨٦٩	-	٦,٨٦٩	رواتب وتعويضات
٣,٧٢٦	-	٣,٧٢٦	-	مكافآت سنوية
-	٣٧٨	-	٣٧٨	تعويضات نهاية الخدمة
٣,٧٢٦	٧,٢٤٧	٣,٧٢٦	٧,٢٤٧	

أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) المدير التنفيذي والمالي		موظفي الإدارة العليا بما فيهم		
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		٢٠٢٠ :
-	٦,٣٣٠	-	٦,٣٣٠	رواتب وتعويضات
٣,١٥٠	١,١٨٨	٣,١٥٠	١,١٨٨	مكافآت سنوية
-	٣٦٣	-	٣٦٣	تعويضات نهاية الخدمة
٣,١٥٠	٧,٨٨١	٣,١٥٠	٧,٨٨١	

٢٢- إدارة المخاطر

فيما يلي موجز للمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي تخفف بها الإدارة هذه المخاطر:

حوكمة المخاطر

تتجلى حوكمة الشركة للمخاطر في مجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط الراسخة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. وتتمحور فلسفة الشركة حول قبول المخاطر الراجعة والمعرفة بما يتناسب مع شهية المخاطر والخطة الاستراتيجية التي وافق عليها مجلس الإدارة. وتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين وسعر العمولة الخاصة والائتمان والسيولة والعملة.

- هيكل إدارة المخاطر : تم تأسيس هيكل تنظيمي متماسك داخل الشركة من أجل تحديد المخاطر وتقييمها ورصدها ومراقبتها.
- مجلس الإدارة : إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر ، تمثل قمة حوكمة المخاطر في الإشراف المركزي لمجلس الإدارة الذي يوفر التوجيه والموافقات اللازمة للاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق أهداف مؤسسية محددة.
- الإدارة العليا : الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية في إطار رغبة الشركة المحددة سلفاً للمخاطر.

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التأمين

أن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين هو أن المطالبات الفعلية ومدفوعات الاستحقاقات أو توقيتها تختلف عن التوقعات. ويتأثر ذلك بتواتر المطالبات، وشدة المطالبات، والفوائد الفعلية المدفوعة، والتطور اللاحق للمطالبات الطويلة الأجل. ولذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توافر احتياطي كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بإسناد عدد كبير من أقساطها عن طريق إعادة التأمين كجزء من برنامجها لتخفيف المخاطر، يتم اسناد إعادة التأمين على أساس نسبي وغير نسبي. غالبية إعادة التأمين النسبية هي إعادة التأمين على حصة المشاركة التي يتم اتخاذها للحد من التعرض العام للشركة لفئات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير النسبية هي في المقام الأول إعادة تأمين فائض الخسارة مصممة للتخفيف من تعرض الشركة الصافي لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين على الخسائر الزائدة حسب خط الإنتاج والمنطقة الجغرافية.

تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الفرضيات المستخدمة مع مخصص المطالبات القائمة والمعلقة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين. وعلى الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين، فإنها لا تعفيها من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين، وبالتالي يوجد تعرض انتماني فيما يتعلق بإعادة التأمين المتنازل عنها، إلى الحد الذي لا تتمكن فيه أي شركة إعادة تأمين من الوفاء بالتزاماتها التي تعهدت بها بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. إن وضع الشركة لإعادة التأمين متنوع بحيث لا يعتمد على شركة إعادة تأمين واحدة ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد واحد لإعادة التأمين.

تكرار وشدة المطالبات

بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية، والفيضانات، والاضطرابات البيئية والاقتصادية، والاضطرابات الجوية، وتركيز المخاطر، وأعمال الشغب المدنية، وما إلى ذلك. وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. وقد حدثت الشركة من مخاطرها من خلال فرض الحد الأقصى لمبالغ المطالبة على عقود معينة فضلاً عن استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). والغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث استناداً إلى شهية الشركة للمخاطر التي تقررها الإدارة. وقد يقرر المجلس زيادة أو تخفيض الحد الأقصى للتسامح استناداً إلى ظروف السوق وعوامل أخرى.

كثافة مخاطر التأمين

تراقب الشركة كثافة مخاطر التأمين وتركيزه بشكل أساسي حسب فئة الأعمال. التركيز الرئيسي للمخاطر يكمن في التأمين الطبي وتأمين المركبات. وترصد الشركة أيضاً تركيز المخاطر عن طريق تقييم المخاطر المتعددة المشمولة بنفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لخطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف المدينة الكاملة على أنها موقع واحد. وبالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات، يعتبر مبنى بعينه ومباني مجاورة، يمكن أن تتأثر بحادثة مطالبة واحدة، وموقعا واحداً. وبالمثل، فيما يتعلق بالمخاطر البحرية، تعتبر المخاطر المتعددة التي تغطيها رحلة سفينة واحدة خطراً واحداً عند تقييم تركيز المخاطر. وتقوم الشركة بتقييم تركيز حالات التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع بوليصة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل حالات التعرض هذه إلى مستويات مقبولة للشركة.

نظراً لأن الشركة تعمل بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بالوثائق التي تم اكتتابها في المملكة العربية السعودية.

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مصادر عدم اليقين في تقدير المطالبات المستقبلية

إن المصدر الرئيسي لسبب عدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي هو تقييم المطالبات القائمة ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، ويتضمن تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه تقديرات الالتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سيتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. ويشمل ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبة ، وعوامل تضخم المطالبة ، وأرقام المطالبات لكل سنة حادث. يتم استخدام اجتهادات نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال: وقوع لمرة واحدة ، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام للمطالبة ، والظروف الاقتصادية ، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة، شروط سياسات وإجراءات المطالبات . يستخدم القضاء أيضاً لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. مع ضرورة الأخذ بأراء الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن مطالبات بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما مهمة من التقديرات وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. يتم استخدام التقديرات النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال حدوث لمرة واحدة ، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم أيضاً لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

وعلى وجه الخصوص ، يتعين وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

الطريقة المستخدمة لتحديد الافتراضات

العملية المستخدمة للبت في الافتراضات والغرض من العملية المستخدمة لتحديد افتراضات حساب احتياطي المطالبة غير المسدد هو أن تسفر عن تقديرات معقولة محايدة للنتيجة المرجحة أو المتوقعة. إن طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التنبؤ على وجه اليقين بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغة. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها وذلك على أساس كل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من الجهات التي تقوم بالمعاينة والأدلة التاريخية على حجم المطالبات المماثلة. وتتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها لدرجة من عدم اليقين أكبر من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي سبق إخطارها للشركة ، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات عن حدث المطالبة. وتراعي عملية التقدير نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين. يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المعلقة باستخدام مجموعة من تقنيات الإسقاط للمطالبات الاكتوارية القياسية ، مثل أساليب طريقة سلم السلسلة و Bornheutter-Ferguson.

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه التقنيات هو أن الخبرة السابقة للشركة في مجال تطوير المطالبات يمكن استخدامها في عرض تطوير المطالبات في المستقبل وبالتالي في التكاليف النهائية للمطالبات. وعلى هذا النحو ، فإن هذه الأساليب تستنبط تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة ، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة وأرقام المطالبات استناداً إلى التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسائر المتوقعة. ويتم تحليل تطور المطالبات التاريخية أساساً عن طريق سنوات الحوادث ، ولكن يمكن أيضاً زيادة تحليلها حسب المنطقة الجغرافية ، وكذلك حسب خطوط الإنتاج وأنواع المطالبات.

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

الطريقة المستخدمة لتحديد الافتراضات (تتمة)

وعادة ما تعالج المطالبات الكبيرة بشكل منفصل ، إما بحجزها بالقيمة الأولية لتقديرات تسوية الخسائر أو إسقاطها بشكل منفصل لكي تعكس تطورها في المستقبل. وفي معظم الحالات ، لا توجد افتراضات صريحة بشأن المعدلات المستقبلية للتضخم في المطالبات أو نسب الخسائر. وبدلاً من ذلك ، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، (على سبيل المثال ، لتعكس الأحداث لمرة واحدة ، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة للمطالبة ، والظروف الاقتصادية ، ومستويات تضخم المطالبات ، القرارات والتشريعات القضائية ، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة وخصائص السياسات و الإجراءات لمعالجة المطالبات) من أجل التوصل إلى التكلفة النهائية المقدره للمطالبات التي تمثل النتيجة المحتملة من مجموعة النتائج المحتملة ، مع مراعاة جميع أوجه عدم اليقين التي ينطوي عليها ذلك.

تم تحديد التزامات الأقساط بحيث أن مجموع مخصصات التزامات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية الالتزامات) يكون كافياً لخدمة المصاريف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثائق التأمين السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الالتزامات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والفرصيات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة .

تحليل الحساسية

وتعتقد الشركة أن التزامات المطالبة بموجب عقود التأمين المستحقة في نهاية السنة كافية. غير أن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المنصوص عليها في القوائم المالية. وتتسم الالتزامات المتعلقة بمطالبات التأمين بالحساسية إزاء مختلف الافتراضات. ولم يتسن تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

إن التغيير الافتراضي بنسبة ١٠٪ في معدل المطالبة " صافي بعد خصم إعادة التأمين "، من شأنه أن يؤثر على صافي دخل/(خسارة) الإكتتاب على النحو التالي :

بآلاف الريالات السعودية

التغير في الفرضيات	الارتفاع / (الانخفاض) في صافي الالتزامات	الارتفاع / (الانخفاض) في فائض الإكتتاب	نسبة الخسارة النهائية
+/- ١٠٪	٧٧,٨٧١	٧٧,٨٧١	٢٠٢١
+/- ١٠٪	٧١,٩٩٩	٧١,٩٩٩	٢٠٢٠

ب) مخاطر إعادة التأمين

لتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام الإنفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين.

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

يتم اختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة . ويمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

أ. الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من جانب وكالات التصنيف المعترف بها الذي لا يقل عن BBB أو ما يعادله

ب. سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

ت. علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

وعلاوة على ذلك ، تقوم الشركة باستعراض شامل للقوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية ، فضلاً عن الأداء التاريخي لأجهزة إعادة التأمين ، حيثما كان ذلك منطبقاً ، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ، لم يكن هناك تركيز كبير في أرصدة إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء المطالبات القائمة المعاد تأمينها بقدر عدم وفاء الجهة المعاد تأمينها بالتزاماتها بموجب اتفاقات إعادة التأمين.

(ج) مخاطر معدل العمولات

ينشأ خطر معدل العمولة عن إمكانية أن تؤثر التغييرات في معدلات العمولة على الربحية في المستقبل أو القيم العادلة للأدوات المالية و تتعرض الشركة لمخاطر العمولة على ودائع المراجعة واستثماراتها في الصكوك. لدى الشركة ودائع مراجعة واستثمارات في صكوك يمكن تسيلها خلال ٣ أشهر حتى ٣ سنوات ، باستثناء الودائع المقيدة التي يجب الاحتفاظ بها وفقاً للوائح في المملكة العربية السعودية والتي لا تكسب فيها الشركة أي عمولة. وتحد الإدارة من مخاطر سعر العمولة عن طريق رصد التغييرات في أسعار العمولة بالعملات التي تقيدها ودائعها. ولم يكن للشركة أي ودائع بعملات غير الريال السعودي. توضح المعلومات التالية مدى حساسية قائمة الدخل للتغيرات المحتملة في معدلات العمولة ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

٢٠٢٠	٢٠٢١
بالآلاف الريالات السعودية	
١,٦٥٣	١,٢٩١
الارتفاع / (الانخفاض) في أسعار العمولة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس	

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة أحد الأطراف على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأصول المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين. وبناءً على ذلك، كشرط مسبق، يتعين على الأطراف التي يتم إجراء إعادة التأمين معها الحصول على الحد الأدنى من مستوى التصنيف الأمني المقبول الذي يؤكد قوتها المالية.
- تسعى الشركة للحد من المخاطر المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود إئتمان للعملاء الأفراد، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه في البنوك المحلية المعتمدة من قبل الإدارة. وفقاً لذلك، كشرط مسبق، يجب أن يكون لدى البنك الذي يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه الحد الأدنى من مستوى التصنيف الأمني المقبول الذي يؤكد قوته المالية.

ولا توجد لدى الشركة قسم داخلي لتقييم درجات الائتمان، وبناءً على ذلك، فإن المبالغ التي لم تكن مستحقة أو معطلة فيما يتعلق بأرصدة العملاء هي مبالغ من الأفراد ومن الأطراف المقابلة غير المصنفة. والأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين هي مع الأطراف المقابلة التي لديها تقديرات ائتمانية على مستوى الاستثمار تصدرها وكالات التصنيف الخارجية.

و يبين الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لعناصر قائمة المركز المالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٦٠,٠٧٠	٤٧٩,٣٨١	نقد وما في حكمه
١٦٥,٢٨٤	١٢٩,١١٣	ودائع مرابحة
٢٠٠,٢٢٤	٢١٨,٨٨٤	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
٩٤,٦٢٥	٩٠,١٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١٦,٥٥٨	١٦١,٦٢٦	استثمارات متاحة للبيع
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٢,٨٧٧	٤,٥٤٢	أصول أخرى
١,٢١٤,٦٣٨	١,١٥٨,٦٧٦	

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر الائتمان (تتمة)

جودة الائتمان

إن جودة الائتمان للأصول المالية هي على النحو التالي:

		التصنيف الائتماني	جودة الائتمان
٢٠٢٠	٢٠٢١		
			نقد و ما في حكمه
٥٦٠,٠٧٠	٤٧٩,٣٨١	+ ب ب ب	مقبول
			ودائع مرابحة
١٦٥,٢٨٤	١٢٩,١١٣	+ ب ب ب	مقبول
			استثمارات
-	-	٣ أ - ب أ	مقبول
١١٦,٥٥٨	١٦١,٦٢٦	غير مصنف	غير مصنف
١١٦,٥٥٨	١٦١,٦٢٦		

جودة قوية جدا: الرسملة والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، و الإدارة، و سمعة السوق والقدرة على السداد ممتازة.

جودة مقبولة: تتطلب المراقبة المنتظمة بسبب عوامل المخاطر المالية. والقدرة على السداد تبقى عند مستوى مقبول.

(هـ) مخاطر السيولة ومعلومات الاستحقاق

ومخاطر السيولة هي خطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالالتزامات المالية عند استحقاقها. وتُرصَد متطلبات السيولة شهريا وتكفل الإدارة توافر أموال سائلة كافية للوفاء بأي التزامات تنشأ.

معلومات الإستحقاق

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق الأصول المالية والالتزامات المالية للشركة بناءً على الالتزامات التعاقدية المتبقية. يتم تحديد معلومات استحقاق عقود التأمين استنادا إلى التوقيت التقديري لصافي التدفقات النقدية الخارجة من التزامات التأمين المعترف بها. المبلغ المفصح عنه هو التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة والتي تعادل أرصدها الدفترية حيث أن تأثير الخصم ليس كبيرا.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة ومعلومات الاستحقاق

معلومات الإستحقاق (تتمة)

٢٠٢٠			٢٠٢١			الأصول المالية
" بآلاف الريالات السعودية "			" بآلاف الريالات السعودية "			
الإجمالي	غير محدد	أقل من عام واحد	الإجمالي	غير محدد	أقل من عام واحد	
٥٦٠,٠٧٠	-	٥٦٠,٠٧٠	٤٧٩,٣٨١	-	٤٧٩,٣٨١	نقد وما في حكمه
١٦٥,٢٨٤	-	١٦٥,٢٨٤	١٢٩,١١٣	-	١٢٩,١١٣	ودائع مرابحة
٢٠٠,٢٢٤	-	٢٠٠,٢٢٤	٢١٨,٨٨٤	-	٢١٨,٨٨٤	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
١٧,٠٥١	-	١٧,٠٥١	١٤,٤٨٧	-	١٤,٤٨٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٤,٦٢٥	-	٩٤,٦٢٥	٩٠,١٣٠	-	٩٠,١٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠,٥٣٠	-	٢٠,٥٣٠	٢٠,٨٠٢	-	٢٠,٨٠٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٠,١١٧	-	٢٠,١١٧	٢٥,٦١٨	-	٢٥,٦١٨	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	-	-	٨٣	-	٨٣	أقساط فائض الخصائر المؤجلة
١١٦,٥٥٨	١١٦,٥٥٨	-	١٦١,٦٢٦	١٦١,٦٢٦	-	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	١٩,٧٢٤	١٩,٧٢٤	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٩,٦٩٥	٩,٦٩٥	-	١٠,١٦٧	١٠,١٦٧	-	عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
٢٨,٨٩٠	-	٢٨,٨٩٠	٦١,٣٢٥	-	٦١,٣٢٥	أصول أخرى
١,٣١٨,٠٤٤	٢٠١,٢٥٣	١,١١٦,٧٩١	١,٣٠٦,٣٤٠	٢٦٦,٥١٧	١,٠٣٩,٨٢٣	
الالتزامات المالية						
٥٤,٩٥٥	-	٥٤,٩٥٥	٣٣,٥٣٥	-	٣٣,٥٣٥	مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
٦٨,٩١٧	-	٦٨,٩١٧	٩٤,٧٦١	-	٩٤,٧٦١	مصاريف مستحقة والتزامات أخرى
٦,٨٤٠	-	٦,٨٤٠	٢٥,٨٠٩	-	٢٥,٨٠٩	أرصدة معيدي تأمين داننة
٣٣٥,٥٤٣	-	٣٣٥,٥٤٣	٣٠١,٥٠٣	-	٣٠١,٥٠٣	مطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
١٨,٢٠٩	١٨,٢٠٩	-	٢٠,١٥٤	٢٠,١٥٤	-	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢٠,٣٧٤	-	٢٠,٣٧٤	١٧,٢٥٢	-	١٧,٢٥٢	مخصص الزكاة
٥٠٤,٨٣٨	١٨,٢٠٩	٤٨٦,٦٢٩	٤٩٣,٠١٤	٢٠,١٥٤	٤٧٢,٨٦٠	

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

(و) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة أن هناك حدًا أدنى من مخاطر التعرض لخسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف، حيث إن غالبية الأصول والخصوم النقدية مسجلة بالريال السعودي.

(ز) مخاطر أسعار السوق

خطر أسعار السوق هو خطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة) وسواء كانت تلك التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة المصدرة لها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

لدى الشركة استثمارات في أدوات حقوق ملكية "غير مدرجة" مسجلة بالتكلفة، أن لن ينعكس أثر التغيرات في أسعار الأسهم إلا عندما يتم بيع الأداة أو اعتبارها منخفضة القيمة، عليها سوف تتأثر بذلك قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

تحليل الحساسية

وفيما يلي بيان بحساسية الدخل الشامل للتغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المتاحة للبيع "المدرجة" والمسجلة ضمن الأصول للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبينة كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
التغير في سعر السوق	التغير في سعر السوق
التأثير +/-	التأثير +/-
٤٧٧	٢٣٩
+ / - ٥%	+ / - ٥%
٩٥٤	٤٧٧
+ / - ١٠%	+ / - ١٠%

(ح) إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة بشكل منظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد بأنها قادرة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي السعودي مع تعظيم العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية المنسوبة إلى حملة الأسهم والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المرحلة.

تحافظ الشركة على رأس مالها وفقاً للتوجيهات التي وضعها البنك المركزي السعودي في المادة (٦٦) من اللائحة التنفيذية التي توضح بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، يجب على الشركة الحفاظ على هامش الملاءة يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً لللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش الملاءة - الأقساط.
- هامش الملاءة - المطالبات.

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

ط) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لأصول أو التزامات مماثلة.
- المستوى الثاني : تقنيات التقييم (التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة) ، و
- المستوى الثالث : تقنيات التقييم (التي لا يمكن ملاحظتها على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة).

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				
٦,٢٦٩	-	-	-	٦,٢٦٩
٥٥,٢٢٩	-	٥٥,٢٢٩	-	٥٥,٢٢٩
٤,٢٥٣	-	-	-	٤,٢٥٣
٩٢,٠٧٥	-	٩٢,٠٧٥	-	٩٢,٠٧٥
١٥٧,٨٢٦	١٠,٥٢٢	١٤٧,٣٠٤	-	١٥١,٥٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول المالية:

- عمليات التأمين

استثمارات متاحة للبيع

الأوراق المالية

صناديق استثمارية

- عمليات المساهمين

استثمارات متاحة للبيع

أوراق مالية - حقوق ملكية

صناديق استثمارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول المالية :

عمليات التأمين

استثمارات متاحة للبيع

صناديق استثمارية

عمليات المساهمين

استثمارات متاحة للبيع

أوراق مالية - حقوق الملكية

صناديق استثمارية

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				
٥٣,٩٧٦	-	٥٣,٩٧٦	-	٥٣,٩٧٦
١٣,٣٤٣	٩,٥٤٣	-	٣,٨٠٠	١٣,٣٤٣
٤٩,٢٣٩	-	٤٩,٢٣٩	-	٤٩,٢٣٩
١١٦,٥٥٨	٩,٥٤٣	١٠٣,٢١٥	٣,٨٠٠	١١٦,٥٥٨

الشركة استثمارات بقيمة ٣,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٨ مليون ريال سعودي) في الأوراق المالية غير المسعرة و ٢٥ مليون في الصكوك. لم يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة في غياب سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس قيمها العادلة بشكل موثوق. ومع ذلك، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد فرق كبير بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات..

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

ي) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة إما داخليًا أو خارجيًا لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن العوامل الخارجية بخلاف الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة بشكل عام لإدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

وهدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية بحيث توازن بين الحد من الخسائر المالية والضرر الذي يلحق بسمعتها وتحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عائدات للمستثمرين. وتقع المسؤولية الرئيسية عن وضع وتنفيذ ضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية الضوابط في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين المهام والأدوار والمسؤوليات ؛

-متطلبات الملائمة ومراقبة المعاملات.

-الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى ؛

-توثيق الضوابط والإجراءات.

-متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها وكفاية الضوابط و

- إجراءات معالجة المخاطر المحددة؛"

-المعايير الأخلاقية والتجارية ؛ و

-سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

وتكفل الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على ما يكفي من التدريب والخبرة وتعزيز الاتصال الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

٢٣-التعهدات و الإلتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية واللوائح والإجراءات القانونية

وتعمل الشركة في صناعة التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق العمل المعتاد. ورغم أنه من غير العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لكل الإجراءات القانونية المعلقة أو المهددة ، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سوف يكون لها تأثير مادي على نتائجها ووضعها المالي.

ب. الإلتزامات المحتملة

فيما يلي الإلتزامات المحتملة للشركة :

٢٠٢٠

٢٠٢١

بآلاف الريالات السعودية

٤٢,٧٠٠

٢٠,٩٧٤

خطابات الضمان

٢٤- المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وأصولها والتزاماتها على النحو المبين أدناه . لا تتضمن نتائج القطاعات الدخل من الاستثمارات ، الدخل من ودائع المراجعة ، الإيرادات الأخرى ، المصاريف العمومية والإدارية ، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

لا تتضمن نتائج القطاعات عمولة على ودائع المراجعة قصيرة الأجل. لا تشمل الأصول القطاعية النقد والنقد المعادل لعمليات التأمين ، ودائع المراجعة قصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والذمم المدينة والمصروفات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والممتلكات والمعدات. وفقاً لذلك ، يتم تضمينها في الأصول غير المخصصة. لا تشمل التزامات القطاعات أرصدة معيدي التأمين الدائنة ، ومطالبات حملة الوثائق المستحقة الدفع ، والمصاريف المستحقة والالتزامات الأخرى ، والفائض المتراكم والمستحق لأطراف ذات صلة. وعليه ، يتم إدراجها ضمن الالتزامات غير المخصصة .

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ :

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	الحماية و الإيداع	الممتلكات و الحوادث	المركبات	التأمين الصحي	القطاعات التشغيلية
٣٢١,٤٥٥	-	٦٨٠	٣٢٠,٢٠٧	٥٦٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٦,٩١٥	-	٤٠	٢,٤٨٠	٤,٣٩٥	الأفراد
٧٠,١٤١	-	٧٣٥	٢٤,٩٤٠	٤٤,٤٦٦	المشاريع الصغيرة جدا
١٠٤,١١٢	-	٦,٠٩١	٢١,٥٠٦	٧٦,٥١٥	المشاريع الصغيرة
٤٣٩,٤٨٤	-	٥٢,٢٣٩	١٢٣,٣١٧	٢٦٣,٩٢٨	المشاريع المتوسطة
٩٤٢,١٠٧	-	٥٩,٧٨٥	٤٩٢,٤٥٠	٣٨٩,٨٧٢	شركات
(٤,٨٢٣)	-	(٤,٨٢٣)	-	-	اقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
(٤٥,٦٤٠)	-	(٤٥,٥٧١)	-	(٦٩)	- محلية
(٥٠,٤٦٣)	-	(٥٠,٣٩٤)	-	(٦٩)	- دولية
(١٤,٢٥٧)	-	(٢,٢٢٠)	(٩,٠٨١)	(٢,٩٥٦)	مصروفات فائض الخسائر
٨٧٧,٣٨٧	-	٧,١٧١	٤٨٣,٣٦٩	٣٨٦,٨٤٧	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٩٨,٦٧٥)	-	٢٧٧	(٥٩,٥٢٤)	(٣٩,٤٢٨)	حركة أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
٧٧٨,٧١٢	-	٧,٤٤٨	٤٢٣,٨٤٥	٣٤٧,٤١٩	صافي الأقساط المكتتبه
٨,٣٢٢	-	٨,٣٢٢	-	-	عمولات إعادة تأمين مكتتبه
١,٠١٦	-	٢٣٣	٤٨٧	٢٩٦	دخل إكتتاب اخر
٧٨٨,٠٥٠	-	١٦,٠٠٣	٤٢٤,٣٣٢	٣٤٧,٧١٥	صافي الإيرادات
(٧٣٣,٩١٤)	-	(١٧,٠١٢)	(٤٤٠,٦٢٢)	(٢٧٦,٢٨٠)	مصروفات وتكاليف الإكتتاب
١٦,٨٤٨	-	١٣,٠٣٨	١,٦٩٦	٢,١١٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧١٧,٠٦٦)	-	(٣,٩٧٤)	(٤٣٨,٩٢٦)	(٢٧٤,١٦٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٠,٣١٠	-	٤,٠٠٢	١٩,٠٣٨	٧,٢٧٠	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠,٩٤٩)	-	٣٩٣	(١٥,٠٢٥)	٣,٦٨٣	صافي حركة المطالبات المتكبدة
١١,٢٢٥	-	(١,٠٧٦)	٥,٣٤٨	٦,٩٥٣	صافي حركة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٧٦٨)	-	(١,٣٨٧)	٣٨٨	٢٣١	حركة احتياطي عجز أقساط التأمين
(٦٨٧,٢٤٨)	-	(٢,٠٤٢)	(٤٢٩,١٧٧)	(٢٥٦,٠٢٩)	حركة الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٦٥,٨٣٠)	-	(٨,٣٧٩)	(٣٢,٧٦٧)	(٢٤,٦٨٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢١,٠٠٣)	-	(٨١)	(٢٠,٩٢٢)	-	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٧٧٤,٠٨١)	-	(١٠,٥٠٢)	(٤٨٢,٨٦٦)	(٢٨٠,٧١٣)	مصاريف اكتتاب اخرى
١٣,٩٦٩	-	٥,٥٠١	(٥٨,٥٣٤)	٦٧,٠٠٢	إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب
٤٠,٩٢٣	-				صافي دخل الإكتتاب
					إيرادات غير مخصصة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

مصروفات غير مخصصة

إجمالي الدخل للسنة

٢٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م:

(١٢٧,٧٤٢)
(٧٢,٨٥٠)

بيانات الريالات السعودية					القطاعات التشغيلية
الإجمالي	الحماية و الإيداع	الممتلكات و الحوادث	المركبات	التأمين الصحي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة الأفراد
٢٣٦,٧٥٧	-	٣٧١	٢٣٥,٨٦٣	٥٢٣	المشاريع الصغيرة جدا
٤,٩١٧	-	٦٨	٧٨٧	٤,٠٦٢	المشاريع الصغيرة
٣٦,٤١١	-	١,٥٨٦	١٠,٨٣٤	٢٣,٩٩١	المشاريع المتوسطة
٦٦,٢٣٧	-	١١,٣٠٣	٨,٣٥٢	٤٦,٥٨٢	شركات
٤٣٧,٢٤٦	-	٧١,٦٨٦	١٤٥,٧٥٣	٢١٩,٨٠٧	إقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
٧٨١,٥٦٨	-	٨٥,٠١٤	٤٠١,٥٨٩	٢٩٤,٩٦٥	- محلية
(٥,٠٦٥)	-	(٥,٠٦٥)	-	-	- دولية
(٥٤,٧٠٥)	-	(٥٤,٣٩١)	-	(٣١٤)	مصروفات فائض الخسائر
(٥٩,٧٧٠)	-	(٥٩,٤٥٦)	-	(٣١٤)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٨,٨٩٠)	-	(٢,٩٣٧)	(١٠,٨٦٥)	(٥,٠٨٨)	حركة أقساط التأمين غير المكتتبة
٧٠٢,٩٠٨	-	٢٢,٦٢١	٣٩٠,٧٢٤	٢٨٩,٥٦٣	صافي الأقساط المكتسبة
١٧,٠٨٥	-	٣٠٩	٣٤,٥٩٧	(١٧,٨٢١)	عمولات إعادة تأمين مكتسبة
٧١٩,٩٩٣	-	٢٢,٩٣٠	٤٢٥,٣٢١	٢٧١,٧٤٢	دخل إكتتاب اخر
١٥,٠٥٢	-	١٥,٠٥٢	-	-	إجمالي الإيرادات
٤,٩٩٦	-	٢,٢١٢	٣٦٣	٢,٤٢١	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٤٠,٠٤١	-	٤٠,١٩٤	٤٢٥,٦٨٤	٢٧٤,١٦٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٦٠٠,٣٨١)	-	(٤٩,١٦٦)	(٣٣٨,٠٥٠)	(٢١٣,١٦٥)	صافي المطالبات المدفوعة
٤٧,٦٥٢	-	٣٢,١٥٣	١١,٤٧١	٤,٠٢٨	صافي حركة المطالبات المتكبدة
(٥٥٢,٧٢٩)	-	(١٧,٠١٣)	(٣٢٦,٥٧٩)	(٢٠٩,١٣٧)	صافي حركة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٨,٦١٤	-	(٢,٥٦٩)	١٤,٢٨٧	٦,٨٩٦	حركة احتياطي عجز أقساط التأمين
(٢٤,٩٤١)	-	(٣٣٤)	(٧,١٠٥)	(١٧,٥٠٢)	حركة الاحتياطيات الفنية الأخرى
(٢٢,٣٢٣)	-	٥٥	(١٦,٩٨٧)	(٥,٣٩١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٩)	-	(٧٣)	(٥٥٧)	٥٧١	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٥٨١,٤٣٨)	-	(١٩,٩٣٤)	(٣٣٦,٩٤١)	(٢٢٤,٥٦٣)	إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب
(٧٨,٩٣٠)	-	(٨,٦٢٤)	(٥١,٣٤٦)	(١٨,٩٦٠)	صافي دخل الإكتتاب
(٦٦٠,٣٦٨)	-	(٢٨,٥٥٨)	(٣٨٨,٢٨٧)	(٢٤٣,٥٢٣)	
٧٩,٦٧٣	-	١١,٦٣٦	٣٧,٣٩٧	٣٠,٦٤٠	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات عن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٥٨,٥٧١
(١١٥,٥٧١)
٢٢,٦٧٣

ايرادات غير مخصصة
مصروفات غير مخصصة
إجمالي الدخل للسنة
٢٤-المعلومات القطاعية (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
القطاعات التشغيلية

بآلاف الريالات السعودية				
التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات و الحوادث	الحماية و الإيداع	الإجمالي
٢,٦٨٥	١٨,٢٢١	٦٩,٢٢٤	-	٩٠,١٣٠
-	-	٢٠,٨٠٢	-	٢٠,٨٠٢
٧	-	١٤,٤٨٠	-	١٤,٤٨٧
١٠,٠٠٠	١٣,٤١٧	٢,٢٠١	-	٢٥,٦١٨
١٢,٦٩٢	٣١,٦٣٨	١٠٦,٧٠٧	-	١٥١,٠٣٧
				١,١٥٥,٣٠٣
				١,٣٠٦,٣٤٠
١٥٤,٧٣٩	٢٥٤,٥٠٠	١٧,٨٤٦	-	٤٢٧,٠٨٥
-	-	٣,٤٨٨	-	٣,٤٨٨
٣١,٩٣٥	(٤٧,٣٤٨)	٧٤,٩٦٢	-	٥٩,٥٤٩
٣٤,٣٧٧	١٥٢,٤٨٤	٢٢,٢٤٩	-	٢٠٩,١١٠
٢٣٠	٢٧,٠٠٨	١,١٧٤	-	٢٨,٤١٢
٣٧٠	٢,٤٥٠	١,٦١٢	-	٤,٤٣٢
٢٢١,٦٥١	٣٨٩,٠٩٤	١٢١,٣٣١	-	٧٣٢,٠٧٦
				٢٠٢,٦٨٨
				٣٧١,٥٧٦
				١,٣٠٦,٣٤٠

أصول
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكاليف إكتتاب موجلة
الأصول القطاعية
أصول غير مخصصة
إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية
أقساط التأمين غير المكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
احتياطيات أقساط التأمين إضافي
احتياطيات فنية أخرى
الالتزامات القطاعية
الفائض والالتزامات غير المخصصة
إجمالي حقوق الملكية
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات عن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٤-المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
القطاعات التشغيلية

الأصول

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكاليف إكتتاب مؤجلة

الأصول القطاعية

أصول غير مخصصة

إجمالي الأصول

الالتزامات

أقساط التأمين غير المكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

احتياطيات عجز أقساط التأمين إضافي

احتياطيات فنية أخرى

الالتزامات القطاعية

الفائض والالتزامات غير المخصصة

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

بآلاف الريالات السعودية

التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات و الحوادث	الحماية و الإذخار	الإجمالي
١,٠٤٤	٢٣,٨٩٧	٦٩,٦٨٤	-	٩٤,٦٢٥
-	-	٢٠,٥٣٠	-	٢٠,٥٣٠
٢٨٩	-	١٦,٧٦٢	-	١٧,٠٥١
٧,٧٧٤	١٠,٢٨٨	٢,٠٥٥	-	٢٠,١١٧
٩,١٠٧	٣٤,١٨٥	١٠٩,٠٣١	-	١٥٢,٣٢٣
				١,١٦٥,٧٢١
				١,٣١٨,٠٤٤
١١٥,٥٩٢	١٩٤,٩٧٦	٢٠,٤٠٦	-	٣٣٠,٩٧٤
-	-	٤,٠٠١	-	٤,٠٠١
٣٧,٥٦٤	(٢٢,٦٣٥)	٧٩,٤٢٤	-	٩٤,٣٥٣
٣٨,٠٦٠	١٣٧,٤٥٩	٢٢,٣٧٠	-	١٩٧,٨٨٩
٧,١٨٣	٣٢,٣٥٦	٠٩٨	-	٣٩,٦٣٧
٦٠١	٢,٨٣٨	٢٢٥	-	٣,٦٦٤
١٩٩,٠٠٠	٣٤٤,٩٩٤	١٢٦,٥٢٤	-	٦٧٠,٥١٨
				١٨٧,٠٦٦
				٤٦٠,٤٦٠
				١,٣١٨,٠٤٤

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٥- جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي تقديرات المطالبات المتكبدة المتراكمة ، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة حادث متعاقبة في كل تاريخ قائمة مركز مالي ، بالإضافة إلى المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. يوفر التغيير في التزامات التأمين قياساً لقدرة الشركة على تقدير قيمة المطالبات النهائية. تهدف الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمالها التأمينية من أجل الحماية من التجارب والتطورات السلبية في مجال المطالبات في المستقبل. التحليل الثلاثي للمطالبات يكون باستخدام سنوات الحوادث التي تمتد إلى عدد من السنوات المالية.

جدول تطور المطالبات - إجمالي مطالبات (مع احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها) لعام ٢٠٢١:

الإجمالي	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥ وماقبل	سنة الحادث
١٤,٦٩٨,٣٥٠	٧٥٧,٦٨٥	٥٨٩,١٣٠	٦١٤,٥٥٠	٥٢٦,٢٣٨	٧٢٦,٠٠٧	١,٧٤٩,٩٣٣	٩,٧٣٤,٨٠٧	في نهاية سنة الحادث
٨,١٣٠,٤٨٢		٥٤١,٠٧٣	٦٠٨,٥١٩	٤٩٦,٤٩٧	٧١١,١٣٢	١,٢٧٨,٧٨٨	٤,٤٩٤,٤٧٣	بعد سنة واحده
٥,٦١٨,٧٨٣			٦١٢,٤٦٤	٤٩٣,٥٠٩	٧٠٩,٧٦٤	١,٢٥٥,٩٦٦	٢,٥٤٧,٠٨١	بعد سنتين
٤,٩٦٢,٣٢٦				٤٨٨,٥٥١	٦٩٨,٢٣٤	١,٢٣٣,٤٣١	٢,٥٤٢,١٠٩	بعد ثلاث سنوات
٤,٤٧٤,٢٧٤					٦٩٤,٨٤٨	١,٢٣١,٤٩٥	٢,٥٤٧,٩٣٠	بعد اربع سنوات
٣,٧٦٦,٣٧٦						١,٢٢٩,٠٥٠	٢,٥٣٧,٣٢٦	بعد خمس سنوات
٢,٥٢٩,٤٧٩							٢,٥٢٩,٤٧٩	بعد ست سنوات
٦,٨٥٣,١٥٠	٧٥٧,٦٨٥	٥٤١,٠٧٣	٦١٢,٤٦٤	٤٨٨,٥٥١	٦٩٤,٨٤٨	١,٢٢٩,٠٥٠	٢,٥٢٩,٤٧٩	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٦,٥٨٤,٤٩١)	(٥٨٤,٨٣٨)	(٥٢٨,٣٨٦)	(٥٧١,٠٣٢)	(٤٧٥,٩١٩)	(٦٩٠,١٣٦)	(١,٢٢٣,٩٠٣)	(٢,٥١٠,٢٧٦)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٢٦٨,٦٥٩	١٧٢,٨٤٧	١٢,٦٨٧	٤١,٤٣٢	١٢,٦٣٢	٤,٧١٢	٥,١٤٦	١٩,٢٠٣	إجمالي المطالبات القائمة و احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات عن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٥- جدول تطور المطالبات (تتمة)

الإجمالي	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	جدول تطور المطالبات - إجمالي مطالبات (مع احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها) لعام ٢٠٢٠:				سنة الحادث
				٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤ وما قبل	
١١,٠٢٧,٥٥٣	٥٨٩,١٣٠	٦١٤,٥٥٠	٥٢٦,٢٣٨	٧٢٦,٠٠٧	١,٧٤٩,٩٣٣	١,٥٢٠,٧٩٦	٥,٣٠٠,٨٩٩	في نهاية سنة الحادث
٧,٥٦٨,٨٨٢	-	٦٠٨,٥١٩	٤٩٦,٤٩٧	٧١١,١٣٢	١,٢٧٨,٧٨٨	١,٥٦٠,٨٣٥	٢,٩١٣,١١٢	بعد سنة واحده
٦,٥٠٤,٢١٢	-	-	٤٩٣,٥٠٩	٧٠٩,٧٦٤	١,٢٥٥,٩٦٦	١,١١١,٣٣٦	٢,٩٣٣,٦٣٨	بعد سنتين
٤,٤٧٩,٥٨٦	-	-	-	٦٩٨,٢٣٤	١,٢٣٣,٤٣١	١,١١٢,١٧٦	١,٤٣٥,٧٤٥	بعد ثلاث سنوات
٣,٧٧٤,٢٣٩	-	-	-	-	١,٢٣١,٤٩٥	١,١١٢,٨١١	١,٤٢٩,٩٣٣	بعد اربع سنوات
٢,٥٤٥,٤٩٧	-	-	-	-	-	١,١١٠,٣٧٧	١,٤٣٥,١٢٠	بعد خمس سنوات
١,٤٢٦,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٦,٩٤٩	بعد ست سنوات
٦,١٥٨,٢١٤	٥٨٩,١٣٠	٦٠٨,٥١٩	٤٩٣,٥٠٩	٦٩٨,٢٣٤	١,٢٣١,٤٩٥	١,١١٠,٣٧٧	١,٤٢٦,٩٤٩	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٥,٨٦٥,٩٧٢)	(٤١٦,٥٢٢)	(٥٥٨,٣٥٣)	(٤٧٣,١٠٨)	(٦٨٩,٥٤٠)	(١,٢٢٠,٤٣٦)	(١,٠٩٠,٢٨٥)	(١,٤١٧,٧٢٩)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٢٩٢,٢٤٢	١٧٢,٦٠٩	٥٠,١٦٦	٢٠,٤٠١	٨,٦٩٥	١١,٠٦٠	٢٠,٠٩٢	٩,٢٢٠	إجمالي المطالبات القائمة و احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها

الإجمالي	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	جدول تطور المطالبات - صافي المطالبات (مع احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها) لعام ٢٠٢١:				سنة الحادث
				٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥ وما قبل	
٩,٣٣٦,٠٥٢	٧٤٠,٢٢٣	٥٤٥,٠٤٥	٥٠٧,٦١٧	٧٠٤,٢٤٩	١,٧١٦,٦٣٧	١,٤٢٧,٨١١	٣,٦٩٤,٤٧٠	في نهاية سنة الحادث
٦,٧٠٧,٨٨٩	-	٥١٥,٨٦٤	٤٧٣,١٣٧	٦٥٧,١٨٣	١,٢٢٦,٩٤٢	١,٥٠٩,٤٠٢	٢,٣٢٥,٣٦١	بعد سنة واحده
٥,٨٢٥,٥٣٩	-	-	٥٥٧,٦٨٢	٦٥٠,١٦٦	١,١٩٢,٣٨٠	١,٠٦٩,٧١٢	٢,٣٥٥,٥٩٩	بعد سنتين
٣,٧٩٧,١٠٧	-	-	-	٤٧٠,٧١٩	١,١٧٢,٧١٨	١,٠٦٥,٤٩٤	١,٠٨٨,١٧٦	بعد ثلاث سنوات
٢,٨٨٤,٩٧٣	-	-	-	-	٦٤٩,٣٥٦	١,٠٦٩,٦٥٥	١,١٦٥,٩٦٢	بعد اربع سنوات
٢,٣٣٧,٨٩٨	-	-	-	-	-	١,١٧٢,٢٧٠	١,١٦٥,٦٢٨	بعد خمس سنوات
٢,٢١٨,٠٢٨	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٨,٠٢٨	بعد ست سنوات
٦,٣٢٤,١٤٢	٧٤٠,٢٢٣	٥١٥,٨٦٤	٥٥٧,٦٨٢	٤٧٠,٧١٩	٦٤٩,٣٥٦	١,١٧٢,٢٧٠	٢,٢١٨,٠٢٨	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٦,١٦٦,٤١٥)	(٥٨٤,٦٢٣)	(٥١٨,٣٠٢)	(٥٤٧,٤٧٧)	(٤٦٧,٦٥٢)	(٦٤٨,٦٥٠)	(١,١٧٣,٢١٨)	(٢,٢٢٦,٤٩٤)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٥٧,٧٢٧	١٥٥,٦٠٠	(٢,٤٣٨)	١٠,٢٠٥	٣,٠٦٨	٧٠٧	(٩٤٨)	(٨,٤٦٦)	صافي المطالبات القائمة و احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
---------	---------	---------	--------	-------	-----	-------	---------	---

٢٥- جدول تطور المطالبات (تتمة)

جدول تطور المطالبات - صافي المطالبات (مع احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها) لعام ٢٠٢٠:

الإجمالي	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤ وما قبل	سنة الحادث
٩,١٦٤,٢٧٧	٥٦٨,٤٤٨	٥٤٥,٠٤٥	٥٠٧,٦١٧	٧٠٤,٢٤٩	١,٧١٦,٦٣٧	١,٤٢٧,٨١١	٣,٦٩٤,٤٧٠	في نهاية سنة الحادث
٦,٧٣٩,٣٤٢	-	٥٤٧,٣١٧	٤٧٣,١٣٧	٦٥٧,١٨٣	١,٢٢٦,٩٤٢	١,٥٠٩,٤٠٢	٢,٣٢٥,٣٦١	بعد سنة واحده
٥,٧٣٩,٥٤٠	-	-	٤٧١,٦٨٣	٦٥٠,١٦٦	١,١٩٢,٣٨٠	١,٠٦٩,٧١٢	٢,٣٥٥,٥٩٩	بعد سنتين
٣,٩٧٧,٨١٥	-	-	-	٦٥١,٤٢٧	١,١٧٢,٧١٨	١,٠٦٥,٤٩٤	١,٠٨٨,١٧٦	بعد ثلاث سنوات
٣,٤٠٧,٠٧٩	-	-	-	-	١,١٧١,٤٦٢	١,٠٦٩,٦٥٥	١,١٦٥,٩٦٢	بعد اربع سنوات
٢,٢٣٣,٥٦٧	-	-	-	-	-	١,٠٦٧,٩٣٩	١,١٦٥,٦٢٨	بعد خمس سنوات
١,١٥٩,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	١,١٥٩,٠٢٠	بعد ست سنوات
٥,٦٣٧,٢٩٦	٥٦٨,٤٤٨	٥٤٧,٣١٧	٤٧١,٦٨٣	٦٥١,٤٢٧	١,١٧١,٤٦٢	١,٠٦٧,٩٣٩	١,١٥٩,٠٢٠	التقدير الحالي للمطالبات المتركمة
(٥,٤٦٠,٢٠٩)	(٤١٢,٧٤٧)	(٥٣٥,٧٢٤)	(٤٦٧,٣١٥)	(٦٤٨,٨٥٦)	(١,١٧٠,٩٣١)	(١,٠٥٩,٠٧٦)	(١,١٦٥,٥٦٠)	المدفوعات المتركمة حتى تاريخه
١٧٧,٠٨٧	١٥٥,٧٠١	١١,٥٩٣	٤,٣٦٨	٢,٥٧١	٥٣١	٨,٨٦٣	(٦,٥٤٠)	صافي المطالبات القائمة و احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات عن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٦-المعلومات التكميلية
٢٦-١) قائمة المركز المالي :

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		الأصول
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية						
٥٦٠,٠٧٠	٤٧٩,٣٨١	٣٥٦,٦٠٤	٢٧١,٥٦٢	٢٠٣,٤٦٦	٢٠٧,٨١٩	نقد وما في حكمه
١٦٥,٢٨٤	١٢٩,١١٣	-	-	١٦٥,٢٨٤	١٢٩,١١٣	ودائع مربحة
٢٠٠,٢٢٤	٢١٨,٨٨٤	-	-	٢٠٠,٢٢٤	٢١٨,٨٨٤	استثمارات محتفظ بها للبيع
١٧,٠٥١	١٤,٤٨٧	-	-	١٧,٠٥١	١٤,٤٨٧	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
٩٤,٦٢٥	٩٠,١٣٠	-	-	٩٤,٦٢٥	٩٠,١٣٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٠,٥٣٠	٢٠,٨٠٢	-	-	٢٠,٥٣٠	٢٠,٨٠٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠,١١٧	٢٥,٦١٨	-	-	٢٠,١١٧	٢٥,٦١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
-	٨٣	-	-	-	٨٣	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١١٦,٥٥٨	١٦١,٦٢٦	٦٢,٥٨٢	١٠٠,١٢٨	٥٣,٩٧٦	٦١,٤٩٨	فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة
١٠,٠٠٠	١٩,٧٢٤	-	٩,٧٢٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	استثمارات متاحة للبيع
٢٦,٧٨٩	٥٦,٤٧٩	٤٥٠	٢,٥٤٧	٢٦,٣٣٩	٥٣,٩٣٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
٢,١٠١	٤,٨٤٦	-	-	٢,١٠١	٤,٨٤٦	ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	-	وديعة نظامية
٩,٦٩٥	١٠,١٦٧	٩,٦٩٥	١٠,١٦٧	-	-	عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
١,٣١٨,٠٤٤	١,٣٠٦,٣٤٠	٥٠٤,٣٣١	٤٦٩,١٢٨	٨١٣,٧١٣	٨٣٧,٢١٢	
(٤,٧٦٩)	(٥٨,٨٠٤)	(٤,٧٦٩)	(٥٨,٨٠٤)	-	-	مستحق من عمليات التأمين
١,٣١٣,٢٧٥	١,٢٤٧,٥٣٦	٤٩٩,٥٦٢	٤١٠,٣٢٤	٨١٣,٧١٣	٨٣٧,٢١٢	إجمالي الأصول

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٦-المعلومات التكميلية (تتمه)

٢٦-١) قائمة المركز المالي (تتمه) :

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية						
٥٤,٩٥٥	٣٣,٥٣٥	-	-	٥٤,٩٥٥	٣٣,٥٣٥	الالتزامات
						مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
٦٨,٩١٧	٩٤,٧٦١	١,٤٣٧	٢,٠٤١	٦٧,٤٨٠	٩٢,٧٢٠	مصاريف مستحقة والتزامات أخرى
٦,٨٤٠	٢٥,٨٠٩	-	-	٦,٨٤٠	٢٥,٨٠٩	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٣٣٠,٩٧٤	٤٢٧,٠٨٥	-	-	٣٣٠,٩٧٤	٤٢٧,٠٨٥	أقساط التأمين غير المكتسبة
٤,٠٠١	٣,٤٨٨	-	-	٤,٠٠١	٣,٤٨٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩٤,٣٥٣	٥٩,٥٤٩	-	-	٩٤,٣٥٣	٥٩,٥٤٩	مطالبات تحت التسوية
١٩٧,٨٨٩	٢٠٩,١١٠	-	-	١٩٧,٨٨٩	٢٠٩,١١٠	المطالبات متكبدة وغير المبلغ عنها
٣٩,٦٣٧	٢٨,٤١٢	-	-	٣٩,٦٣٧	٢٨,٤١٢	احتياطيات عجز أقساط التأمين الإضافية
٣,٦٦٤	٤,٤٣٢	-	-	٣,٦٦٤	٤,٤٣٢	احتياطيات فنية أخرى
٢,٤٠٩	-	-	-	٢,٤٠٩	-	رصيد إعادة التأمين المستحق
١	٢	-	-	١	٢	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٨,٢٠٩	٢٠,١٥٤	-	-	١٨,٢٠٩	٢٠,١٥٤	منافع نهاية الخدمة
٥,٦٦٦	١,٠٠٨	-	-	٥,٦٦٦	١,٠٠٨	الفائض المتراكم
٢٠,٣٧٤	١٧,٢٥٢	٢٠,٣٧٤	١٧,٢٥٢	-	-	مخصص الزكاة
٩,٦٩٥	١٠,١٦٧	٩,٦٩٥	١٠,١٦٧	-	-	دخل عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي
٨٥٧,٥٨٤	٩٣٤,٧٦٤	٣١,٥٠٦	٢٩,٤٦٠	٨٢٦,٠٧٨	٩٠٥,٣٠٤	مستحق لعمليات المساهمين
(٤,٧٦٩)	(٥٨,٨٠٤)	-	-	(٤,٧٦٩)	(٥٨,٨٠٤)	إجمالي الالتزامات
٨٥٢,٨١٥	٨٧٥,٩٦٠	٣١,٥٠٦	٢٩,٤٦٠	٨٢١,٣٠٩	٨٤٦,٥٠٠	
حقوق الملكية						
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	رأس المال
٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	-	-	احتياطي نظامي
(٣٤,٧٤٨)	(١٢٠,٤٠٨)	(٣٤,٧٤٨)	(١٢٠,٤٠٨)	-	-	خسائر متراكمة
٦٧٣	٥٢٩	٦٧٣	(٨٥٩)	-	١,٣٨٨	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٧,٥٩٦)	(١٠,٦٧٦)	-	-	(٧,٥٩٦)	(١٠,٦٧٦)	إعادة قياس خطط المنافع المحددة للموظفين
٤٦٠,٤٦٠	٣٧١,٥٧٦	٤٦٨,٠٥٦	٣٨٠,٨٦٤	(٧,٥٩٦)	(٩,٢٨٨)	إجمالي حقوق الملكية
١,٣١٣,٢٧٥	١,٢٤٧,٥٣٦	٤٩٩,٥٦٢	٤١٠,٣٢٤	٨١٣,٧١٣	٨٣٧,٢١٢	إجمالي التزامات وحقوق المساهمين الملكية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٦-المعلومات التكميلية (تتمة)
٢-٢٦ قائمة الدخل :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
						بالآلاف الريالات السعودية
						الإيرادات
٧٨١,٥٦٨	٩٤٢,١٠٧	-	-	٧٨١,٥٦٨	٩٤٢,١٠٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
						أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
(٥,٠٦٥)	(٤,٨٢٣)	-	-	(٥,٠٦٥)	(٤,٨٢٣)	- محلية
(٥٤,٧٠٥)	(٤٥,٦٤٠)	-	-	(٥٤,٧٠٥)	(٤٥,٦٤٠)	- دولية (تشمل أقساط التأمين المتنازل عنها بواسطة وسطاء محليين)
(٥٩,٧٧٠)	(٥٠,٤٦٣)	-	-	(٥٩,٧٧٠)	(٥٠,٤٦٣)	مصروفات فائض الخسائر
(١٨,٨٩٠)	(١٤,٢٥٧)	-	-	(١٨,٨٩٠)	(١٤,٢٥٧)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٠٢,٩٠٨	٨٧٧,٣٨٧	-	-	٧٠٢,٩٠٨	٨٧٧,٣٨٧	صافي حركة أقساط التأمين غير المكتتبة
١٧,٠٨٥	(٩٨,٦٧٥)	-	-	١٧,٠٨٥	(٩٨,٦٧٥)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧١٩,٩٩٣	٧٧٨,٧١٢	-	-	٧١٩,٩٩٣	٧٧٨,٧١٢	عمولة إعادة التأمين
١٥,٠٥٢	٨,٣٢٢	-	-	١٥,٠٥٢	٨,٣٢٢	دخل إكتتاب اخر
٤,٩٩٦	١,٠١٦	-	-	٤,٩٩٦	١,٠١٦	
٧٤٠,٠٤١	٧٨٨,٠٥٠	-	-	٧٤٠,٠٤١	٧٨٨,٠٥٠	إجمالي الإيرادات
						تكاليف ومصروفات الإكتتاب
(٦٠٠,٣٨١)	(٧٣٣,٩١٤)	-	-	(٦٠٠,٣٨١)	(٧٣٣,٩١٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٧,٦٥٢	١٦,٨٤٨	-	-	٤٧,٦٥٢	١٦,٨٤٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٥٢,٧٢٩)	(٧١٧,٠٦٦)	-	-	(٥٥٢,٧٢٩)	(٧١٧,٠٦٦)	صافي المطالبات المدفوعة
١٨,٦١٤	٣٠,٣١٠	-	-	١٨,٦١٤	٣٠,٣١٠	صافي حركة المطالبات تحت التسوية
(٢٤,٩٤١)	(١٠,٩٤٩)	-	-	(٢٤,٩٤١)	(١٠,٩٤٩)	صافي حركة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٢٢,٣٢٣)	١١,٢٢٥	-	-	(٢٢,٣٢٣)	١١,٢٢٥	حركة احتياطي عجز أقساط التأمين
(٥٩)	(٧٦٨)	-	-	(٥٩)	(٧٦٨)	حركة الإحتياطيات الفنية
(٥٨١,٤٣٨)	(٦٨٧,٢٤٨)	-	-	(٥٨١,٤٣٨)	(٦٨٧,٢٤٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧٨,٩٣٠)	(٦٥,٨٣٠)	-	-	(٧٨,٩٣٠)	(٦٥,٨٣٠)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	(٢١,٠٠٣)	-	-	-	(٢١,٠٠٣)	مصارييف اكتتاب أخرى
(٦٦٠,٣٦٨)	(٧٧٤,٠٨١)	-	-	(٦٦٠,٣٦٨)	(٧٧٤,٠٨١)	إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب
٧٩,٦٧٣	١٣,٩٦٩	-	-	٧٩,٦٧٣	١٣,٩٦٩	

٢٦-المعلومات التكميلية (تتمة)
٢-٢٦ قائمة الدخل (تتمة) :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر						
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية						
٧٩,٦٧٣	١٣,٩٦٩	-	-	٧٩,٦٧٣	١٣,٩٦٩	صافي دخل الإكتتاب
(٣,١٥٤)	(٧,٠٤٦)	-	-	(٣,١٥٤)	(٧,٠٤٦)	(المصروفات) / الدخل الاخر
(٧٥,٦٩٥)	(٧٥,١٥٠)	-	-	(٧٥,٦٩٥)	(٧٥,١٥٠)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٣٦,٧٢٢)	(٤٥,٥٤٦)	(٣,٩٩٧)	(٤,٧٥٠)	(٣٢,٧٢٥)	(٤٠,٧٩٦)	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
٣٢,٧٤٢	٣٠,٣٩٤	٢٣,٠٢٩	١٦,٧٦٣	٩,٧١٣	١٣,٦٣١	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٢٥,٥٩١	١٠,٥٢٩	٧,٦٣٥	٥,٨٥٥	١٧,٩٥٦	٤,٦٧٤	أرباح الإستثمار
٢٣٨	-	٢٣٨	-	-	-	إيرادات أخرى
(٥٧,٠٠٠)	(٨٦,٨١٩)	٢٦,٩٠٥	١٧,٨٦٨	(٨٣,٩٠٥)	(١٠٤,٦٨٧)	عكس الإنخفاض في القيمة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٢,٦٧٣	(٧٢,٨٥٠)	٢٦,٩٠٥	١٧,٨٦٨	(٤,٢٣٢)	(٩٠,٧١٨)	إجمالي الدخل الاخر/(المصروفات)
-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل للسنة
٢٢,٦٧٣	(٧٢,٨٥٠)	٢٦,٩٠٥	١٧,٨٦٨	(٤,٢٣٢)	(٩٠,٧١٨)	الفائض المنسوب لعمليات التأمين
(١٥,١٢٥)	(١٢,٨١٠)	(١٥,١٢٥)	(١٢,٨١٠)	-	-	حصة المساهمين
٧,٥٤٨	(٨٥,٦٦٠)	١١,٧٨٠	٥,٠٥٨	(٤,٢٣٢)	(٩٠,٧١٨)	مصروف الزكاة المحمل على الفترة
						صافي الدخل المنسوب لعمليات المساهمين

٢٦-المعلومات التكميلية (تتمة)
٢٦-٣)قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
بآلاف الريالات السعودية					
٧,٥٤٨	(٨٥,٦٦٠)	٧,٥٤٨	(٨٥,٦٦٠)	-	-
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة					
الدخل الشامل الآخر					
بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة دخل					
عمليات التأمين في سنوات لاحقة:					
٨,٢٠٣	٢,٧٦٨	٨,٢٠٣	١,٣٨٠	-	١,٣٨٨
- التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
(٨,١٦٤)	(٢,٩١٢)	(٨,١٦٤)	(٢,٩١٢)	-	-
- أرباح محققة محولة لقائمة الدخل					
بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:					
(٢,٥٥٦)	(٣,٠٨٠)	-	-	(٢,٥٥٦)	(٣,٠٨٠)
- إعادة قياس خطط المنافع المحددة					
٥,٠٣١	(٨٨,٨٨٤)	٧,٥٨٧	(٨٧,١٩٢)	(٢,٥٥٦)	(١,٦٩٢)
إجمالي الدخل الشامل/(الخسارة) للسنة					
-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل المنسوب لعمليات التأمين					
٥,٠٣١	(٨٨,٨٨٤)	٧,٥٨٧	(٨٧,١٩٢)	(٢,٥٥٦)	(١,٦٩٢)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل المنسوب للمساهمين					

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات عن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٦-المعلومات التكميلية (تتمة)
٢٦-٤) قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
بآلاف الريالات السعودية					
٢٢,٦٧٣	(٧٢,٨٥٠)	٢٢,٦٧٣	(٧٢,٨٥٠)	-	-
١,٦٩٩	١,٩٥٤	-	-	١,٦٩٩	١,٩٥٤
(٢٣٨)	-	(٢٣٨)	-	-	-
(١١,٥٢٣)	(٢,٩١٢)	(١١,٥٢٣)	(٢,٩١٢)	-	-
(٧,٦٣٥)	(٥,٨٥٥)	(٧,٦٣٥)	(٥,٨٥٥)	-	-
٢,٧١٤	٣,٣٢٧	-	-	٢,٧١٤	٣,٣٢٧
٣,١٥٤	٧,٠٤٦	-	-	٣,١٥٤	٧,٠٤٦
(١٩,٥٤٤)	(٢٥,٧٠٦)	-	-	(١٩,٥٤٤)	(٢٥,٧٠٦)
٤٨٧	٢,٥٦٤	-	-	٤٨٧	٢,٥٦٤
٢٧,٦٠٢	٤,٤٩٥	-	-	٢٧,٦٠٢	٤,٤٩٥
٤,٩٤٦	(٢٧٢)	-	-	٤,٩٤٦	(٢٧٢)
٧,٢١٤	(٥,٥٠١)	-	-	٧,٢١٤	(٥,٥٠١)
٢,٩٠٥	(٢,٤٩٢)	-	-	٢,٩٠٥	(٢,٤٩٢)
١٤,٩٥٩	(٢٩,٦٩٠)	٥,٠٢٣	(٢,٠٩٧)	٩,٩٣٦	(٢٧,٥٩٣)
١٣,٩٠٩	(٢١,٤٢٠)	-	-	١٣,٩٠٩	(٢١,٤٢٠)
(١٨,٧٨٩)	٢٥,٨٤٤	٩٠١	٦٠٤	(١٩,٦٩٠)	٢٥,٢٤٠
(٤,٤٠٨)	١٨,٩٦٩	-	-	(٤,٤٠٨)	١٨,٩٦٩
(١٧,٥٧٢)	٩٦,١١١	-	-	(١٧,٥٧٢)	٩٦,١١١
(٨٠٠)	(٥١٣)	-	-	(٨٠٠)	(٥١٣)
(٤٦,٢١٦)	(٣٤,٨٠٤)	-	-	(٤٦,٢١٦)	(٣٤,٨٠٤)
١٩,٩٩٥	١١,٢٢١	-	-	١٩,٩٩٥	١١,٢٢١
٢٢,٣٢٣	(١١,٢٢٥)	-	-	٢٢,٣٢٣	(١١,٢٢٥)
٥٩	٧٦٨	-	-	٥٩	٧٦٨
(٣,١٥٥)	(٤,٦٥٨)	-	-	(٣,١٥٥)	(٤,٦٥٨)
(١)	١	-	-	(١)	١
١٤,٧٥٨	(٤٥,٥٩٨)	٩,٢٠١	(٨٣,١١٠)	٥,٥٥٧	٣٧,٥١٢
(٢٦,٩٧١)	(١٠,٠٧٧)	(١٩,٣٣٦)	(١٠,٠٧٧)	-	-
(١,٣٠٥)	(٤,٤٦٢)	-	-	(١,٣٠٥)	(٤,٤٦٢)
(٢,٥٢٤)	(٦٠,١٣٧)	٢٦,٦٣٠	(٣٩,١٥٢)	(٢٩,١٥٤)	(٢٠,٩٨٥)

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٦-المعلومات التكميلية (تتمة)

٢٦-٤) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		إيضاحات
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
	بالآلاف الريالات السعودية				
٤٧٤,٧١٦	٣٦,١٧١	٢٨٠,٠٠٠	-	١٩٤,٧١٦	٣٦,١٧١
(٤٦٢)	(٤,٦٩٩)	-	-	(٤٦٢)	(٤,٦٩٩)
(١٠,٠٠٠)	(٩,٧٢٤)	-	(٩,٧٢٤)	(١٠,٠٠٠)	-
(١٦٥,٣٣٦)	(٧١,٨٥١)	(١١٤,٧٣٢)	(٥٩,١٨٢)	(٥٠,٦٠٤)	(١٢,٦٦٩)
٩٣,٤٠٦	٢٩,٥٥١	٩٣,٤٠٦	٢٣,٠١٦	-	٦,٥٣٥
٣٩٢,٣٢٤	(٢٠,٥٥٢)	٢٥٨,٦٧٤	(٤٥,٨٩٠)	١٣٣,٦٥٠	٢٥,٣٣٨
					٨
					صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٣٨٩,٨٠٠	(٨٠,٦٨٩)	٢٨٥,٣٠٤	(٨٥,٠٤٢)	١٠٤,٤٩٦	٤,٣٥٣
١٧٠,٢٧٠	٥٦٠,٠٧٠	٧١,٣٠٠	٣٥٦,٦٠٤	٩٨,٩٧٠	٢٠٣,٤٦٦
٥٦٠,٠٧٠	٤٧٩,٣٨١	٣٥٦,٦٠٤	٢٧١,٥٦٢	٢٠٣,٤٦٦	٢٠٧,٨١٩
					٤
					صافي التغير في النقد وما في حكمه
					٤
					النقد وما في حكمه في بداية الفترة
					٤
					النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة وإعادة تصنيفها لتتوافق مع عرض السنة الحالية لهذه القوائم المالية.

٢٨- الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٧ مارس ٢٠٢٢).