

مرفقات البند الثاني

الإطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2022-12-31م
ومناقشتها.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الصفحة	الفهرس
٤ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي الموحدة
٦	قائمة الدخل الموحدة
٧	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
١٠ - ٩	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٧٤ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤
المركز الرئيسي في الرياض



تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، والقائمة الموحدة للدخل، والقائمة الموحدة للدخل الشامل، والقائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية، والقائمة الموحدة للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الموحدة المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ("القواعد") ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر المراجعة الرئيسي

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الأساسية على إجراءات الإدارة لمعالجة المطالبات ودفعها، بما في ذلك الضوابط الرقابية على مدى اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة. 	<p>تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغت قيمة إجمالي المطالبات القائمة بما في ذلك احتياطي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ٥,٢ مليار ريال سعودي كما هو مبين في الإيضاح رقم ١١ حول القوائم المالية الموحدة.</p>

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>أجرينا اختبار، على أساس العينة، للمبالغ المسجلة للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها ودفعها؛ بما في ذلك مقارنة قيمة المطالبات القائمة مع توثيق المصدر الملائم لتقييم احتياطات المطالبات القائمة.</p>	<p>يعد تقييم المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين الحكم الرئيسي للإدارة نظراً لمستوى الموضوعية في تقدير مدى تأثير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها والتي ما تزال نتيجتها النهائية غير مؤكدة.</p>
<p>قمنا بإشراك الخبير الاكتواري لدينا لتقييم المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد احتياطات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. كما تحققنا من تقرير الاحتياطي الاكتواري الصادر عن المختص الاكتواري المعين من الشركة.</p>	<p>تستخدم الشركة خبيراً اكتواريًا خارجياً ("خبير الإدارة") ليقدم لها تقديراً لتلك المطالبات. وقد استخدم خبير الإدارة عدة طرق لتحديد هذه المطالبات. وهذا يتطلب أحكاماً جوهرية تتعلق بعوامل وافتراضات مثل مبلغ التضخم وأنماط تسوية المطالبات والمطلوبات التنظيمية.</p>
<p>أجرينا تقييماً لمدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في احتسابها لمطلوبات المطالبات النهائية.</p>	<p>ونظراً لأهمية المبلغ المطلوب وممارسة الإدارة للحكم الجوهري في عملية تحديد الالتزامات النهائية للمطالبات، فقد حددنا ذلك كأمر مراجعة رئيسي.</p>
<p>قمنا بتقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١١ والذي يبين الالتزام التقديري الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين وكذلك الإيضاحين ٢ (و) (ط) و ٣ (ي) و ٣ (ك) اللذان يبينان السياسات والتقييمات المحاسبية للالتزامات المطالبات.</p>

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متاحاً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهرى سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع 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 أي تحريف جوهرى عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالمجموعة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهرى، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (يتبع)

• تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

• الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشأة أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظّل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة").

كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات والإجراءات الوقائية، إذا تطلب ذلك.

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

الدكتور محمد العمري وشركاه
صندوق بريد ٨٧٣٦
الرياض ١١٤٩١
المملكة العربية السعودية

جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
رقم السجل التجاري ٣٦٢



كي بي إم جي للاستشارات المهنية
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٧١

الرياض في ٢٤ شعبان ١٤٤٤ هـ
الموافق: ١٦ مارس ٢٠٢٣ م



شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية			
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٤	الموجودات
٣,٠٥٠	٥,٤٢٠		وديعة نظامية
٢٣٦,٩٧٠	٢٥٥,٥٦٥	٤	دخل مستحق من الوديعة النظامية
١٦,٦٢٧	١٣,٤٤١	٥	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، بالصافي
٦٠,٨٥٠	٥٩,٥٦٢	٦	موجودات غير ملموسة
٨٩,٥٥٦	٩٥,٩٤٨	٧	عقارات استثمارية
٦٦٨,٩٦٢	٧٦٧,٩٦٨	١٠	استثمارات في شركات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
٣,٧٨٠,٥٩٨	٥,٩٠٣,٧٥٢	٩	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٥٠١	٧,٠٨٨		ودائع مضاربة / مرابحة
١٢٧,٩٥١	١٨٧,٣١٤	١١	أقساط فائض خسارة مؤجلة
١,٧٦٢,٣٢٤	١,٧٨٢,٣٧١	١١	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٣٢٩,٢٤٣	٣٩٢,٨٩٤	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧١٧,٣٨٢	١,٠٩٧,٧٥٠	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٣٧٠,٩٤٣	١,٠٥٨,٣٤١	٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣,٢٢٢,٠٠١	٥,٤٢١,٥١٤	١٣	استثمارات متاحة للبيع
١١,٠٢٩	٨١,٧٢٦	٢٨	ذمم مدينة، صافي
١,١٨٨,٢٦٦	١,٦٥٩,٣٤٣	١٥	إيرادات استثمار مستحقة
١٤,٧١٨,٢٥٣	١٨,٩١٤,٩٩٧		نقد وما في حكمه
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣,٠٥٠	٥,٤٢٠		إيرادات مستحقة على الوديعة النظامية
١٤٢,١١٠	١٢٥,٢٩٧	١٨	التزام المنافع المحددة
٤١٥,٠٢٣	٢٧٢,١٦٨	٢٠	زكاة مستحقة
٣,٣٧٢	٢,٨٦١		احتياطي أنشطة تكافل
١,٧٧٠,٢٤١	٢,٤٠٠,٩٠٨	١١	احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٤٠٠,٧٢٩	٢,٨٢٦,٠٥٦	١١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٣٠,٢٧٧	١٣,٥٩١	١١	احتياطي عجز أقساط التأمين
٤٢,٢٨٩	٦١,١٨٣	١١	دخل عمولة غير مكتسب
٢٥٨,١٦٣	٢٦٥,١٦٧	١٦	توزيعات الفائض الدائنة
٥,٠٣١,٢٦٥	٧,٠١٤,٩١٤	١١	إجمالي أقساط غير مكتسبة
١,٠٧٠,٦٣١	١,٥٩١,٤٦٣	١٧	مطالبات دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٠٣,٤٠٩	٩٦٢,٢٢٥		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٨,٦٣٠	٨,٦٠٢		توزيعات أرباح مستحقة
١١,٦٧٩,١٨٩	١٥,٥٤٩,٨٥٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
١,١٩٧,٤٩٥	١,٢٥٠,٠٠٠	٢٢	احتياطي نظامي
١٥٢,٥١٣	٧٥,١٦٦		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٢٠,٠٩٦)	(٧,٦٧٤)		إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
٤٥٩,١٥٢	٧٩٧,٦٥٠		أرباح مبقاة
٣,٠٣٩,٠٦٤	٣,٣٦٥,١٤٢		إجمالي حقوق الملكية
١٤,٧١٨,٢٥٣	١٨,٩١٤,٩٩٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

٣٦

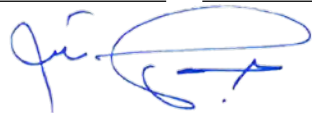
عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

الالتزامات المحتملة

عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

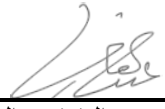
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية		
١٠,٢١٨,٦٠٦	١٤,٣٤٩,٦٢٠	١١
(٧٨,٩٠٦)	(٣٦,٩٣٩)	١١
(١,٥١٥,٥٨٢)	(٢,١٠٦,٥٧٠)	١١
(١٣,١٧٦)	(١٢,٩٨٦)	
(٧,٥٤٣)	(٣٤,١٨٢)	
٤,٤٦٦	٥,٧٨٦	
٨,٦٠٧,٨٦٥	١٢,١٦٤,٧٢٩	
(٧١١,٨٨٧)	(١,٩٨٣,٦٤٩)	
٣٣,٦٨٤	٣٨٠,٣٦٨	
٧,٩٢٩,٦٦٢	١٠,٥٦١,٤٤٨	
١٣٢,٢٩٤	١٣٦,٤٦٤	١١
٦,٢٦٩	١١,٨٦٧	
٨,٠٦٨,٢٢٥	١٠,٧٠٩,٧٧٩	
الإيرادات		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
إعادة التأمين المسند - محلي		
إعادة التأمين المسند - دولي		
أقساط فائض الخسارة - محلية		
أقساط فائض الخسارة - دولية		
إيرادات رسوم من التكافل		
صافي الأقساط المكتتبة		
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة		
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة		
صافي الأقساط المكتتبة		
عمولات إعادة التأمين		
إيرادات اكتتاب أخرى		
إجمالي الإيرادات		
تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة		
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية		
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية		
التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		
التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين		
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة		
التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل		
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين		
مصاريف اكتتاب أخرى		
حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح		
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
٦,٧٥٠,٨٨٠	٨,١٠٧,٥٠٨	
١٣,١٦٢	٢٢٩,٠٧٤	
(٣٤٧,٣٩٧)	(٨٣٦,٨٦٣)	
٦,٤١٦,٦٤٥	٧,٤٩٩,٧١٩	١١
(١١٥,٩٢٣)	٤٢٥,٣٢٧	
٢٠٠,٢٤٦	(٢٠,٠٤٧)	
٢٢٠,٨٩١	٦٣٠,٦٦٧	
(٣٩,٤٥٩)	(٦٣,٦٥١)	
(٢٢,١٢٤)	(١٦,٦٨٦)	
٦,٦٦٠,٢٧٦	٨,٤٥٥,٣٢٩	
(١٧٢)	(٥١١)	
٣٥٠,٢٦٣	٤٩٥,٧٤٢	١١
١٣٧,٥٤١	٢٥١,٢٦٩	
٦٢,٨٦١	٤٤١,١٣٧	
٧,٢١٠,٧٦٩	٩,٦٤٢,٩٦٦	
٨٥٧,٤٥٦	١,٠٦٦,٨١٣	
صافي دخل الاكتتاب		
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى		
مصاريف عمومية وإدارية		
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		
إيرادات استثمار، صافي		
إيرادات أخرى / (مصاريف)، صافي		
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى		
(٧٤٦,٢٦٨)	(٩٠١,٢٢٩)	٢٦
(٣٩,٨٩١)	(٣٣,٨٣٠)	١٣
٢٨٤,١٨٥	٢٨٠,٧١٢	٢٤
(١,٦١٦)	٨٧,٦١٧	٢٥
(٥٠٣,٥٩٠)	(٥٦٦,٧٣٠)	
٣٥٣,٨٦٦	٥٠٠,٠٨٣	
١٨,٦٠٢	٢٣,٧٦٩	٧
٣٧٢,٤٦٨	٥٢٣,٨٥٢	
(٢٢,٣٣٠)	(٤٣,٤٦٣)	
٣٥٠,١٣٨	٤٨٠,٣٨٩	
(٨٣,٥٧٨)	(٨٩,٣٨٦)	٢٠
٢٦٦,٥٦٠	٣٩١,٠٠٣	
٢,١٣	٣,١٣	٢٧
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
صافي الربح التشغيلي		
الحصة في الربح من الاستثمارات في شركات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي		
صافي ربح السنة قبل التخصيص والزكاة		
صافي ربح السنة العائد إلى عمليات التأمين		
صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة		
مصروف الزكاة للسنة		
صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة		
ربحية السهم		
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة		



عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي



عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي



عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاحات
٢٦٦,٥٦٠	٣٩١,٠٠٣	صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
الدخل الشامل الأخر:		
١٦٥	١٢,٤٢٢	١٨ لن يعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في سنوات لاحقة: إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٢٠٥,٦٠٩	(٣٦,٧٤٣)	٨ سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في سنوات لاحقة: استثمارات متاحة للبيع:
(١٤١,٩٥٧)	(٣٦,٤٨٨)	٨ - صافي التغير في القيمة العادلة
(٦٧٥)	(٤,١١٦)	٧ - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٣٢٩,٧٠٢	٣٢٦,٠٧٨	الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى للاستثمارات في شركات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

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

الإجمالي	الأرباح المبقاة	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية						
٢,٨٠٩,٣٦٢	٣٤٥,٩٠٤	(٢٠,٢٦١)	٨٩,٥٣٦	١,١٤٤,١٨٣	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٦٦,٥٦٠	٢٦٦,٥٦٠	-	-	-	-	١٨ صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
١٦٥	-	١٦٥	-	-	-	١٨ ارباح اكتوارية على التزامات المنافع المحددة
٢٠٥,٦٠٩	-	-	٢٠٥,٦٠٩	-	-	٨ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٤١,٩٥٧)	-	-	(١٤١,٩٥٧)	-	-	٨ المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
(٦٧٥)	-	-	(٦٧٥)	-	-	٧ الحصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في شركات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
٣٢٩,٧٠٢	٢٦٦,٥٦٠	١٦٥	٦٢,٩٧٧	-	-	٢١ إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٢٢ توزيعات أرباح المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	(٥٣,٣١٢)	-	-	٥٣,٣١٢	-	٢٢ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣,٠٣٩,٠٦٤	٤٥٩,١٥٢	(٢٠,٠٩٦)	١٥٢,٥١٣	١,١٩٧,٤٩٥	١,٢٥٠,٠٠٠	

٣,٠٣٩,٠٦٤	٤٥٩,١٥٢	(٢٠,٠٩٦)	١٥٢,٥١٣	١,١٩٧,٤٩٥	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٩١,٠٠٣	٣٩١,٠٠٣	-	-	-	-	١٨ صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
١٢,٤٢٢	-	١٢,٤٢٢	-	-	-	١٨ ارباح الاكتوارية من التزامات المنافع المحددة
(٣٦,٧٤٣)	-	-	(٣٦,٧٤٣)	-	-	٨ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٦,٤٨٨)	-	-	(٣٦,٤٨٨)	-	-	٨ المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
(٤,١١٦)	-	-	(٤,١١٦)	-	-	٧ الحصة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في شركات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
٣٢٦,٠٧٨	٣٩١,٠٠٣	١٢,٤٢٢	(٧٧,٣٤٧)	-	-	٢١ إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين
-	(٥٢,٥٠٥)	-	-	٥٢,٥٠٥	-	٢٢ المحول إلى الاحتياطي النظامي
٣,٣٦٥,١٤٢	٧٩٧,٦٥٠	(٧,٦٧٤)	٧٥,١٦٦	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م



عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي



عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي



عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية		
٣٥٠,١٣٨	٤٨٠,٣٨٩	
٢٢,٣٣٠	٤٣,٤٦٣	
٢٧,٢٩٩	٢٨,١٠٨	٤ و ٦
٥,٠١٩	١٨,٨٣٦	٥
-	٢٢٣	
٣٩,٨٩١	٣٣,٨٣٠	١٣
(١٤٦,٠٤٧)	(٢٤٢,٤٧٧)	
(١٤١,٩٥٧)	(٣٦,٤٨٨)	٨
-	(٣٢,٠٨٧)	٢٥
٨,٤٩٩	٦,٣٢٨	
(١٨,٦٠٢)	(٢٣,٧٦٩)	٧
١٦,٢٠٨	١٣,٤٣١	١٨
١٦٢,٧٧٨	٢٨٩,٧٨٧	
١٠٤,٨٦٨	(٩٩,٠٠٦)	
٥,٢٢٢	٤١٣	
٦,٧٧٣	(٥٩,٣٦٣)	
٢٠٠,٢٤٦	(٢٠,٠٤٧)	
(٣٩,٤٥٩)	(٦٣,٦٥١)	
(٣٣,٦٨٤)	(٣٨٠,٣٦٨)	
٢١٨,٦٦١	(٢,٢٣٣,٣٤٣)	
٢٤٨,٨٥٠	٤٥٨,٨١٦	
٧١١,٨٨٧	١,٩٨٣,٦٤٩	
٤,٧٥١	١٨,٨٩٤	
(١١٥,٩٢٣)	٤٢٥,٣٢٧	
٢٢٠,٨٩١	٦٣٠,٦٦٧	
(٢٢,١٢٤)	(١٦,٦٨٦)	
(١٧٢)	(٥١١)	
(٧٠٦,٠٤٥)	٥٢٩,٣٣٧	
٩٦٧,٥٢٠	١,٤٦٣,٩١٥	
(١٤,٧٧٩)	(٢٣٢,٢٤١)	٢٠
(١٦,٢٥٣)	(٤,٣٧٢)	
(١٣,٠٤٨)	(٢٣,٢٧٥)	١٨
٩٢٣,٤٤٠	١,٢٠٤,٠٢٧	
١,٧٢٦,١٣٧	٣,٣٦٣,٣٦٥	٨
(٨٧٢,٩٠٥)	(٢,٠٨٧,٥٠٦)	٨
٧,٢٢١,٩٥٧	١٠,٣٥٠,٣٧٠	٩
(٧,٨٦٧,٦٢٣)	(١٢,٤٧٣,٥٢٤)	٩
١٣٧,٤١٥	١٧١,٧٨٠	
١٣,٦٩٠	١٣,٢٦١	٧
-	٥٧٣	
(١٤,٧٨٠)	(٤٦,٢١١)	٤
(١٣,٩٣٨)	(١٥,٦٥٠)	٥
٣٢٩,٩٥٣	(٧٢٣,٥٤٢)	
(٤٠٠,٠٠٠)	-	
(٩٧,٧٨١)	(٢٨)	
(٥,٧٤٦)	-	
(٧,٣٩٤)	(٩,٣٨٠)	١٧,٢
(٥١٠,٩٢١)	(٩,٤٠٨)	

عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاحات
٧٤٢,٤٧٢	٤٧١,٠٧٧	
٤٤٥,٧٩٤	١,١٨٨,٢٦٦	١٥
١,١٨٨,٢٦٦	١,٦٥٩,٣٤٣	١٥

صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
نقد وما في حكمه في بداية السنة
نقد وما في حكمه في نهاية السنة

٦٣,٦٥٢	(٧٣,٢٣١)	٨
(٦٧٥)	(٤,١١٦)	٧
١٦٥	١٢,٤٢٢	١٨
(٥٦,٣٥٠)	-	٤
٥٣,٩١٧	-	١٧
٢,٤٣٣	-	

معلومات إضافية غير نقدية:
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
حصة الشركة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في شركات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
ربح من إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
إثبات موجودات حق الاستخدام
إثبات التزامات عقود الإيجار
المحول إلى موجودات حق الاستخدام من المصروفات المدفوعة مقدماً

عبدالعزیز حسن البوق
الرئيس التنفيذي

عمرو خالد كردي
الرئيس التنفيذي المالي

عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس
عضو مجلس إدارة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١. عام

شركة التعاونية للتأمين ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥ وسُجلت بتاريخ ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦ هـ (الموافق ١٨ يناير ١٩٨٦ م) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٩٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو: طريق الثمامة (التخصصي) حي الربيع، ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

يتمثل غرض الشركة في مواصلة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشتمل على أنشطة إعادة التأمين والوكالات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات التأمين الصحي وتأمين السيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران وتأمين التكافل والتأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث.

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ م (الموافق ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤ هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١٨ شوال ١٤٢٥ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٤ م)، أصدر البنك المركزي السعودي (المعروف سابقاً باسم مؤسسة النقد العربي السعودي) باعتباره الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

تدير الشركة الأعمال وتقدم التمويل لعمليات التأمين كما هو مطلوب. وقد قامت الشركة في ٢٠ يناير ٢٠٠٤ م بتعديل نظامها الأساسي بحيث منحت الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

قد اعتمد مجلس الإدارة توزيع فائض عمليات التأمين السنوي بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤ م حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي وذلك بحصول المساهمين على نسبة ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي وتوزيع النسبة المتبقية البالغة ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. وسيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

تمتلك الشركة الشركات التابعة والزميلة التالية:

اسم الشركة التابعة/الشركة الزميلة	رقم السجل التجاري	تاريخ السجل التجاري	حصة الملكية	نهاية السنة المالية	الأنشطة الرئيسية
الشركة التابعة					
شركة تيجان الخليج	١٠١٠٦٤٤٠٥٧	٢١ يوليو ٢٠٢٠ م	١٠٠٪	٣١ ديسمبر	تطوير الحلول القائمة على التكنولوجيا وتقديم الخدمات الاستشارية لأعمال التأمين والرعاية الصحية.
شركة تري الرقمية	١٠١٠٨١٦٩٠١	٠٤ أغسطس ٢٠٢٢ م	١٠٠٪	٣١ ديسمبر	تقديم منتجات وخدمات مبتكرة من خلال رحلة رقمية شاملة لتعزيز تغطية التأمين في المملكة العربية السعودية (مثل ملائمة الاختيار والمنتجات القائمة على تغيير السلوك وبرنامج المكافآت)، بالإضافة إلى تكوين منظومة للشراكات لتلبية احتياجات العملاء المتزايدة وتقديم عروض مميزة عن المنافسين المحليين والإقليميين.
الشركات الزميلة					
الشركة المتحدة للتأمين	١-١٧٣٣٧	١٢ مايو ١٩٨٦ م	٥٠٪	٣١ ديسمبر	التأمين على جميع المركبات التي تمر عبر جسر الملك فهد وفقاً لقانون شركات التأمين البحري.
شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية	١٠١٠١٨٦٥٥٨	١٥ أبريل ٢٠٠٣ م	٤٥٪	٣١ ديسمبر	الربط القائم على الإنترنت وخدمات المعلومات وإمكانيات التجارة الإلكترونية بين الشركات لسوق التأمين الصحي.

تتكون هذه القوائم المالية الموحدة من الشركة والشركات التابعة لها (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة").

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجيع والمحاسبين، وتماشياً مع نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساسي.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الموحدة باستخدام التصنيف إلى بنود متداولة / غير متداولة. ومع ذلك، تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة كغير متداولة: الوديعة النظامية، والدخل المستحق من وديعة نظامية، والممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، بالصافي، والموجودات غير الملموسة، والعقارات الاستثمارية، والاستثمارات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، والاستثمارات المتاحة للبيع، والتزامات المنافع المحددة، والعائد المستحق من الوديعة النظامية. ويتم تصنيف جميع البنود الأخرى للقوائم المالية على أنها متداولة.

تقوم المجموعة بعرض قائمة مركزها المالي الموحدة بالترتيب حسب درجة السيولة (ابتداءً من الأكثر سيولة). وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية الموحدة وفقاً لذلك (إيضاح ٣٢). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد أساس توزيع المصروفات المتعلقة بالعمليات المشتركة واعتمادها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ٣٢ حول القوائم المالية الموحدة كمعلومات مالية إضافية وذلك التزاماً بمتطلبات وتوجيهات اللائحة التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي وهي غير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي. وتتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه، فإن قائمة المركز المالي الموحدة، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والدخل الشامل أو الخسائر من العمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة على مستوى المجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك المتعلقة بعمليات المساهمين. ويتم استبعاد الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

(ب) أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، والتزامات المنافع المحددة المسجلة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

(ت) عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يمثل أيضاً عملة النشاط للشركة. كما يتم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

(ث) السنة المالية

تتبع المجموعة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

(ج) موسمية العمليات

بخلاف الموسمية العادية في أعمال التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية، ليس هناك أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين بالشركة.

ح) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة، ومبالغ الإيرادات والمصروفات المدرجة خلال السنة. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام تم على أساس معرفة الإدارة الأفضل للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاستناد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والتي يتوقع بأن تكون معقولة حسب الظروف.

عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي استخدمتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مماثلة لتلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

وفيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

١. تقدير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعد تقدير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للمجموعة نظراً لمستوى الموضوعية في تقدير مدى تأثير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها والتي ما تزال نتيجتها النهائية غير مؤكدة. وهناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير المطلوبات التي ستدفعها المجموعة في النهاية مقابل هذه المطالبات. ينبغي إعداد تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها. وتقدر المطلوبات الناتجة عن المطالبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للقضايا الفردية المعلنة للشركة. ويجري في نهاية كل فترة تقرير إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من مدى كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

ويعد مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها يتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

قامت المجموعة بتعيين خبير اكتواري مؤهل يساعد في عملية الفحص وتقديم التوصيات فيما يتعلق بالمطالبات النهائية المتوقعة واحتياطيات المطالبات المرتبطة بها. وسجلت المجموعة الاحتياطيات بناءً على توصية الخبير اكتواري المعين وهو خارجي ومستقل عن المجموعة في الوقت الحالي. وقد استخدم الخبير اكتواري المعين عدة طرق لتحديد هذه المطالبات. ويستخدم نطاق واسع من الطرق مثل طريقة شين لادر وطريقة بورنهيتير-فيرغسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبير اكتواري لتحديد هذه المخصصات. كما استخدم اكتواري أسلوب التجزئة في تحليل التكلفة لكل عضو لكل سنة بخصوص أعمال التأمين الصحي. وتنطوي تحت كل طريقة من هذه الطرق الأساسية مجموعة من الافتراضات الضمنية وغير الضمنية تتعلق بمبلغ التسوية وأنماط تسوية المطالبات.

إن تقدير عجز أقساط التأمين يتأثر بشكل كبير بعدد من الافتراضات التي تتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية. والتي تستند إلى نسبة الخسارة المجمعة المتوقعة للجزء غير المنتهي من المخاطر المرتبطة بوثائق التأمين المكتتبه. وللوصول إلى نسبة الخسارة المتوقعة، يأخذ الفريق اكتواري للشركة والخبير اكتواري المستقل في الاعتبار العلاقة بين المطالبات وأقساط التأمين المتوقع تطبيقها على الجزء غير المحقق من المخاطر المرتبطة بوثائق التأمين المكتتبه ودرجة التأكد في نهاية الفترة المالية لتحديد ما إذا كان هناك حاجة لتكوين احتياطي عجز في أقساط التأمين.

٢. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بتحديد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع إذا كان هناك انخفاض جوهري أو دائم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع عن التكلفة. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض جوهري أو طويل الأمد يتطلب اتخاذ قرارات. بالنسبة لصناديق الأسهم والصناديق الاستثمارية، تعد فترة ١٢ شهراً فما فوق انخفاضاً دائماً ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة المجموعة. ولاتخاذ هذا القرار، تجري المجموعة أيضاً تقييماً لعد أمور أخرى من بينها التقلبات العادية في سعر السهم والوضع المالي للمستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاعات والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بمراجعة سندات الديون الخاصة بها والمصنفة كمتاحة للبيع لتقييم ما إذا كانت قد تعرضت للانخفاض في قيمتها.

٣. الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليلاً موضوعياً على أن المجموعة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. وتعد الصعوبات المالية الهامة التي تواجه المدين واحتمالية إفلاسه أو إعادة هيكلته مالياً وكذلك العجز والتأخر في السداد من المؤشرات على الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

ح) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى الأسعار المعروضة للأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المحملة بعمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات العمولة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر متماثلة.

ويتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم عند عدم وجود سوق نشطة أو عند عدم وجود أسعار معلنة. وفي هذه الحالات، تُقدر القيم العادلة من البيانات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بأدوات مالية مماثلة أو باستخدام النماذج الحسابية. وفي حالة عدم توفر المدخلات القابلة للملاحظة في السوق، فيتم تقديرها استناداً إلى الافتراضات الملائمة. وفي حالة استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج الحسابية) لتحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، والتحقق منها دورياً. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معايرتها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. ويقدر المستطاع، تستخدم النماذج الحسابية القابلة للملاحظة فقط، ومع ذلك، فإن المجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة ومخاطر الطرف الآخر) والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. راجع إيضاح ٣٠ لمعلومات عن القيمة العادلة للأدوات المالية.

٥. تأثير كوفيد-١٩ ومجلس الضمان الصحي التعاوني على المخصصات الفنية

• أعلنت منظمة الصحة العالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠م أن تفشي فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) يمثل جائحة نظراً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر تفشي هذا الفيروس كذلك على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. حيث نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاقاً للحدود، وأصدرت توجيهات من أجل التباعد الاجتماعي وفرضت إغلاقاً وحظراً للتجول في جميع أنحاء البلاد.

• لا تزال جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") تعطل الأسواق العالمية حيث شهدت العديد من المناطق الجغرافية موجات متعددة من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن. علاوة على ذلك، تم تخفيف متطلبات التباعد الاجتماعي اعتباراً من ١٧ أكتوبر ٢٠٢١م.

• وظهر التأثير الرئيسي لجائحة كوفيد-١٩ في مجال أعمال التأمين الصحي والتأمين على المركبات. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى الأحكام الهامة والتطور السريع للوضع وعدم التأكد المحيطة بمدة وشدة الجائحة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. ويعد تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمراً اجتهادياً، وستستمر الشركة بإجراء إعادة تقييم وضعها ومدى التأثير المرتبط بتلك الجائحة على أساس منظم.

الاحتياطات الفنية للتأمين الصحي

أصدر مجلس الضمان الصحي التعاوني في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠م التعميم رقم ٨٩٥ بشأن الإجراءات والبروتوكولات والأسعار ذات الصلة بتنفيذ المادة ١١. وستتمكن المنشآت الحكومية الآن، من خلال اتباع هذه الإجراءات، من إصدار فاتورة لشركات التأمين عن المطالبات المتكبدة عن بعض عناصر من الجهات المؤمن عليها. وفقاً لتعليمات مجلس الضمان الصحي التعاوني، ستشمل البروتوكولات والإجراءات الجديدة جميع الوثائق الجديدة والمجددة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م. كما سيُشمل جميع حالات الطوارئ لجميع الوثائق السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م.

خلال الفترة، أصدر مجلس الضمان الصحي التعاوني التعميم رقم "٩٦٥" بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢٢م، يوجه فيه شركات التأمين لتحمل المصاريف الناتجة عن جميع الإصابات الجديدة المشتبه بها والمؤكدة بفيروس كورونا (كوفيد - ١٩) للمستفيدين من التأمين الصحي بما يتماشى مع حدود وثيقة التأمين. أجرى الخبير الاكتواري للشركة اختبار كفاية المطلوبات مع الأخذ بعين الاعتبار التعميم الجديد لمجلس الضمان الصحي التعاوني وتوصل إلى عدم ضرورة وجود احتياطي عجز أقساط تأمين لمحفظة التأمين الصحي المتعلقة بهذا الخصوص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

الموجودات المالية الأخرى

لمواجهة أي تأثيرات محتملة ناجمة عن جائحة كوفيد-١٩ على الموجودات المالية للشركة، فقد أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياساتها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على وجود أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها. بالنسبة للموجودات المالية للديون، فتشتمل هذه على عوامل مثل صعوبات مالية هامة تواجه المصدرين أو المدينين، والعجز أو التأخر في السداد، واحتمالية أن يدخل المصدر أو المدين في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وغير ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأسهم المتاحة للبيع، فقد أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض جوهري أو دائم في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون تكلفتها.

وبناءً على هذه التقييمات، ترى إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي تأثير كبير على النتائج المالية المسجلة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. تستمر إدارة الشركة بمراقبة الوضع عن كثب.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع القوائم المالية الموحدة المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

(أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها المطبقة بواسطة المجموعة:

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ " عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩، تمديد الوسيلة العملية	بسبب جائحة (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠٢٠م تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ يقدّم وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ يعتبر تعديلاً على عقد الإيجار. وبإمكان المستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة كما لو لم تكن تعديلات على عقد الإيجار. وفي العديد من الحالات، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن الامتيازات ك دفعات عقد الإيجار المتغيرة في الفترة/الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى الدفعات المخفضة. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٣١ مارس ٢٠٢١م تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ أبريل ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ
عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ ومعيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ و ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" - تحديث مرجع في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ لإطار مفاهيم التقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات" والذي يمنع الشركة من خصم المبالغ المحصلة من بيع البوند المنتجة من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات عند قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، تقوم الشركة بإثبات عائدات المبيعات هذه والتكاليف المرتبطة بها في قائمة الدخل. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة" تُحدد التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيحقق خسائر. تؤدي التحسينات السنوية إلى إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ "الزراعة"، وأمثلة توضيحية مرفقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار".	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ.

لا يؤثر تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

قررت المجموعة عدم تطبيق المعايير الجديدة أدناه بشكل مبكر والتي تم إصدارها ولم تصبح سارية بعد السنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م وتقوم المجموعة حالياً بتقييم أثرها:

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، بشأن تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة حسب الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. ولا يتأثر هذا التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال الحصول على تنازل أو الإخلال بالتعهدات). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	تؤجل للفترة المحاسبية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م
أجريت تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، وقائمة ممارسة المعيار الدولي للتقرير المالي ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي ومعيار المحاسبة الدولي ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ
التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولى، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ - "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة، بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك"	ولم يحدد تاريخ سريان التعديل بعد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية
التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	تتطلب من البائع المستأجر قياس التزامات عقود الإيجار الناتجة من إعادة الاستئجار بطريقة لا يتم فيها إثبات أي مبلغ في الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام المحفوظ به.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ م أو بعد ذلك التاريخ
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين	أنظر الإيضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الأدوات المالية	أنظر الإيضاح أدناه

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧ م. ويحدد مبادئ إثبات عقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين".

يُطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تصدر المنشأة أيضاً عقود تأمين. ويتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

١. المشتقات المضمنة، في حال تحقق بعض الضوابط المحددة؛
٢. عناصر الاستثمار التي يمكن تمييزها بذاتها؛ و
٣. أي وعد لتحويل بضائع يمكن تمييزها بذاتها أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

ويجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥).

القياس

على النقيض من المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والتي تسمح للمؤمن عليهم بالاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠٠٥ م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد (يتبع)

يستند النموذج العام إلى "الفئات التأسيسية" التالية

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

هامش الخدمات التعاقدية: يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه عندما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن تظهر قيمة هامش الخدمات التعاقدية بالقيمة السالبة في بداية العقد؛ ويتم تسجيل أي صافي قيمة سالبة في التدفقات النقدية الواجب تحقيقها في قائمة الدخل على الفور. في نهاية كل فترة تقرير لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشكّل كل من:

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من التدفقات النقدية الواجب تحقيقها المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يقاس كتدفقات نقدية واجب تحقيقها يتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

ويتم لاحقاً تعديل هامش الخدمات التعاقدية بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمات التعاقدية لا يمكن أن تظهر قيمته بالقيمة السالبة، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في قائمة الدخل.

سيتم تسجيل أثر التغيرات في معدلات الخصم إما في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل وذلك حسب السياسة المحاسبية المستخدمة.

نهج الرسوم المتغيرة هو نهج إلزامي لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضاً بـ "عقود المشاركة المباشرة"). ويتم إجراء التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يستوفي هذه الضوابط في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً.

وبالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

- (١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية؛
- (٢) التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة لذلك، يُسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كان النهج يقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن نموذج القياس 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 المستلم عند الإثبات الأولى ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. ويظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يتعين على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها أو استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تطبيق المجموعة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩: المسائل الرئيسية

إن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لن يغير نظرة المجلس عن قوة محفظة المجموعة المولدة لرأس المال والنقد حيث أن تقديم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ لم يغير الأرباح الاقتصادية الإجمالية الناشئة عن عقود التأمين:

- لا تزال المجموعة في مسارها لتحقيق الأهداف المالية لها.
- لم تتأثر قوة الأرباح الأساسية للمجموعة بعد التحول ولا يتوقع حدوث أي تغييرات في إدارة أو استراتيجية رأس مالها

ستقوم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣ م.

ستؤدي هذه المعايير إلى تغييرات معتبرة في المحاسبة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية، ومن المتوقع أن يكون لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) - "عقود التأمين" ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م، مع السماح بالتطبيق المبكر له. تتوقع المجموعة التطبيق الأول للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في ذلك التاريخ. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) مبادئ إثبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها مع سمات المشاركة المباشرة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد (يتبع)

(١) هيكل وحالة مشروع تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩

قامت المجموعة بإكمال عملية التطبيق الخاصة بها بشكل كبير والتي يتم إدارتها داخلياً من خلال الفريق المعني بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والخاضعة لتوجيهات اللجنة. حيث إن إعداد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ تطلب إحداث تغييرات جوهرية في عمليات التشغيل ونظام إعداد التقارير المالية للمجموعة بحيث تكون المجموعة جاهزة للامتثال لمتطلبات الاحتساب وإعداد التقارير اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م.

كجزء من نهج المراحل الأربع للانتقال من المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ الصادر بتكليف من البنك المركزي السعودي والذي تم اكتماله خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، قدمت المجموعة للبنك المركزي السعودي تقييماً للفجوة التشغيلية وتقييم الأثر المالي وخطة التنفيذ والعمليات التجريبية متعددة المراحل باستخدام بيانات السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٢٠٢١ م ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م.

لم يتم الانتهاء من تأثير تعديل المقبوضات المتوقعة فيما يتعلق بعقود التأمين المكتوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ كما في تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة. تواصلت المجموعة العمل في تحديد تأثير تعديل المقبوضات المتوقعة فيما يتعلق بعقود التأمين المكتوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ وتتوقع أن يكون المبلغ متاحاً للقوائم المالية الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

(٢) الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية

من المتوقع أن تقوم المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد القوائم المالية في تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ ، أي في ١ يناير ٢٠٢٣ م:

(أ) العقود ضمن/ خارج نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

عند تحديد العقود في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ ، تقوم المجموعة في بعض الحالات بتقييم ما إذا كان يتعين التعامل مع مجموعة أو سلسلة من العقود كعقد واحد وما إذا كان يتعين فصل المشتقات المضمنة ومكونات الاستثمار ومكونات البضائع والخدمات والمحاسبة عنها وفقاً لمعيار آخر. بالنسبة لعقود التأمين وإعادة التأمين، فلا تتوقع المجموع أن تنشأ تغييرات جوهرية من تطبيق هذه المتطلبات. وعليه، تندرج جميع عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المبرمة ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ ، باستثناء عقود التأمين الذاتي. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدى المجموعة أي مشتقات مضمنة في عقود التأمين الخطية و/أو عقود إعادة التأمين المبرمة.

(ب) تجميع/ فصل العقود

لم تقم المجموعة بإصدار عقود تأمين ولم تبرم عقود إعادة تأمين، الأمر الذي يؤهل للقيام بتجميع/ فصل العقود.

(ج) مستوى التجميع

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ ، تم تجميع عقود التأمين إلى مجموعات لغايات القياس. يتم تحديد مجموعة من العقود من خلال تحديد محافظ العقود أولاً، حيث يتألف كل منها من مجموعات العقود ذات المخاطر المماثلة التي يتم إدارتها معاً. إن العقود الموجودة في خطوط إنتاج مختلفة أو الصادرة من قبل المنشآت المختلفة التابعة للمجموعة من المتوقع أن تكون في محافظ مختلفة. تنقسم كل محفظة إلى ثلاث فئات بناء على الربحية المتوقعة عند نشأة العقد:

- مجموعة من العقود المتوقع خسارتها عند الإثبات الأولى،
- مجموعة من العقود التي لديها أي إمكانية كبيرة عند الإثبات الأولى بأن تصبح من العقود المتوقع خسارتها، و
- مجموعة من العقود المتبقية.

وهذا يعني، أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد المجموعة العقد على أنه أصغر "وحدة"، أي أدنى قاسم مشترك للعقود التي تحمل مخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً وفصلها بناء على الربحية المتوقعة عند نشأة العقد. مع ذلك، تقوم المجموعة بإجراء تقييم ما إذا كان من الضروري التعامل مع سلسلة من العقود معاً كوحدة واحدة بناء على معلومات معقولة وقابلة للدعم، أو ما إذا كان العقد الواحد يتضمن مكونات يتعين فصلها والتعامل معها كعقود قائمة بحد ذاتها. وعليه، ما يتم التعامل معه كعقد لأغراض محاسبية قد يختلف عن ما يتم اعتباره عقداً لأغراض أخرى (أي لأغراض قانونية أو إدارية). بالإضافة إلى ذلك، لا تتضمن أي مجموعة لأغراض التجميع عقوداً صدرت بعد أكثر من سنة.

أختارت المجموعة تجميع تلك العقود التي ستندرج في مجموعات مختلفة فقط لأن الأنظمة أو اللوائح تقيّد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من لمنافع لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة. تقسم المجموعة محافظ عقود إعادة التأمين المبركة من خلال تطبيق المبادئ ذاتها المذكورة أعلاه، باستثناء أن المراجع إلى العقود المتوقع خسارتها تشي إلى العقود التي لديها صافي ربح عند الإثبات الأولى. بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المبرمة، يمكن للمجموعة أن تتألف من عقد واحد. فيما يلي الاعتبارات المستخدمة لتحديد مستوى التجميع للمجموعة:

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

(ج) مستوى التجميع (يتبع)

الرقم	قطاعات/ خطوط الأعمال	مستوى التجميع - عقود التأمين الصادرة	مستوى التجميع - عقود إعادة التأمين المبرمة
١	قطاع التأمين الصحي	- الكيان القانوني	- خط الأعمال
٢	قطاع التأمين الصحي - العمرة	- الخط العام للأعمال	- اسم/ رقم الاتفاقية
٣	قطاع السيارات (بما في ذلك قطاع تأمين منافذ)	- خط الأعمال	- الابتداء الربعي
٤	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	- الفرع	
٥	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث - العمرة	- القناة	
٦	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث - السفر وكفيد	- الابتداء الربعي	
٧	قطاع الحماية والادخار	- الربحية	

(ح) نموذج القياس

تطبق المجموعة طريقة توزيع الأقساط على جميع عقود التأمين التي تُصدرها وعقود إعادة التأمين التي تبرمها. تطبق المجموعة طريقة توزيع الأقساط لأن فترة تغطية هذه العقود سنة واحدة أو أقل. وفي حالة العقود التي تزيد مدة التغطية لها أكثر من سنة، أجرت المجموعة اختبار أهلية طريقة توزيع الأقساط للتأكد من إمكانية تطبيق طريقة توزيع الأقساط. عند قياس المطوبات للتغطية المتبقية، تكون طريقة توزيع الأقساط مماثلة إلى حد كبير للمعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة وفق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤. ومع ذلك، عند قياس المطوبات للمطالبات المتكبدة، تقوم المجموعة الآن بخصم التدفقات النقدية التي يُتوقع حدوثها بعد أكثر من سنة واحدة بعد تاريخ تكبّد المطالبات ويشمل تعديل واضح للمخاطر غير المالية.

(خ) الأحكام والتقدير الهامة

١. تقييم إمكانية تطبيق طريقة توزيع الأقساط

قامت المجموعة باحتساب التزام التغطية المتبقية وأصل التغطية المتبقية لمجموعات عقود التأمين المكتتبه وعقود إعادة التأمين المبرمة على التوالي التي تزيد فيها فترة التغطية عن سنة واحدة. تم الاحتساب وفق الطريقة المبسطة، أي طريقة توزيع الأقساط ونموذج القياس العام. وتختلف الظروف التي ينشأ عنها التزام التغطية المتبقية أو أصل التغطية المتبقية وفق طريقة توزيع الأقساط عن الظروف التي ينشأ عنها التزام التغطية المتبقية و/أو أصل التغطية المتبقية وفق نموذج القياس العام:

- عندما تتغير توقعات الربحية للتغطية المتبقية في تاريخ تقييم محدد خلال فترة التغطية لمجموعة العقود،
- إذا تغيرت منحنيات العائد بشكل ملحوظ عن منحنيات العائد المتاحة عند الإثبات الأولى للمجموعة،
- عندما تختلف حالات حدوث المطالبات عن وحدات التغطية، و
- يؤدي تأثير الخصم وفق نموذج القياس العام إلى فرق جوهري ويتضاعف هذا الفرق على مدى فترات العقود الأطول.

عند تحليل الفروقات المحتملة بين التزام التغطية المتبقية بتطبيق نهج طريقة توزيع الأقساط ونموذج القياس العام على التوالي، لم تلاحظ المجموعة أي فرق جوهري بين التزام التغطية المتبقية المحتسبة للعقود ذات فترة تغطية تزيد عن سنة واحدة. وتم، اختارت إعداد تقارير عن كافة هذه العقود باستخدام نهج طريقة توزيع الأقساط مع الحفاظ على معالجة محاسبية متنسقة لبقية محفظة عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي لها فترة تغطية تصل إلى سنة واحدة.

٢. منهجية الخصم

يتم احتساب مطالبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة التي تعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين. قامت المجموعة بتطبيق الأسلوب التصاعدي لتحديد منحنى العائد المستخدم عند تحديد معدل الخصم، حيث استند منحنى العائد إلى تقلب هيئة التأمين والمعاشات المهنية الأوروبية الذي عدل المنحنى الخالي من المخاطر المقوم بالدولار الأمريكي أثناء إجراء بعض التعديلات على العوامل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

٣. اختيار منهجية تعديل المخاطر، بما في ذلك الارتباطات ومستوى الثقة.

إن التعديل الخاص بالمخاطر غير المالية هي التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل حالة عدم التأكد بخصوص مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين. يعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي سندفعه شركة التأمين بتبرير منطقي لإزالة عدم التأكد بأن التدفقات النقدية ستتجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات. قامت المجموعة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام طريقة مستوى ثقة (احتمالية الكفاية) عند ٧٥ نقطة أساس. بعبارة أخرى، قامت المجموعة بتقييم تعاضيبها عن عدم التأكد لجميع خطوط المنتجات كمؤشر للتعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية لكونها تساوي مستوى ثقة بواقع ٧٥ نقطة أساس أقل من متوسط توزيع الاحتمالية التقديري للتدفقات النقدية المستقبلية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

من بين الطرق المتنوعة المتاحة لتقدير تقلب التدفقات النقدية المستقبلية وفترة الثقة المتاحة لكل خط أعمال، اعتمدت المجموعة الطرق الثلاث التالية تبعاً لطبيعة كل محفظة:

- نموذج ماك
- بوست سترب - خلال نموذج ديسرسد بوشن
- طريقة بورنهوتر-فيرغسون

لكل محفظة، عند احتساب تعديل المخاطر وفقاً للمنهجية المحددة تم تطبيق التنوع باستخدام مصفوفة الارتباط ثلاثي الأعمدة.

٤. تحديد إمكانية خسارة العقود

يتم تقييم أرباح مجموعات العقود من خلال طرق التقييم الاكتوارية التي تراعي الأعمال الحالية والجديدة. يتم قياس الأرباح من خلال النسبة المجمعة المتوقعة المعدلة بالمخاطر (وتشمل: الأقساط والمصرفيات والمطالبات المعدلة بالمخاطر المخصوصة). نفترض المجموعة أن المحفظة لا تحتوي على عقود من المتوقع خسارتها عند الإثبات الأولي إلا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى خلاف ذلك. كما تراعي المجموعة الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كان من المتوقع خسارة مجموعة من العقود بناءً على:

- معلومات تحديد الأسعار: نسب البيع المجمع ونسبة الكفاية. ويتعلق هذا المدخل بشكل كبير بمحفظة التأمين الطبي.
- النسبة المجمع التاريخية للمجموعات المماثلة والقابلة للمقارنة من العقود لمحافظ السيارات والممتلكات والحوادث بشكل خاص.
- أي مدخلات ذات صلة من المكتبيين.
- العوامل الخارجية الأخرى، مثل: التضخم والتغير في خبرة مطالبات السوق أو التغير في الأنظمة.
- للقياس اللاحق، تعتمد المجموعة أيضاً على الخبرة الفعلية والناشئة المرجحة لنفس المجموعة من العقود.

يتم بعد ذلك مناقشة تقييم ونتاج الأرباح الاكتوارية مع لجنة تقييم الأرباح ("اللجنة") التي يرأسها المدير المالي للمجموعة وتضم في عضويتها أصحاب المصلحة المعنيين. يتمثل هدف اللجنة في صياغة رأي الإدارة حول أرباح العقود الجديدة والعقود المنقذة. تقوم اللجنة، بناءً على المدخلات المذكورة سابقاً، بتصنيف جميع العقود إما إلى عقود من المتوقع خسارتها أو عقود من المتوقع ربحها وتحديد نسبة الخسارة المجمع المتوقعة. بالنسبة للعقود الحالية، سيقوم اجتماع اللجنة كذلك بإعداد رأي حول النسبة المجمع لهذه العقود. تُستخدم نسبة الخسارة المجمع المتوقعة في حساب عنصر الخسارة.

٦. تعديل إيصالات قسط التأمين المتوقع

سيتم تعديل إيرادات التأمين بمبالغ تعديل إيصالات المتوقعة المحسوبة على الأقساط التي لم يتم تحصيلها في تاريخ قائمة المركز المالي. سيتم إجراء الحساب باستخدام النهج المبسط للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لحساب مخصص خسارة الائتمان المتوقعة.

٧. عنصر التمويل الجوهري

أجرت المجموعة تقييماً لالتزامها للتغطية المتبقية وتوصلت إلى استنتاج بأن عنصر التمويل الجوهري غير موجود ضمن التزام التغطية المتبقية. بناءً على ذلك، لم تقم المجموعة بتعديل القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية لعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم.

٨. مخاطر عدم الأداء

تقوم المجموعة بقياس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام افتراضات متوافقة مع تلك المستخدمة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين الرئيسية مع تعديل أي مخاطر عدم الأداء من قبل مُعيد التأمين. يتم تقييم مخاطر عدم الأداء لمُعيد التأمين في تاريخ كل تقرير ويتم إثبات أثر التغييرات في مخاطر عدم الأداء ضمن الإيرادات / المصرفيات التمويلية في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاحتساب وفق الطريقة المبسطة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٩. معالجة ضريبة القيمة المضافة

الضرائب القائمة على المعاملة (مثل: ضرائب الأقساط، وضريبة القيمة المضافة، وضرائب السلع والخدمات) والرسوم الناتجة مباشرة عن عقود التأمين الحالية أو التي يمكن أن تكون عائدة لها على أساس معقول ومنسّق. وتمثل هذه الضرائب جزء من التدفقات النقدية ضمن حدود عقود التأمين.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

(د) خيارات السياسة المحاسبية

(١) طول المجموعة

اعتمدت المجموعة مجموعات ربع سنوية لقياس مجموعات عقود التأمين المُصدرة وعقود التأمين المحتفظ بها. وهذا يعني أنه تم تحديد مجموعات العقود على مستوى أكثر دقة. اختارت المجموعة استخدام المجموعات الربع سنوية التي تتوافق مع فترات إعداد التقارير الربع سنوية الخارجية أيضاً.

(٢) استخدام الدخل الشامل الآخر للإيرادات / المصروفات التمويلية للتأمين

قامت المجموعة بتسجيل الإيرادات / المصروفات التمويلية للتأمين من خلال قائمة الدخل الموحدة واختارت عدم تطبيق خيار سياسة الدخل الشامل الآخر. لذلك، لم تعرض المجموعة تأثير التغيرات في معدل الخصم بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر وقامت بتسجيل إجمالي الإيرادات / المصروفات التمويلية للتأمين في قائمة الدخل الموحدة.

(٣) إلغاء الخصم على تعديل المخاطر

ستختار المجموعة عدم تقسيم التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين الجزء المالي والجزء غير المالي وبالتالي، فإن إجمالي المصروفات لكل من الأجزاء المالية والتأمينية يتم إدراجها كجزء من نتيجة خدمة التأمين في قائمة الدخل الموحدة.

(٤) إسناد المصروفات

تحدد المجموعة المصروفات العائدة مباشرة لشراء عقود التأمين (تكاليف الشراء) وتنفذ/ تحتفظ (المصروفات العائدة الأخرى) لهذه العقود والمصروفات غير العائدة بصورة مباشرة إلى العقود المذكورة أعلاه (المصروفات غير العائدة). يتوقف إثبات تكاليف الشراء، مثل: تكاليف الاكتتاب، باستثناء العمولة الأولية المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة عند تكبدها وبدلاً من ذلك يتم توزيعها على مدى عمر مجموعة العقود على أساس مرور الوقت.

يتم توزيع المصروفات العائدة الأخرى على مجموعات العقود باستخدام آلية توزيع ثراعي مبادئ تحديد التكاليف بناءً على النشاط. قررت المجموعة التكاليف العائدة مباشرة إلى مجموعات العقود بالإضافة للتكاليف حيث تم تطبيق الحكم لتحديد الحصة من المصروفات حسب الاقتضاء على المجموعة.

في الجانب المقابل، سيتم إثبات المصروفات غير العائدة مباشرة والنفقات العامة والمصروفات الاستثنائية التي تُدفع لمرة واحدة في قائمة الدخل الموحدة الربح أو الخسارة مباشرة عند تكبدها. ستغير الحصة من التكاليف العائدة مباشرة والتكاليف غير العائدة في بداية العقد من طريقة إثبات المصروفات.

(٥) تأجيل تكاليف الأقتناء

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والمصروفات الأخرى المتعلقة بالأقتناء على مدى فترات عقود التأمين التي ترتبط بها، على غرار الأقساط المكتسبة، باستثناء تكاليف الرواتب المؤجلة على مدى فترة تغطية مجموعة عقود التأمين. تستخدم المجموعة طريقة منظمة ومنطقية لتوزيع هذه المصروفات. يتم توزيع التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المتعلقة مباشرة بمجموعة عقود التأمين:

- إلى تلك المجموعة؛ و
- إلى مجموعات عقود التأمين التي من المتوقع أن تنشأ عن تجديد عقود التأمين في تلك المجموعة.

(٦) محاسبة فائض حاملي وثائق التأمين

يتم إثباتها تحت التزام المطالبات المتكبدة ضمن التزامات عقود التأمين مع تسجيل الأثر المقابل تحت مصروفات عقود التأمين.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

(١) العرض

سيؤدي المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ إلى إحداث تغيير جوهري في طريقة عرض والإفصاح عن عقود التأمين وإعادة التأمين المبرمة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، سيتم عرض المجموعة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة القيمة الدفترية لمحافظ عقود التأمين المُصدرة التي تمثل موجودات، ومحافظ عقود التأمين المُصدرة التي تمثل التزامات، ومحافظ عقود إعادة التأمين المُحتفظ بها التي تمثل موجودات، ومحافظ عقود إعادة التأمين المبرمة التي تمثل مطلوبات. سيتم عرض جميع الحقوق والالتزامات الناتجة عن محفظة العقود على أساس صافي. وعليه، لن تعرض أرصدة، مثل: الذمم المدينة والدائنة للتأمين بشكل منفصل. سيتم كذلك عرض أي موجودات أو التزامات للتدفقات النقدية الناتجة قبل إثبات مجموعات العقود ذات الصلة (بما في ذلك أي أصول للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين) في نفس البند على غرار المحافظ ذات الصلة بالعقود.

تقوم المجموعة بفصل المبلغ الإجمالي المُثبت في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة كنتيجة خدمة التأمين التي تشتمل على إيرادات التأمين ومصروفات خدمة التأمين والإيرادات أو المصروفات التمويلية المتعلقة بالتأمين.

تمثل إيرادات التأمين للفترة مبلغ المقبوضات المتوقعة للأقساط الموزعة على الفترة. تقوم المجموعة بتوزيع مقبوضات الأقساط المتوقعة لكل فترة لخدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. وعليه، إذا كان الأسلوب المتوقع لإصدار المخاطر خلال فترة التغطية يختلف بشكل جوهري مع مرور الوقت، يتم التوزيع على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمة التأمين المتكبدة.

تقوم المجموعة بتغيير أساس التوزيع بين الطريقتين أعلاه حسب الضرورة إذا تغيرت الظروف. يتم المحاسبة عن أي تغيير بأثر مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي.

بالنسبة للفترة المعروضة، تم إثبات جميع الإيرادات المثبتة على أساس مرور الوقت. من غير المتوقع أن تؤدي متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بشأن إثبات الإيرادات على مدى فترة التغطية إلى إثبات إيرادات مختلفة جوهرياً مقارنة بالممارسة التي تتبعها المجموعة حالياً لإثبات الإيرادات عند اكتتاب الأقساط ذات الصلة.

سيتم إثبات المصروفات المتعلقة مباشرة بإنجاز العقود في قائمة الدخل كمصروفات خدمة تأمين عند تكبدها. سيتم إثبات المصروفات المتعلقة مباشرة بإنجاز العقود خارج نتيجة خدمة التأمين.

تشتمل الإيرادات أو المصروفات التمويلية الخاصة بالتأمين على التغيير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناتجة عن:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود؛ و
- أثر المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

تعرض المجموعة الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المُحتفظ بها بشكل منفصل عن المصروفات أو الإيرادات من عقود التأمين المُصدرة.

(٢) الإفصاحات

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إفصاحات جديدة حول المبالغ المثبتة في القوائم المالية، ويشمل ذلك، المطابقة التفصيلية للعقود. تفسح المجموعة عن المعلومات النوعية والكمية حول:

- المبالغ المثبتة في قوائم المالية الناتجة عن عقود التأمين.
- الأحكام الهامة والتغيرات في هذه الأحكام المتخذة عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧؛
- طبيعة وحجم المخاطر الناتجة عن عقود التأمين؛ و
- مطابقة التغيرات في التزام التغطية المتبقية والالتزام المطالبات المتكبدة وعناصر الخسارة لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين المبرمة.

إطار المخاطر

- مخاطر التأمين وتركيزها
- مخاطر إعادة التأمين
- مخاطر السوق
- مخاطر العملات
- مخاطر معدلات الفائدة
- مخاطر أسعار حقوق الملكية
- مخاطر السيولة (تحليل الاستحقاق)
- مخاطر العمليات
- مخاطر الائتمان

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

تحليل الحساسية:

- تركيز صافي التزامات عقود التأمين (الجغرافي)
- متوسط الفترة المرجحة للتسوية
- معدل التضخم
- التغير في أسعار الصرف
- التغير في معدلات الفائدة / معدلات الخصم
- نسبة التغيرات في تعديل المخاطر
- نسبة التغيرات في التزام المطالبات المتكبدة

(د) التحول

في تاريخ التحول، ١ يناير ٢٠٢٢ م، قامت المجموعة:

- بتحديد وإثبات وقياس كل مجموعة من عقود التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مطبق دائماً.
- التوقف عن إثبات أي أرصدة قائمة سنتشئ فيما لو كان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مطبق دائماً.
- إثبات أي فرق صافي ناتج ضمن حقوق الملكية.

طريقة الأثر الرجعي الكاملة

عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، قامت المجموعة بتطبيق طريقة الأثر الرجعي الكاملة إلا إذا كانت غير عملية. قامت المجموعة بتطبيق طريقة الأثر الرجعي الكاملة عند التحول على جميع العقود المُصدرة بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٢ م أو بعد ذلك التاريخ.

طريقة التعديل بأثر رجعي

قامت المجموعة بتطبيق طريقة التعديل بأثر رجعي لبعض مجموعات العقود، حيث قامت قبل الانتقال بتجميع عقودها من مجموعات وسنوات متعددة في وحدة واحدة لأغراض المحاسبة. تم تحديد تطبيق النهج بأثر رجعي الكامل بشأن الانتقال لهذه المحافظ على أنه غير عملي للشركة، حيث لم يكن من الممكن الحصول على جميع البيانات السابق المطلوبة لمنتجاتها الحالية من تقارير التقييم الاكتواري. وعليه، قامت المجموعة باستخدام معلومات معقولة وقابلة للدعم من نظم التقارير الحالية الخاصة، ما نتج عنه الحصول على أقرب نتيجة لطريقة الأثر الرجعي بالكامل.

لدى المجموعة عقود مجمعة تم إصدارها لأكثر من سنة على حدة لمجموعات العقود التي تطبق طريقة التعديل بأثر رجعي عند التحول، حيث لم يكن لديها معلومات قابلة للدعم لتجميع العقود في مجموعات بما في ذلك العقود الصادرة خلال سنة واحدة فقط.

في تاريخ الإثبات الأولي لمجموعة من عقود التأمين التي نشأت قبل تاريخ التحول، يتم خصم المجموعات باستخدام منحنى العائد القابل للملاحظة والذي، بناءً على معدلات الخصم لسنة ٢٠١٩ م - ٢٠٢١ م تقريباً لمنحنى العائد، كان لديه مبادئ معدل الخصم لطريقة الأثر الرجعي بالكامل تم تطبيقها.

قامت المجموعة بتقدير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في تاريخ الإثبات الأولي عن طريق تعديل تعديل المخاطر في تاريخ التحول عن طريق الإصدار المتوقع للمخاطر في الفترات التي تسبق التحول. تم تحديد الإصدار المتوقع للمخاطر بالرجوع إلى الإصدار المتعلق بمخاطر العقود المماثلة التي أصدرتها المجموعة لاحقاً لتاريخ التحول.

أثر التحول

(أ) التأثير المقدر على حقوق الملكية للمجموعة المحتجزة نتيجة للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

تقوم المجموعة بتقدير أنه عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ فإن تأثير هذه التغييرات على صافي الدخل قبل التخصيص والذكاة وتأثيرها المقابل على حقوق الملكية هو انخفاض في حقوق الملكية للمجموعة بمبلغ ٦٩,٨ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠٢٢ م. يجري حالياً تقدير التأثير على حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣ م وسيتم الإفصاح عنه في التقارير المالية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

التأثير المقدر عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عند

١ يناير ٢٠٢٢ م
بالآلاف الريالات السعودية
(١٥٧,٥٥٣)
١١٩,١٣٩
(٤٢,٩٤٠)
١٢,٥٤٥
(١,٠١٠)
(٦٩,٨١٩)

عوامل التغيرات في حقوق الملكية (باستثناء تأثير تعديل المقبوضات المتوقعة للأقساط)

- التعديل الصريح للمخاطر، بعد خصم إعادة التأمين
- الزيادة في الجزء المؤجل من التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
- مكونات الخسارة، بعد خصم احتياطي عجز أقساط التأمين
- خصم التزام المطالبات المتكبدة، بعد خصم إعادة التأمين
- تأثير مخصص مخاطر عدم الأداء

اجمالي أثر التحول

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

(ب) التأثير المقدر على مطلوبات وموجودات المجموعة نتيجة التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

التأثير المقدر عند التحول إلى المعيار الدولي
للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢م
بالآلاف الريالات السعودية

التأثير على المطلوبات والموجودات (باستثناء تأثير تعديل المقبوضات المتوقعة للأقساط)

المطلوبات

التعديل الصريح للمخاطر على التزام المطلوبات المتكبدة
خصم التزام المطلوبات المتكبدة
مكونات الخسارة، بعد خصم احتياطي عجز أقساط التأمين
الزيادة في جزئية التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المؤجل
التغيرات في تصنيف وقياس مطلوبات عقود التأمين

(٥٢٨,٤٣٠)
٣٤,٠٦٢
(٤٢,٨٩٤)
١١٩,١٣٩

(٤١٨,١٢٣)

الموجودات

التعديل الصريح للمخاطر على المبالغ المستردة من المطلوبات المتكبدة (التزام المطلوبات المتكبدة)
خصم التزام المطلوبات المتكبدة
استرداد الخسائر
مخصص مخاطر عدم الأداء
التغيرات في تصنيف وقياس موجودات عقود إعادة التأمين

٣٧٠,٨٧٧
(٢١,٥١٧)
(٤٦)
(١,٠١٠)

٣٤٨,٣٠٤

(٦٩,٨١٩)

اجمالي أثر التحول

المعايير الدولية للتقارير المالية ٩ – الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ "الأدوات المالية". الإثبات والقياس ويسري للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م، مع السماح بالتطبيق المبكر لها. لا أن المجموعة قامت باستيفاء المعايير ذات الصلة وقامت بتطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣م. وبالتالي، سنطبق المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣م.

التاريخ الفعلي المعلن للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - عقود التأمين، المنشور في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، يغير المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الحالي للسماح للجهات المصدرة عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للتخفيف من آثار معينة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين) ساريًا. حيث قدمت التعديلات خيارين بديلين:

• تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى:

o التاريخ الفعلي لمعيار عقد التأمين الجديد؛ أو
o فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ نفاذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ المعفي مؤقتًا في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ اعتبارًا من ١ يناير، من ٢٠٢١ إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. حيث تتطلب إفصاحات إضافية تتعلق بالأصول المالية خلال فترة التأجيل. وهذا الخيار متاح فقط للكيانات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سابقًا؛ أو

• تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ولكن بالنسبة للأصول المالية المحددة، إزالة آثار بعض حالات عدم التوافق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقد التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة المؤقتة، حيث ان هنالك حاجة إلى إفصاحات إضافية.

أجرت المجموعة تقييمًا تفصيليًا يشمل على: (١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات المجموعة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (بما في ذلك مكونات الودائع أو المشتقات الضمنية غير المجمعة من عقود التأمين) إلى إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها؛ و (٢) مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات المجموعة المتعلقة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. بناءً على هذا التقييم، لاحظت الإدارة أن قائمة المركز المالي تتضمن بشكل أساسي مطلوبات ناشئة في سياق كتابة أعمال التأمين. بناءً على هذه التقييمات، قررت المجموعة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت المجموعة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

تقييم الاثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، احتفظت المجموعة بموجودات مالية بالتكلفة المطفأة تتكون من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٧,٧٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ : ٥,١٠٨ مليون ريال سعودي). تحتفظ المجموعة باستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١,٠٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ : ٢,٣٧١ مليون ريال سعودي). وتتوقع المجموعة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر للموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال المجموعة لاستثمارات حقوق الملكية ذات الطبيعة الإستراتيجية. من ناحية أخرى ، سيتم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك ، لم تقم المجموعة بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تفي باختبار دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. ان الاستثمار في الصناديق والمحافظ الاستثمارية بإدارة الشركة - أسهم حقوق الملكية المصنفة ضمن استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٥١٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ : ١,٠٢٦ مليون ريال سعودي) سيتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، تم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة بمبلغ ٥١٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ : ١,١٥٦ مليون ريال سعودي). ان الموجودات المالية للمجموعة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. يستند ما ورد أعلاه إلى تقييم عالي المستوى لتأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. ويستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة من التحليلات التفصيلية الإضافية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يتم توفيرها للمجموعة في المستقبل.

تحتفظ المجموعة بالسياسات المحاسبية ذات الصلة المطبقة من قبل الشركة الزميلة على النحو التالي:

- طبقت الشركة الزميلة (شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ، ولكن الشركة طبقت الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.
- أجرت الشركة الزميلة (شركة التأمين المتحدة ش.م.ب.) تقييماً بأن القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤ وقد تمت مقارنتها بإجمالي القيمة الدفترية لجمع مطلوباتها المرتبطة بشكل أساسي بالتأمين وبالتالي فهي مؤهلة للحصول على الإعفاء المؤقت.

(أ) الموجودات المالية - إعادة التصنيف

تقييم نموذج الأعمال

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية لتقييم نموذج الأعمال ودفعات واختبار فقط الدفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على الموجودات المالية.

تحدد المجموعة نموذج الأعمال الخاص بها بمستوى يعكس أفضل طريقة لإدارة مجموعات الموجودات المالية لتحقيق هدف عملها. تحتفظ المجموعة بالموجودات المالية لتحقيق عوائد وتوفير قاعدة رأس مال لتسوية المطالبات عند نشوئها. تأخذ المجموعة بالاعتبار توقيت ومبلغ وتقلبات ومتطلبات التدفقات النقدية لدعم محافظ التزام التأمين في تحديد نموذج الأعمال للموجودات وكذلك احتمالية زيادة العائد للمساهمين وتطوير الأعمال المستقبلية.

لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة، إنما عند مستوى أعلى من المحافظ المجمع التي تستند إلى عوامل قابلة للملاحظة مثل:

- كيف تم تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بالمجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وتحديد الطريقة التي يتم من خلالها إدارة هذه المخاطر؛
- التكرار والقيمة والتوقيت المتوقع لبيع الموجودات هي أيضاً جوانب مهمة في تقييم المجموعة.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى مدى معقولة السيناريوهات المتوقعة دون الأخذ بالاعتبار سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو التي تم شراءها حديثاً.

اختبار الدفعات من المبلغ الأصلي والفائدة

كخطوة ثانية في عملية التصنيف، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية لتحديد ما إذا كانت تفي باختبار الدفعات من المبلغ الأصلي والفائدة.

لغرض هذا الاختبار، يعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك مدفوعات للمبلغ الأصلي أو إطفاء العلاوة / الخصم).

عادةً ما تكون أهم عناصر الفائدة ضمن ترتيب الديون هي مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لإجراء تقييم فقط الدفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق الأحكام وتأخذ بالاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم تحديد الموجودات المالية بها، وإذا كانت الموجودات المالية دائمة في طبيعتها و/أو إذا كان لدى المجموعة الحق في تأجيل مدفوعات الفائدة المستحقة على هذه الموجودات إلى أجل غير مسمى والفترة التي يتم فيها تحديد معدل الفائدة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

فيما يلي ملخص للموجودات المالية - التصنيف وتقييم القياس في تاريخ التقرير كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م:

الرقم التسلسلي	التفاصيل	معيار المحاسبة الدولي ٣٩ القياس القيمة الدفترية	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ القياس القيمة الدفترية
١	الموجودات المالية	١,١٨٨,٢٦٦	١,١٨٨,١٥٣
٢	النقد وما في حكمه مرابحة/ودائع مرابحة	٣,٧٨٠,٥٩٨	٣,٧٨٠,٥٤٦
٣	إيضاحات الشريعة	٢,٣٦٠,٦٩٣	٢,٣٦٠,٦٩٣
٤	الأسهم غير المدرجة الوديعة النظامية	١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠
	إجمالي الموجودات المالية	٧,٤٦٤,٨٠٧	٧,٤٦٤,٦٣٦

يتمثل تأثير إعادة تصنيف محفظة المتاح للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في خفض احتياطيات القيمة العادلة بمبلغ ١٤٥ مليون ريال سعودي وزيادة الأرباح المبقاة بنفس المبلغ كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م. ومع ذلك، لا يوجد تأثير على إجمالي حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م. على ذلك لن يكون هالك أثر على مجموع حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م.

الموجودات المالية - الانخفاض في القيمة

يغطي هذا القسم متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ فيما يتعلق بالانخفاض في القيمة بما ذلك تقييم التأثير على الموجودات المالية الحالية للمجموعة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم المجموعة بتطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للانخفاض في القيمة. تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.

- القيمة الزمنية للموارد.

- معلومات معقولة وقابلة للدعم متاحة دون تكلفة أو جهد لا يبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية:

- **احتمالية التعثر في السداد:** تمثل تقديراً لاحتمالية التعثر في السداد على مدى فترة زمنية معينة. يتم تقديرها مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات الاقتصادية والمعلومات التي تنسم بالنظرة التطلعية للمستقبل.

- **التعرضات عند التعثر في السداد:** تمثل تقدير للتعرض في تاريخ تعثر مستقبلي في السداد، بالأخذ بالاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد الدفعات من المبلغ الأصلي والفائدة سواء كانت مجدولة بموجب عقد أو غير ذلك، والفائدة المستحقة من عدم السداد.

- **الخسارة بافتراض التعثر في السداد:** تمثل الخسارة بافتراض التعثر في السداد تقديراً للخسارة الناتجة عن حالة حدوث التعثر في السداد في فترة زمنية معينة. وهي تستند إلى الفروقات بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع المجموعة تحصيلها. ويتم عادة التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرضات عند التعثر في السداد.

تخصص المجموعة موجوداتها الخاضعة لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة لإحدى هذه الفئات، والتي تم تحديدها على النحو التالي:

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة طويلة الأجل التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد أداة مالية والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. تقوم المجموعة باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بناء على توقع التعثر في السداد الذي قد يحدث في الـ ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتمالات التعثر في السداد المتوقعة على مدى ١٢ شهراً على التعرضات عند التعثر في السداد المتوقعة وضربها في الخسارة بافتراض التعثر في السداد المتوقعة وخصمها بمعدل الفائدة الفعلي المناسب. يتم إجراء هذا الحساب لكل من السيناريوهات الأربعة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة طويلة الأجل: عندما تُظهر الأداة زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تسجل المجموعة مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة طويلة الأجل. تتشابه الآليات مع تلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام سيناريوهات متعددة، ولكن يتم تقدير قيم احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد على مدى عمر الأداة. يتم خصم الخسائر المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي المناسب.

المرحلة ٣: الانخفاض في القيمة: بالنسبة لأدوات الدين التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لهذه الأدوات. الطريقة مماثلة لتلك الخاصة بموجودات الخسائر الائتمانية المتوقعة طويلة الأجل، مع تحديد احتمالية التعثر في السداد بواقع ١٠٠٪.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاص بها، تعتمد المجموعة على نطاق كبير من المعلومات التي تنسم بالنظرة التطلعية للمستقبل كمدخلات اقتصادية، مثل:

- نمو الناتج المحلي الإجمالي
- التضخم

يتم شطب الموجودات المالية سواء جزئياً أو كلياً فقط عندما تتوقف المجموعة عن متابعة الاسترداد. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفارق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل القيمة الدفترية الإجمالية. أي استرداد لاحق تضاف إلى مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة. لم تكن هناك عمليات شطب خلال الفترة المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة المعدة لغرض خاص.

تتألف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و بالتكلفة المطفأة الخاصة بالمجموعة من صكوك/ سندات المصنفة في فئة الدرجة الاستثمارية بناءً على التصنيفات الائتمانية لستاندر أند بورز. من سياسة المجموعة قياس هذه الأدوات على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. ومع ذلك، تعتبر المجموعة أنه كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان لاستثمار منخفض المخاطر الائتمانية تم تقييمه مسبقاً عندما تكون أي مدفوعات تعاقدية على هذه الأدوات متأخرة أكثر من ٣٠ يوماً أو يكون هناك انخفاض في التصنيف الائتماني بمقدار درجتين أو أكثر مقارنة بالتصنيف الائتماني في بداية فترة التقرير المالي. بلغ تأثير مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ١٧١ ألف ريال سعودي، مما أدى إلى انخفاض في حقوق الملكية بنفس المبلغ كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م.

المطلوبات المالية

يحتفظ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بشكل كبير بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بغرض تصنيف وقياس المطلوبات المالية. قامت المجموعة بتقييم أنه لا يوجد تأثير جوهري على المطلوبات المالية أثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

التحول

سيتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بأثر رجعي، باستثناء ما يلي:

- سيتم تعديل أرقام المقارنة وفقاً لمتطلبات التحول الخاصة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لا ينطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على القوائم المالية التي تم التوقف عن إثباتها في ١ يناير ٢٠٢٢ م؛ ومع ذلك، ستختار المجموعة تطبيق تعديلات التصنيف في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على الموجودات المالية التي تم التوقف عن إثباتها في سنة ٢٠٢٢ م لغرض معلومات المقارنة كما لو تم تطبيق متطلبات التصنيف والقياس (بما في ذلك الانخفاض في القيمة) للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.
- يجب إجراء التقييم أدناه على أساس الوقائع والظروف التي تكون في ١ يناير ٢٠٢٢ م:
 - تحديد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات المالية.
 - تصنيف وإلغاء تصنيفات سابقة لبعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ و
 - تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- إذا كان لأصل المالي مخاطر ائتمان منخفضة في ١ يناير ٢٠٢٢ م، فستقرر المجموعة أن مخاطر الائتمان على الأصل لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الإثبات الأولى.

التأثير المقدر على حقوق الملكية للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

تقدر المجموعة أنه عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ فإن تأثير هذه التغييرات على صافي الدخل قبل التخصيص والزيادة وتأثيرها المقابل على الأرباح المبقة هو زيادة على حقوق الملكية للمجموعة بمبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠٢٢ م. يجري حالياً تقدير التأثير على حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣ م وسيتم الإفصاح عنه في التقارير المالية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

التأثير المقدر عند التحول إلى المعيار الدولي

للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠٢٢ م

بالآلاف الريالات السعودية

١٤٥,٣٣٥

١,٦٥٦

(١٧١)

١,٤١٥

١٤٦,١٢٠

التعديلات نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

تصنيف الموجودات المالية (لا أثر على حقوق الملكية)
الزيادة في الحصة في الربح من استثمارات في شركات زميلة، صافي
الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
صافي الأثر على حقوق الملكية
التأثير الإجمالي

التأثير المقدر على حقوق الملكية للمجموعة نتيجة تطبيق التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩

تقدر المجموعة أنه عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ فإن تأثير هذه التغييرات على صافي الدخل قبل التخصيص والزيادة وتأثيرها المقابل على حقوق الملكية هو نقص في حقوق الملكية للمجموعة بمبلغ ٦٨,٣ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠٢٢ م. لم يتم الانتهاء من تأثير تعديل المقبوضات المتوقعة فيما يتعلق بعقود التأمين الخطية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ كما في تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة. تتقدم المجموعة في تحديد حجم تأثير تعديل الإيصالات المتوقعة ذات الصلة بعقود التأمين الخطية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، وتوقع أن يكون المبلغ متاحاً للقوائم المالية المعدة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ لأول مرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

التأثير المقدر عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي
١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠٢٢ م
بآلاف الريالات السعودية

(٦٩,٨١٩)
١,٤٨٥
(٦٨,٣٣٤)

التحول إلى
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (باستثناء تأثير تعديل المقبوضات المتوقعة للأقساط)
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - صافي الأثر على حقوق الملكية

سيؤثر التغيير أعلاه في حقوق الملكية على نسبة الملاءة المالية للمجموعة، والتي سيتم تقديرها والإفصاح عنها في التقرير المالي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

التقييم أعلاه هو تقديري. قد يختلف التأثير الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على المجموعة عن هذا التقدير. وقد يتغير التأثير الفعلي لاعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في ١ يناير ٢٠٢٢ م للأسباب التالية:

- تستمر المجموعة في تنقيح العمليات المحاسبية الجديدة والضوابط الداخلية المطلوبة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ؛
- على الرغم من تنفيذ عمليات التشغيل المتوازية خلال عام ٢٠٢٢ ، لم يتم تشغيل الأنظمة الجديدة والضوابط المرتبطة بها لفترة أطول ؛
- لم تنته المجموعة من اختبار وتقييم الضوابط على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجديدة والتغييرات في إطار الحوكمة ؛
- تخضع السياسات المحاسبية الجديدة والافتراضات والأحكام وأساليب التقديرات المستخدمة للتغيير حتى تنتهي المجموعة من بياناتها المالية الأولى التي تتضمن تاريخ التطبيق المبدئي ؛
- تسويات البيانات ، وتنفيذ النظام وتكامله ، والتبسيط المعتمد للوصول إلى التقديرات المذكورة أعلاه ، وما إلى ذلك ؛ و
- تواصل المجموعة تحسين نماذجها ومنهجياتها وأنظمتها بالإضافة إلى مراقبة التطورات التنظيمية قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في ١ يناير ٢٠٢٣ م.

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

(أ) إثبات الإيرادات

إثبات إيرادات الأقساط والعمولات

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية وثيقة التأمين باستثناء الوثائق طويلة الأجل (البناء والهندسة) والشحن البحري. ويتم احتساب واكتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر المتبقي لتغطية وثيقة التأمين باستثناء:

- يعتبر قسط الأشهر الثلاثة الأخيرة في تاريخ التقرير غير محقق فيما يتعلق بالشحن البحري؛
- احتساب محدد مسبقاً لفئة الأعمال الهندسية للمخاطر التي تمتد إلى ما بعد سنة واحدة. ووفقاً لهذا الاحتساب، يتم اكتساب أقساط أقل في السنة الأولى والتي تزداد تدريجياً في نهاية فترة الوثيقة بما يتماشى مع الزيادة التدريجية في المخاطر؛ و

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية غير المنتهية. يتم تغيير التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل بنفس الترتيب الذي يتم فيه إثبات الإيرادات خلال فترة المخاطرة.

عمولات إعادة التأمين المتعلقة مباشرة بعقود إعادة التأمين يتم تأجيلها وإطافؤها واكتتابها إلى قائمة الدخل بنفس الترتيب الذي يتم فيها إثبات إيرادات العمولة على مدى فترة المخاطر.

إيرادات رسوم من التكافل

يتم احتساب إيرادات الرسوم من التكافل وفقاً لشروط الاتفاقية ويتم المحاسبة عنها على أساس مبدأ الاستحقاق.

إيرادات الاستثمار

يتم احتساب إيرادات الاستثمار في أدوات الدين على أساس معدل الفائدة الفعلي.

دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع عند إثبات الحق في استلام الدفعات.

إيرادات الإيجار

يتم إثبات دخل الإيجارات من العقار الاستثماري كإيرادات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. ويتم إثبات حوافز عقود الإيجار الممنوحة كجزء لا يتجزأ من إجمالي دخل الإيجار وذلك على مدى فترة عقود الإيجار.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) عقود التأمين

تصدر المجموعة عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل فيها المؤمن مخاطر تأمين كبيرة من حامل وثيقة التأمين عن طريق الموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد ويؤثر سلبيًا على حامل وثيقة التأمين. وكبدأ عام، تحدد المجموعة مخاطر التأمين الجوهرية على أنها إمكانية دفع منافع عند وقوع حدث مؤمن عليه بنسبة تزيد عن ١٠٪ على الأقل عن المنافع المستحقة في حالة عدم حدوث الحدث المؤمن عليه.

(ت) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الأخرى، ومصروفات تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم التخريد والاسترداد الأخرى، وتحمل على "التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية" في قائمة الدخل عند تكبدها.

ويتكون إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المسجلة وغير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك التكاليف المتعلقة بمعالجة المطالبات. يتم تكوين مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يتم تكوين مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة المجموعة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، وذلك يشمل التكاليف المتعلقة بمعالجة المطالبات بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعبيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة إلى ذلك، لا تقوم المجموعة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد ما يقارب جميع المطالبات بشكل جوهري خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

(ث) استردادات التخريد والإحلال

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مشتراة (التالفة عادة) والاستفادة من قيمتها لتسوية مطالبة (على سبيل المثال بيع التخريد). وقد يكون للشركة أيضاً الحق في متابعة أطراف أخرى لدفع بعض أو جميع التكاليف (على سبيل المثال استرداد مبالغ تعويضات تأمين ضد طرف ثالث). ويتم تضمين تقديرات مبالغ التخريد المستردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات القائمة. المخصص هو المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع الأصل.

كما تعد تعويضات الاسترداد من تأمين الطرف الثالث بمثابة مخصص لقياس التزام المطالبات المستحقة. حيث يمثل المخصص تقديراً للمبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

(ج) إعادة التأمين

يتم توزيع إعادة التأمين بين عقود الاتفاقيات وعقود وقف الخسارة وعقود فائض خسارة إعادة التأمين الاختيارية. يتم تسجيل الأصل أو الالتزام في قائمة المركز المالي التي تمثل المدفوعات المستحقة من معبيدي التأمين والحصة من الخسائر القابلة للاسترداد من معبيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعبيدي التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزامات المطالبة المرتبطة بالأطراف المؤمن عليها. يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إبطال الحقوق التعاقدية أو انتهاء صلاحيتها أو عند نقل العقد إلى طرف آخر.

ويتم في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تكراراً إجراء مراجعة للتحقق من وجود انخفاض في القيمة عندما ينشأ مؤشر على وجود الانخفاض في القيمة خلال السنة المشمولة بالتقرير. ويحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن المجموعة قد لا تسترد المبالغ غير المسددة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس الأثر على المبالغ التي ستحصل عليها المجموعة من معبيدي التأمين بشكل موثوق. ويتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها.

لا تعفي ترتيبات إعادة التأمين المسندة المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين. يتم إدراج أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصروفات بالطريقة نفسها كما لو كانت إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف المنتجات المعاد التأمين عليها.

(ح) تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة

يتم تأجيل العمولات المتعلقة باقتناء أو تجديد عقود التأمين ويتم إطفائها على مدى فترات عقود التأمين التي ترتبط بها، على غرار الأقساط المكتسبة. ويتم إثبات جميع تكاليف الاقتناء الأخرى كمصروفات عند تكبدها. ويتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء الوثائق" في قائمة الدخل.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتغيير فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

ويتم في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تكراراً إجراء مراجعة للتحقق من وجود انخفاض في القيمة عندما ينشأ مؤشر على وجود الانخفاض في القيمة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك شطباً إضافياً للانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. كما تؤخذ تكاليف اكتتاب الوثائق المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة تقرير.

(خ) اختبار كفاية المطلوبات

يتم في تاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التعاقدية، ومصروفات إدارة ومعالجة المطالبات. ويُحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة الدخل الموحدة وذلك بتكوين احتياطي عجز أقساط التأمين الناشئة عن اختبارات كفاية المطلوبات وفقاً لذلك.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) الذمم المدينة

يتم إثبات الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الإثبات الأولى بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المدين. تظهر أقساط التأمين المدينة في إجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين، مخصوماً منها مخصص المبالغ غير القابلة للتحويل. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة للتحقق من وجود انخفاض في قيمتها وكما كانت تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة في بند "المصروفات العمومية والإدارية الأخرى" في قائمة الدخل الموحدة. يتم التوقف عن إثبات أرصدة الذمم المدينة عندما لم تعد المجموعة تسيطر على الحقوق التعاقدية التي تشكل الرصيد المدين، وهو ما يحدث عادةً عندما يتم بيع الرصيد المدين، أو عندما يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث مستقل. تقع الذمم المدينة التي تم الإفصاح عنها في إيضاح ١٣ ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين".

(ذ) الاستثمارات المتاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها كاستثمارات مقتناة بغرض المتاجرة أو محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو قروض و ذمم مدينة، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم التسجيل الأولي لهذه الاستثمارات بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع شاملاً تكلفة المعاملات المنسوبة بشكل مباشر إلى شراء الاستثمارات، وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة. وتظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الموحدة. وتسجل الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة الدخل ذات الصلة.

يتم إثبات توزيعات الأرباح وإيرادات العمولة وأرباح أو خسائر العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم الدخل ذات العلاقة أو كجزء من صافي إيرادات أو خسائر الاستثمار. ويتم تعديل وتسجيل الانخفاض الهام أو الدائم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل كمصروفات انخفاض في القيمة.

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية القابلة للتداول في السوق أو القيم العادلة المقدرة على أساس أحدث تقدير لصافي الموجودات المتاحة لصندوق الاستثمار. ويتم تقدير القيمة العادلة للبنود المحملة بعمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات العمولة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر متماثلة. تأخذ المجموعة في الاعتبار الافتراضات المناسبة لنطاق الائتمان.

أما بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، فيتم تحديد القيمة العادلة وفقاً إلى القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة، أو في حال تعذر تقدير القيم العادلة لعدم وجود مرجع لها في سوق نشطة، فيتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متعددة. وتؤخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة، عند إمكانية ذلك، وتتطلب درجة من الحكم عند تحديد القيم العادلة إذا كان ذلك غير قابلاً للتحقق.

بالنسبة للتحويلات، يتم إثبات الموجودات المالية إذا كانت فقط إذا كانت:

- (أ) تنقل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية للموجودات المالية؛ أو
(ب) تحفظ بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية للموجودات المالية ولكنها تؤدي إلى تحمل التزام تعاقدي بدفع التدفقات النقدية لمستلم واحد أو أكثر في ترتيب ما.

عندما تقوم منشأة بتحويل أصل مالي (راجع فقرة ١٨)، فيجب عليها تقييم لأي مدى تحتفظ فيه بمخاطر و منافع ملكية الأصل المالي. في هذه الحالة:

- (أ) إذا قامت المنشأة بصورة جوهرية بتحويل جميع مخاطر و منافع ملكية الأصل المالي، فيجب على المنشأة التوقف عن إثبات الأصل المالي والإثبات بشكل منفصل لأي حقوق و التزامات منشأة أو محتفظ بها عند التحويل كموجودات أو التزامات.
(ب) إذا كانت المنشأة تحتفظ بصورة جوهرية بجميع مخاطر و منافع ملكية الأصل المالي المحول، عندئذ تستمر المنشأة في إثبات الأصل المالي.
(ج) إذا قامت المنشأة بتحويل أو الاحتفاظ بصورة جوهرية بجميع مخاطر و منافع ملكية الأصل المالي، عندئذ تحدد المنشأة إذا كانت ستحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. في هذه الحالة:
(١) إذا لم تحتفظ المنشأة بالسيطرة، فيجب على المنشأة التوقف عن إثبات الأصل المالي والإثبات بشكل منفصل لأي حقوق و التزامات منشأة أو محتفظ بها عند التحويل كموجودات أو التزامات.
(٢) إذا احتفظت المنشأة بالسيطرة، فيجب عليها الاستمرار في إثبات الأصل المالي بقدر مشاركتها المستمرة في الأصل المالي (راجع الفقرة ٣٠).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ر) الاستثمار في شركات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية

الشركة الزميلة هي المنشأة التي تمارس المجموعة عليها تأثيراً جوهري (ليست سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية وهي ليست شركة تابعة أو مشروعاً مشترك.

تدرج الاستثمارات في الشركات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائداً التغييرات لما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

تُظهر قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة، بينما يتم إدراج حصة المجموعة في الدخل أو الخسارة الشاملة الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة. ويتم إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات عند استلامها وتقييد في حساب الاستثمار. وعند حدوث تغيير وإدراجه مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تقييد المجموعة حصتها في أي من هذه التغييرات وتعرضها ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، متى كان ذلك مناسباً.

لا تقوم المجموعة بإثبات خسائر إضافية عندما تساوي أو تتجاوز حصتها من خسائر الشركة الزميلة ملكيتها في الشركة الزميلة، بما فيها ذلك أي مستحقات أخرى غير مضمونة، إلا إذا تكبدت التزام قانوني أو تعاقدي أو قامت بعمل دفعات نيابة عن الشركة الزميلة.

وتحدد المجموعة في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على الانخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، ومن ثم تدرج الخسارة في قائمة الدخل الموحدة، حسب ما تقتضيه الحالة.

(ز) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة، عند الانطباق) عندما:

- انقضاء الحقوق في تحصيل تدفقات نقدية من الأصل.
- تحتفظ المجموعة بحق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكنها تحملت التزام بسدادها بالكامل دون أي تأخير كبير إلى طرف آخر بموجب "ترتيبات فورية" وقامت بنقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية المصاحبة لملكية الأصل ولم يتم بنقل كافة المخاطر والمنافع الجوهرية المصاحبة لملكية الأصل أو الإبقاء عليها، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل؛ أو
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وتقوم إما بتحويل كافة المخاطر والمنافع الهامة للأصل أو لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع الهامة للأصل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام أو إلغائه أو انقضائه.

(س) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء مقاصة للمبالغ المدرجة وهناك نية للتسوية على أساس الصافي أو تحصيل الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير.

(ش) تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء الموجودات المالية وبيعها بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تتعهد فيه المجموعة بشراء الموجودات أو بيعها). تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسوية تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو الأعراف السائدة في السوق.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ص) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتحديد ما إذا كان دليل موضوعي يشير إلى أن الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها. ويحدث الانخفاض في القيمة إذا وقع حدث واحد أو أكثر منذ الإثبات الأولي للموجودات (تكتب "حدث الخسارة")، ويكون لذلك الحدث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

وقد يشمل الدليل على الانخفاض في القيمة المؤشرات التالية:

- صعوبات مالية هامة تواجه المصدر أو المدين؛
- مخالفة بنود العقد مثل التعثر أو التأخر في سداد الدفعات؛
- وجود احتمال بدخول المصدر أو المدين في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- اختفاء السوق النشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لمجموعة الموجودات المالية من تاريخ الإثبات الأولي لتلك الموجودات، على الرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض في كل أصل من الموجودات المالية للشركة، بما في ذلك:
- تغيرات سلبية في حالة السداد للمصدرين أو المدينين للشركة؛ أو
- ظروف اقتصادية وطنية أو محلية في بلد المصدرين مقترنة بحالات التعثر في سداد الموجودات.

إذا كان هناك أي دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المالية، يتم تحديد هذا الانخفاض كما يلي:

- بالنسبة للأسهم والأموال المدرجة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الانخفاض على أساس الانخفاض الهام أو الدائم في القيمة العادلة للموجودات المالية.
- بالنسبة لأدوات الدين والصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الانخفاض في القيمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل العمولة الأصلي الفعلي.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تجري المجموعة تقييماً في تاريخ كل تقرير للتحقق فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد تعرضت للانخفاض في قيمتها.

في حالة أدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تجري المجموعة تقييماً على أساس فردي للتحقق فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. قد يشمل الدليل الموضوعي على مؤشرات توحى بأن الجهة المقترضة تعاني من صعوبات مالية هامة، أو تعثر أو تأخير في إيرادات العمولة الخاصة أو مدفوعات المبلغ الأصلي، أو احتمال الإفلاس، أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وعندما تشير البيانات القابلة للملاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التعثر في السداد. مع ذلك، إن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لهذا الاستثمار تم إثباتها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة. وفي حالة زيادة القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة وأن هذه الزيادة يمكن أن تتعلق موضوعياً بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة، عندئذ يتم عكس خسارة الانخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة.

وعند إجراء تقييم لما إذا كان الاستثمار في أدوات الدين قد تعرض للانخفاض في قيمته، تأخذ المجموعة في الاعتبار عوامل معينة مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية وانعكاسها على عائدات السندات، وتقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية، وقدرة الدولة على الدخول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة واحتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى معاناة حاملي الديون من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي من الديون. إن المبلغ المسجل لانخفاض في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لهذا الاستثمار تم إثباتها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للاستثمارات في حقوق الملكية المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يتم اعتبار الانخفاض الكبير أو المتواصل في قيمتها العادلة أقل من تكلفتها كدليل موضوعي لانخفاض في القيمة. ولا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما يتم الاستمرار في إثبات الأصل، بمعنى أن أي زيادة في القيمة العادلة تمت بعد الانخفاض في القيمة يمكن إثباتها فقط ضمن الدخل الشامل الآخر. وعند التوقف عن الإثبات، يتم إدراج أي أرباح أو خسائر متراكمة - تم إثباتها في السابق في الدخل الشامل الآخر - في قائمة الدخل الموحدة للسنة. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو دائماً يتطلب استخدام أحكام. وتعد فترة ١٢ شهراً فما فوق انخفاضاً دائماً ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة المجموعة. وعند استخدام هذه الأحكام، تجري المجموعة تقييماً، مع عوامل أخرى، لمدة أو مدى انخفاض القيمة العادلة للاستثمار بشكل يقل عن تكلفته.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ض) الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة. تُدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو إثباتها كأصل منفصل، أيهما ملائماً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بذلك الأصل إلى المجموعة وعند إمكانية قياس تكلفة الأصل بصورة موثوق فيها. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الموحدة خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها. الأراضي لا تُستهلك. يُحتسب الاستهلاك على تكلفة بنود الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

السنوات	المباني
٤٠-٤٨	الأثاث والتجهيزات
١٠	أجهزة الحاسب الآلي
٤	السيارات
٤	

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات ويتم تعديلها عند الضرورة في تاريخ كل تقرير. وتتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتتحري الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، وعندما تتجاوز القيمة الدفترية المقدرة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة العائدات بالقيمة الدفترية ويتم إدراجها في بند "الإيرادات الأخرى، صافي" في قائمة الدخل الموحدة.

ط) الموجودات غير الملموسة

يتم عرض الموجودات غير الملموسة المحققة بشكل منفصل بالتكلفة التاريخية. ويكون لها عمر إنتاجي محدد ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تقوم المجموعة بإطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الفترة التالية:

السنوات	تراخيص برامج الحاسب الآلي
٤ - ١	

ظ) العقارات الاستثمارية

تشتمل العقارات الاستثمارية على العقارات (أرض أو مبنى أو جزء من مبنى أو كليهما) التي تحتفظ بها المجموعة لكسب إيجارات أو لأغراض زيادة رأس المال أو كليهما. تقاس العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم المحاسبة عن الاستهلاك استناداً إلى المبلغ القابل للاستهلاك الذي يمثل تكلفة الأصل أو مبلغ آخر بديل عن التكلفة، ناقصاً قيمته المتبقية. ويتم إطفاء الموجودات المؤجرة على مدى فترة عقد التأجير وأعمارها الإنتاجية أيهما أقصر، مالم يكن من المؤكد بشكل معقول بأن المجموعة سوف تحصل على الملكية في نهاية مدة عقد الإيجار. لا يتم استهلاك أرض التملك الحر. يتم احتساب التكلفة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. عندما يكون لأجزاء من بند من بنود العقارات الاستثمارية أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها عندئذٍ كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) من العقارات الاستثمارية.

يتم إثبات تكلفة استبدال جزء من بند العقارات الاستثمارية في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية في الجزء على المجموعة بحيث يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق. يتم التوقف عن إثبات القيمة الدفترية للجزء المستبدل.

يتم إثبات تكلفة الصيانة اليومية للعقارات الاستثمارية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الموحدة عند تكبدها.

يتم إثبات أي ربح أو خسارة عند استبعاد العقارات الاستثمارية (التي تحتسب بالفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الموحدة. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات الاستثمارية بغرض احتساب الاستهلاك:

السنوات	المباني
٣٨-٤٠	

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير وتُعدّل بأثر مستقبلي عند اللزوم. تتم التحويلات من العقارات الاستثمارية إلى فئات الموجودات التشغيلية الأخرى فقط عندما يكون هناك تغييراً في الاستخدام يتضح من بدء النشاط ذي الصلة مثل التطوير بهدف البيع. وتتم هذه التحويلات بالقيمة الدفترية للعقارات في تاريخ التحويل.

ع) ودائع مضاربة / مرابحة

إن ودائع المضاربة / المرابحة ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر ودفعات ثابتة أو قابلة لتحديد يتم تصنيفها كقروض ودمم مدينة. يتم إثبات القروض والدمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة والتي تتضمن تكاليف المعاملات المترابطة والمباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفاة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفاة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء على أساس العائد الفعلي. يتم إثبات أي مكاسب أو خسائر لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن إثبات تلك الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

غ) عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود الإيجار

تجري المجموعة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى المجموعة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

عند بدء أو عند إعادة تقييم العقد الذي يتضمن مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل في العقد على كل مكون إيجاري على أساس أسعارها المستقلة الملائمة. ومع ذلك، فقد اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري واحد وذلك بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون فيها المجموعة مستأجراً.

موجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

- ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، و
- المعدلة لأي إعادة قياس التزامات عقود الإيجار للتعديلات على عقد الإيجار.

وبشكل عام، ستكون موجودات حق الاستخدام مساوية للالتزامات عقود الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة، وأموال التنفيذ، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة الإيجار، فيجب إضافتها إلى قيمة أصل "حق الاستخدام".

يتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية عقد الإيجار حتى أقرب نهاية عمر إنتاجي لموجودات حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس أساس الممتلكات والمعدات بالإضافة إلى المقابل لقاء مدة عقد الإيجار.

التزامات عقود إيجار

إن التزامات عقود الإيجار عند الإثبات الأولي هي القيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤجر، يتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، فباستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة. وعادةً ما تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

تقيس المجموعة التزام عقد الإيجار بعد تاريخ البدء من خلال:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار.
- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار؛ و

إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار. يتم قياس التزامات عقود الإيجار بالتكلفة المطافأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إعادة القياس عندما يكون هناك تغير في مدفوعات عقود الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو السعر، إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييم ما إذا كان سيتم ممارسة خيار شراء أو تمديد أو إنهاء.

وعندما يعاد قياس التزامات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود إيجار الموجودات قصيرة الأجل التي لها فترة إيجار تبلغ ١٢ شهراً أو أقل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات. تقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

ف) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة (مثل الأرض) للاستهلاك، ولكن يتم اختبارها سنوياً للتحقق من وجود انخفاض في قيمتها. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها كلما كانت تشير الحالات أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بمبلغ زيادة القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع والقيمة المستخدمة أيهما أعلى. ويتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها حيث يوجد تدفقات نقدية مستقلة قابلة للتحديد (وحدات مولدة للنقد).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ق) منافع الموظفين

التزامات المنافع المحددة

تطبق المجموعة خطة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي السائد. ويتم قيد الاستحقاقات بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من الموظفين حتى نهاية فترة التقرير باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم مراعاة مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة، والخبرة المتعلقة بترك الموظفين لأعمالهم، وفترة الخدمة. ويتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام العوائد السوقية في نهاية فترة التقرير (على النحو المحدد بشكل كامل في إيضاح ١٨). ويتم صرف التزامات دفعات المنافع عند استحقاقها. ويتم إثبات إعادة قياس (الأرباح/الخسائر الاكتوارية) لإعادة قياس نتيجة لتعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية وذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس التزام منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس عدم الخصم ويتم احتسابها كمصروفات عند تقديم الخدمة ذات الصلة. ويتم إثبات الالتزام بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب العلاوات النقدية قصيرة الأجل أو أي منافع أخرى إذا كان لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو ضمني لدفع هذا المبلغ كنتيجة للخدمة السابقة التي قام الموظفون بتقديمها، ويمكن تقدير الالتزام بشكل موثوق.

ك) المخصصات والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المخصصات في القوائم المالية عندما يكون لدى المجموعة التزامات (قانونية أو ضمنية) ظهرت نتيجة لأحداث سابقة و عندما تعتبر تكاليف تسوية هذه الالتزامات محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق به. يتم قيد المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء بضاعة أو خدمات تم تسلمها، سواء أصدرت بها فواتير من قبل المورد أم لم تصدر.

ل) الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم احتساب الزكاة استناداً إلى حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الربح باستخدام الأسس المحددة بموجب لوائح الزكاة. وتستحق الزكاة على أساس ربع سنوي وتحمل على قائمة الدخل الموحدة.

م) ضريبة الاستقطاع

تقوم المجموعة باستقطاع ضرائب عن بعض المعاملات مع الأطراف غير المقيمة وفقاً لمتطلبات نظام ضرائب الدخل السعودي.

ن) ضريبة القيمة المضافة

تُدفع مخرجات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالإيرادات إلى السلطات الضريبية في أي وقت سابق من:

أ) تحصيل الذمم المدينة المستحقة من العملاء؛ أو

ب) تقديم الخدمات إلى العملاء.

وعادة ما تكون ضريبة القيمة المضافة قابلة للاسترداد مقابل مخرجات ضريبة القيمة المضافة عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. وتسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس الصافي. يتم تسجيل ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات أو الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس الإجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل والتزام.

يتم تحميل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد في قائمة الدخل الموحدة كمصروف.

هـ) المصروفات

يتم تسجيل العمولات والتكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة باقتناء وتجديد عقود التأمين في تكلفة اقتناء وثائق التأمين. تصنف جميع المصروفات التشغيلية الأخرى كمصروفات عمومية وإدارية.

و) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية الموحدة للشركة في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح بواسطة مساهمي الشركة.

ي) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصناديق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك مرابحة/ودائع المرابحة التي تستحق خلال اقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناءها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) قائمة التدفقات النقدية

التدفقات النقدية الرئيسية للشركة هي من عمليات التأمين التي تصنف على أنها تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية. وتصنف التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية والتمويلية وفقاً لذلك.

(ب) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة وقت حدوث تلك المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تُدرج جميع الفروقات في قائمة الدخل الموحدة. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية – المسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية ولا يتم تعديلها لاحقاً. وتدرج مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في بند "الإيرادات الأخرى، صافي" في قائمة الدخل الموحدة. ونظراً لأن معاملات المجموعة المدرجة بعملات أجنبية تتم بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي، فإن أرباح وخسائر العملات الأجنبية ليست جوهرية.

(ت) القطاعات التشغيلية

يعد القطاع مكون مهم في المجموعة ويتضمن تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) والتي تتعرض لمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى. ولأغراض إدارية، تتكون المجموعة من وحدات عمل وذلك بحسب منتجاتها وخدماتها، ولديها تسع قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وهي كما يلي:

- قطاع التأمين الصحي - تغطية التأمين الطبي.
- قطاع التأمين الصحي للعمرة - تغطية التأمين الصحي للحجاج.
- قطاع تأمين المركبات - تغطية التأمين على المركبات والتأمين لتغطية المسؤولية تجاه غير المتعلق بالمركبات الأجنبية (منافذ).
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث - ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- تأمين الحوادث العامة - تغطية الحجاج.
- السفر وكوفيد-١٩ - تغطية تأمين السفر الإجمالي بالإضافة إلى بعض التغطيات المتعلقة بكوفيد-١٩ للمواطنين المسافرين إلى الخارج.
- قطاع الحماية والإدخار.
- قطاع شركة تيجان الخليج - إعداد تقارير عمليات لشركة تيجان الخليج للشركات التابعة للشركة. الدخل المكتسب من توسيع الخدمات الاستشارية والتسهيلات لأعمال التأمين والرعاية الصحية.
- قطاع المساهمون - إعداد تقارير عمليات المساهمون بالمجموعة ويتضمن أرصدة الشركة التابعة لها "شركة تري الرقمية". الإيرادات التي حققها المساهمون من إيرادات الاستثمار إلى جانب عمليات الشركة التابعة لها "شركة تري القيمة". تم توزيع بعض المصروفات التشغيلية المباشرة والمصروفات غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم توزيع فائض أو خسارة عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

يتم إعداد تقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة للمسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. وتقع على عاتق المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. وتم تحديده باعتباره الرئيس التنفيذي المكلف باتخاذ القرارات الاستراتيجية. هذا، ولم تتم أي معاملات بين القطاعات خلال السنة.

(ث) اتفاقية تأمين مشتركة

كما هو مبين في إيضاح ٢٤، فإن الاتفاقيات المشتركة عبارة عن ترتيب تجمع تأمين يتعلّق بالسيارات والتأمين الصحي والتأمين ضد الحوادث العامة في المملكة العربية السعودية. وهو ترتيب بين عدد مختلف من شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية بحيث تكون المجموعة هي الجهة الرائدة في توفير التغطيات التأمينية للسيارات التي تدخل المملكة العربية السعودية (منافذ) وكذلك التأمين الصحي والتأمين ضد الحوادث العامة للحجاج الذين يدخلون المملكة العربية السعودية (الحج والعمرة) وتأمين كوفيد-١٩ للسفر (السفر وكوفيد-١٩). ولا تتصرف المنشأة كوكيل في هذه الاتفاقية نيابة عن شركات التأمين الأخرى. وعليه، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن الاتفاقيات المشتركة بين منافذ والعمرة من خلال تسجيل أقساط التأمين تحت بند إجمالي أقساط التأمين المكتتبه والمطالبات تحت بند إجمالي المطالبات المدفوعة. كما يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات ذات الصلة كقطاع تشغيلي منفصل جنباً إلى جنب مع الموجودات والمطلوبات لقطاعات التشغيل الأخرى. ويتم تسجيل توزيع الحصص من الربح على شركات التأمين المشاركة الأخرى كمصروف في بند "توزيع حصة التأمين" في قائمة الدخل الموحدة.

(ج) الارتباطات والالتزامات المحتملة

الارتباط المحتمل هو:

- (أ) التزام ممكن ينشأ عن أحداث سابقة وسوف يتأكد وجوده فقط بوقوع أو عدم وقوع واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة والتي ليست كلها ضمن سيطرة المنشأة، أو
- (ب) التزام قائم ينشأ عن أحداث سابقة ولكن لم يتم إثباته نظراً لأنه:
 ١. عدم وجود احتمال بأن تدفق الموارد الخارجة الكامنة في المنافع الاقتصادية سيكون مطلوباً لتسوية الالتزام؛ أو
 ٢. لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بطريقة يمكن الاعتماد عليها بشكل كافٍ.

الموجودات المحتملة غير مثبتة في القوائم المالية الموحدة. لا يتم الإفصاح عن الموجودات المحتملة إلا عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

تتمثل الالتزامات المحتملة في اتفاقيات ملزمة للشركة لتنفيذ مسارات عمل محددة تتضمن تحويل نقد أو موجودات أخرى إلى أطراف أخرى معنية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

حح) الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتعين على المجموعة تخصيص ٢٠٪ من صافي ربحها من عمليات المساهمين كل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يتم تكوين احتياطي يساوي رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

خخ) أسس التوحيد

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية لشركة التعاونية للتأمين والشركات التابعة لها. تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة بنفس سنة التقرير لشركة التعاونية للتأمين باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي منشآت تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تتعرض أو يكون لها حقوق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع المنشأة وتكون لديها القدرة على التأثير في تلك العائدات من خلال سلطتها على تلك الشركة المستثمر فيها. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)
- التعرض لمخاطر أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها

ويتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة من تاريخ الاستحواذ أو الإدراج، وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة، ويتم الاستمرار في التوحيد حتى تاريخ توقف السيطرة. يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركات التابعة لفترة التقرير المالي نفسها التي للشركة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

وعادة ما يكون هناك افتراض بأن امتلاك أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. وتأييداً لهذا الافتراض، وعندما يكون لدى المجموعة أقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف عند التأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويشمل ذلك:

- الترتيب (الترتيبات) التعاقدية القائمة مع حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

وتجري المجموعة إعادة تقييم للتحقق من مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عند سيطرة المجموعة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل مكون من مكونات الدخل الشامل الآخر بالمالكي أسهم الشركة الأم للمجموعة وبالحصص غير المسيطرة حتى وإن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة.

الحصص غير المسيطرة:

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بنسبة حصتها في صافي الموجودات القابلة للتحديد في الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاستحواذ.

فقدان السيطرة:

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، تتوقف المجموعة عن إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصة غير مسيطرة ذات علاقة ومكونات حقوق الملكية الأخرى. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم قياس أي حصة محتفظ بها لدى الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة. يتم اعتبار التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، مع عدم فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

المعاملات المستبعدة عند التوحيد:

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات داخل المجموعة بالإضافة إلى أي إيرادات ومصروفات غير محققة وتدفقات نقدية متعلقة بالمعاملات ناتجة عن المعاملات داخل المجموعة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة كأرباح غير محققة ولكن فقط بقدر عدم وجود دليل على الانخفاض في القيمة.

دد) توزيعات الفائض الدائنة

يجب على المجموعة إعادة قيد الدخل الأخر الفائض في قائمة الدخل الموحدة الذي يظل غير مطالب به لمدة ١٠ سنوات.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٤. الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

الإجمالي ٢٠٢٢ م	موجودات حق الاستخدام	الأعمال تحت التنفيذ	السيارات	معدات الحاسب الآلي	الأثاث والتجهيزات	المباني	الأراضي	
بآلاف الريالات السعودية								
٤٩٥,٨٣٨	٥٦,٣٥٠	-	٤٥٦	١٦٢,٤٧٠	٨٦,٢٤٦	١٤٨,٨٩٩	٤١,٤١٧	التكلفة:
٤٦,٢١١	-	٣٢,٤٢٢	-	١٠,٣٨٤	٣,٤٠٥	-	-	١ يناير ٢٠٢٢ م
(٣,٥٢٤)	-	-	(٣٠)	(١,٠٦١)	(٢,٤٣٣)	-	-	الإضافات
٥٣٨,٥٢٥	٥٦,٣٥٠	٣٢,٤٢٢	٤٢٦	١٧١,٧٩٣	٨٧,٢١٨	١٤٨,٨٩٩	٤١,٤١٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الاستهلاك المتراكم:								
٢٥٨,٨٦٨	٧,٣٦٩	-	٤٥٦	١٤٧,١٦٧	٧٦,١٥٣	٢٧,٧٢٣	-	١ يناير ٢٠٢٢ م
٢٦,٨٢٠	٩,٣٥١	-	-	٧,٧٧٥	٦,١٣٣	٣,٥٦١	-	المحمل للسنة
(٢,٧٢٨)	-	-	(٣٠)	(٩٢٤)	(١,٧٧٤)	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٨٢,٩٦٠	١٦,٧٢٠	-	٤٢٦	١٥٤,٠١٨	٨٠,٥١٢	٣١,٢٨٤	-	صافي القيمة الدفترية
٢٥٥,٥٦٥	٣٩,٦٣٠	٣٢,٤٢٢	-	١٧,٧٧٥	٦,٧٠٦	١١٧,٦١٥	٤١,٤١٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإجمالي ٢٠٢١ م	موجودات حق الاستخدام	الأعمال تحت التنفيذ	السيارات	معدات الحاسب الآلي	الأثاث والتجهيزات	المباني	الأراضي	
بآلاف الريالات السعودية								
٤٢٤,٧٠٨	-	-	٤٥٦	١٥٦,٨١٦	٧٧,١٢٠	١٤٨,٨٩٩	٤١,٤١٧	التكلفة:
٧١,١٣٠	٥٦,٣٥٠	-	-	٥,٦٥٤	٩,١٢٦	-	-	١ يناير ٢٠٢١ م
٤٩٥,٨٣٨	٥٦,٣٥٠	-	٤٥٦	١٦٢,٤٧٠	٨٦,٢٤٦	١٤٨,٨٩٩	٤١,٤١٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الاستهلاك المتراكم:								
٢٣٢,٨٥٧	-	-	٤٥٦	١٣٩,٠٢٨	٦٩,٢١٣	٢٤,١٦٠	-	١ يناير ٢٠٢١ م
٢٦,٠١١	٧,٣٦٩	-	-	٨,١٣٩	٦,٩٤٠	٣,٥٦٣	-	المحمل للسنة
٢٥٨,٨٦٨	٧,٣٦٩	-	٤٥٦	١٤٧,١٦٧	٧٦,١٥٣	٢٧,٧٢٣	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٣٦,٩٧٠	٤٨,٩٨١	-	-	١٥,٣٠٣	١٠,٠٩٣	١٢١,١٧٦	٤١,٤١٧	صافي القيمة الدفترية
٢٣٦,٩٧٠	٤٨,٩٨١	-	-	١٥,٣٠٣	١٠,٠٩٣	١٢١,١٧٦	٤١,٤١٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٤-١ تتعلق موجودات حق الاستخدام بتأجير مباني فروع الشركة.

٤-٢ يتم تحميل الاستهلاك على المصروفات العمومية والإدارية في قائمة الدخل الموحدة.

٥. الموجودات غير الملموسة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
بآلاف الريالات السعودية		
٢٧,٢١١	٤١,١٤٩	التكلفة:
١٣,٩٣٨	١٥,٦٥٠	١ يناير
٤١,١٤٩	٥٦,٧٩٩	٣١ ديسمبر
الإطفاء المتراكم:		
١٩,٥٠٣	٢٤,٥٢٢	١ يناير
٥,٠١٩	١٨,٨٣٦	المحمل للسنة
٢٤,٥٢٢	٤٣,٣٥٨	٣١ ديسمبر
١٦,٦٢٧	١٣,٤٤١	صافي القيمة الدفترية

يتم تحميل الإطفاء على المصروفات العمومية والإدارية في قائمة الدخل الموحدة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٦. العقارات الاستثمارية

الإجمالي ٢٠٢١ م	الإجمالي ٢٠٢٢ م	المباني بالآلاف الريالات السعودية	الأراضي	التكلفة:
٧٢,٥٠٧	٧٢,٥٠٧	٥١,٠٢٧	٢١,٤٨٠	١ يناير
٧٢,٥٠٧	٧٢,٥٠٧	٥١,٠٢٧	٢١,٤٨٠	٣١ ديسمبر
١٠,٣٦٩	١١,٦٥٧	١١,٦٥٧	-	الاستهلاك المتراكم:
١,٢٨٨	١,٢٨٨	١,٢٨٨	-	١ يناير
١١,٦٥٧	١٢,٩٤٥	١٢,٩٤٥	-	المحمل للسنة
٦٠,٨٥٠	٥٩,٥٦٢	٣٨,٠٨٢	٢١,٤٨٠	٣١ ديسمبر
				صافي القيمة الدفترية

(أ) قياس القيم العادلة:

لأغراض متطلبات الإفصاح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٤٠ "العقارات الاستثمارية"، فقد قامت المجموعة بتعيين شركة إجابة السعودية للتقييم، مقيمين مستقلين مؤهلين مهنياً ومُعتمدين من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين (تقييم)، برخصة رقم (١٢١٠٠٠٠٠٠٣) بغرض تقدير القيمة العادلة للأراضي والمباني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م والبالغة قيمتها ٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٨٩,٨ مليون ريال سعودي).

تم تحديد القيمة العادلة باستخدام القيمة السوقية للممتلكات. تم تحديد القيمة السوقية للعقار وفقاً لبيانات الممارسة والملاحظات الإرشادية ذات الصلة بواسطة المعهد الملكي للمساحين القانونيين والموافقة عليها من قبل لجنة معايير التقييم الدولية كما يلي: القيمة السوقية هي المبلغ المقدر الذي يمكن أن يتم تبادله كأصل أو التزام في تاريخ التقييم بين مشترٍ على بيئة وبناع على بيئة في معاملة تجارية بحتة بعد القيام بالتسويق المناسب وعند قيام كل طرف بالتصرف عن علم وبحصافة ودون إكراه. تم إجراء تقييم للقيمة السوقية للعقار باستخدام مجموعة من منهج التدفقات النقدية المخصومة ومنهج التكلفة. تم تصنيف قياس القيمة العادلة لجميع العقارات الاستثمارية ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. قامت المجموعة بإثبات إيرادات الإيجارات في الإيرادات الأخرى بمبلغ ٧,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٧,٤ مليون ريال سعودي).

٧. الاستثمار في شركات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	بالآلاف الريالات السعودية
٨٥,٣١٩	٨٩,٥٥٦	
١٨,٦٠٢	٢٣,٧٦٩	
(١٣,٦٩٠)	(١٣,٢٦١)	
(٦٧٥)	(٤,١١٦)	
٨٩,٥٥٦	٩٥,٩٤٨	
٨٩,٥٥٦	٩٥,٩٤٨	

عمليات المساهمين

الرصيد في ١ يناير
الحصة في الربح
توزيعات الأرباح المستلمة
حصة الخسارة الشاملة الأخرى
الرصيد في ٣١ ديسمبر
إجمالي الاستثمارات في شركات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية

فيما يلي حصة المجموعة في الشركة المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، وهي شركة غير متداولة، بالإضافة إلى ملخص بالمعلومات المالية:

عمليات المساهمين:

(أ) شركة المتحدة للتأمين

كما في	بلد التأسيس	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الربح	نسبة الفائدة %	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م*	البحرين	٢٨٨,٧٦٩	١٣٨,٤٦٤	٩٠,٠٩٧	٣٥,٥٨١	%٥٠	٧٥,١٥١
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م*	البحرين	٢٣٧,٨٥٥	١٠١,٢٢١	٤٢,٣٩٧	٢١,٨٤٠	%٥٠	٦٨,٣١٧

* بناء على أحدث حسابات الإدارة المتاحة.

(ب) شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية

كما في	بلد التأسيس	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الربح	نسبة الفائدة %	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م*	المملكة العربية السعودية	٦٢,٣٨١	١٦,١٦٦	٤٥,٦٦٢	١٦,٠٥٨	%٤٥	٢٠,٧٩٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م*	المملكة العربية السعودية	٦٦,٨١٧	١٩,٦٢٠	٣٠,٧٣٩	١٧,٧٧٢	%٤٥	٢١,٢٣٩

* بناء على أحدث حسابات الإدارة المتاحة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٨. الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع بإيضاحات الشريعة مع الأوراق المالية الأساسية التالية:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٩٧,٣١٦	١٠,٠٨٨	عمليات التأمين
٩٨٨,٣٢٨	-	صناديق استثمار
٢٧٥,٤١٤	-	استثمارات الدخل الثابت
١٠,٢٥٠	١١١,٦٣٨	إدارة محافظ استثمارية خاصة - أسهم حقوق الملكية
١٦٨,٠٥٤	-	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
١,٥٣٩,٣٦٢	١٢١,٧٢٦	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
		الإجمالي
٥٩٢,١٦٠	٧,٥٠٠	عمليات المساهمين
١٦٧,٨٠٩	٤٧٢,٣٠٩	صناديق استثمار
٥١,٠٩٩	٣٣٥,٢٣٨	استثمارات الدخل الثابت
٢٠,٥١٣	١٢١,٥٦٨	إدارة محافظ استثمارية خاصة - أسهم حقوق الملكية
٨٣١,٥٨١	٩٣٦,٦١٥	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
٢,٣٧٠,٩٤٣	١,٠٥٨,٣٤١	الإجمالي
		إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، استثمرت المجموعة في أوراق شرعية بقيمة ١,٠٦ مليار ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢,٣٧ مليار ريال سعودي). إن هذه الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها وتسجيلها في جزر الكايمان. إن المدير لهذه الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية هو شركة مسجلة في موريشيوس. تتضمن الاستثمارات الأساسية للأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صناديق وإدارة محافظ استثمارية خاصة - أسهم حقوق ملكية ومحافظ الدخل الثابت. إن الملكية النظامية لهذه الاستثمارات الأساسية ليست لدى المجموعة، مع ذلك، فإن المجموعة هي المالك المستفيد الرئيسي للاستثمارات الأساسية بما لديها من سيطرة على الأوراق الشرعية ولكن ليس على الاستثمارات الأساسية. تم إصدار الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال خلية/ هيكل التحويط وكما تم تحويط الموجودات الأساسية لذلك الهيكل المدار من قبل منشأة ذات غرض خاص. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى أمين الحفظ في شركة ذات أغراض خاصة أو منشأته المرشحة المفتوحة لدى الصندوق وكذلك مديري المحفظة. لا تمارس الشركة التعاونية للتأمين أي سيطرة على منشآت ذات أغراض خاصة و/ أو مديري الصناديق والمحافظ.

وفيما يلي بياناً بالحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢,٠١٨,٦٦٤	١,٥٣٩,٣٦٢	عمليات التأمين
٤١٦,٨٢٣	٤٧٨,٨١٨	الرصيد في ١ يناير
(١,٠٦٤,٨٥٢)	(١,٨٦٧,٣٧٥)	مشتريات
١٦٨,٧٢٧	(٢٩,٠٧٩)	الاستيعادات
١,٥٣٩,٣٦٢	١٢١,٧٢٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٩٩٩,٩٠٢	٨٣١,٥٨١	عمليات المساهمين
٤٥٦,٠٨٢	١,٦٠٨,٦٨٨	الرصيد في ١ يناير
(٦٦١,٢٨٥)	(١,٤٩٥,٩٩٠)	مشتريات
٣٦,٨٨٢	(٧,٦٦٤)	الاستيعادات
٨٣١,٥٨١	٩٣٦,٦١٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٣٧٠,٩٤٣	١,٠٥٨,٣٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		الإجمالي

وفيما يلي بياناً بالحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٦٨,٧٢٧	(٢٩,٠٧٩)	عمليات التأمين
(٥٨,٥٥٩)	(٥٥,٣٠٤)	التغير في القيمة العادلة
١١٠,١٦٨	(٨٤,٣٨٣)	صافي الخسائر المحوالة إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد استثمارات
٣٦,٨٨٢	(٧,٦٦٤)	عمليات المساهمين
(٨٣,٣٩٨)	١٨,٨١٦	التغير في القيمة العادلة
(٤٦,٥١٦)	١١,١٥٢	صافي الأرباح/ (الخسائر) المحوالة إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد استثمارات
٦٣,٦٥٢	(٧٣,٢٣١)	الإجمالي

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٩. ودائع مضاربة / مراوحة

إن الودائع محتفظ بها لدى بنوك ومؤسسة مالية مسجلة لدى هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. وغالباً ما تكون هذه الودائع على شكل مضاربة. إن هذه الودائع مقومة بالريال السعودي ولها استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر. إن متوسط العائد على هذه الودائع هو بنسبة ٥,٨٦٪ (٢٠٢١ م: ٢,٨٦٪). فيما يلي بياناً بالحركة في الودائع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م:

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية		
١,٧٠٠,٦٢٣	١,٢٩١,٤٦٥	الرصيد في ١ يناير
٨,٠٤٠,٠٥٩	٣,٥٢٤,١٤٨	مودع خلال السنة
(٦,٠٨١,٤٥١)	(٣,١١٤,٩٩٠)	مستحق خلال السنة
٣,٦٥٩,٢٣١	١,٧٠٠,٦٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية		
٢,٠٧٩,٩٧٥	١,٨٤٣,٤٦٧	الرصيد في ٣١ يناير
٤,٤٣٣,٤٦٥	٤,٣٤٣,٤٧٥	مودع خلال السنة
(٤,٢٦٨,٩١٩)	(٤,١٠٦,٩٦٧)	مستحق خلال السنة
٢,٢٤٤,٥٢١	٢,٠٧٩,٩٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٥,٩٠٣,٧٥٢	٣,٧٨٠,٥٩٨	الإجمالي

١٠. المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية		
٤٠٧,٧٥٤	٢٥٧,٦٣٠	دفعة مقدمة لمقدمي الخدمات الطبية وغيرهم
٧٨,٣٤٢	٦٨,٢٩٠	المصروفات المدفوعة مقدماً
٢٨١,٨٧٢	٣٤٣,٠٤٢	الموجودات الأخرى (راجع الإيضاحات ١-١٠ و ٢-١٠).
٧٦٧,٩٦٨	٦٦٨,٩٦٢	

١-١٠ تشمل الموجودات الأخرى على مدفوعات بواسطة المجموعة فيما يتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة الذي أصدرته هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنتين ٢٠١٨ م و ٢٠١٩ م بمبلغ ١٤٣ مليون ريال سعودي كشرط مسبق لتقديم اعتراض على ربط هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. بناءً على أفضل تقديرات الإدارة تم الاحتفاظ بمخصص بقيمة ٢٣,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. قدمت المجموعة اعتراضاتها على ربط الهيئة ولكن رفضت الهيئة هذه الاعتراضات. لذلك، في يناير ٢٠٢١ م، قدمت المجموعة اعتراضاً للأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية (المعروفة سابقاً بالأمانة العامة للجان الضريبية) التابعة للجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية (المستوى الأول من الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية للاعتراض على قرار الهيئة. بعد عقد عدة جلسات استماع مع لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية، أصدرت لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية والجمركية لصالحة الجهة المدعى عليها (أي الهيئة) في جلسة استماع افتراضية انعقدت في ٤ أكتوبر ٢٠٢١ م. في يناير ٢٠٢٢ م، قدمت لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية الحكم التفصيلي وأسبابه من منظورها. بناءً على ما ورد أعلاه وبموجب المادة ٤٠ (٢) من لوائح وأنظمة الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية، قدمت شركة التعاونية للتأمين اعتراضاً للجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٢ م، أي خلال ثلاثين يوماً من استلام الحكم. قدمت المجموعة طلب تسوية للجنة تسوية المنازعات، وإن جلسة الاستماع للاعتراض لدى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية معلقة من قبل اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية التي علقت نتائج التسوية بين المجموعة ولجنة تسوية المنازعات.

٢-١٠ تتضمن الموجودات الأخرى أيضاً على ذمم مدينة من مؤسسة مالية بمبلغ ١٠١,٦ مليون ريال سعودي. يتم إثبات الذمم المدينة المذكورة منذ أن أبرمت المجموعة اتفاقية بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ م، حيث قامت المجموعة بتبادل استثمارها في ودائع المضاربة بمبلغ ١٠١,٦ مليون ريال سعودي مقابل أرض بمبلغ ٨٣ مليون ريال سعودي. يستحق الرصيد المتبقي قدره ١٨,٦ مليون ريال سعودي في ١ أبريل ٢٠٢٣. علاوة على ذلك، لدى الطرف المقابل خيار إعادة شراء الأرض في غضون ٦٠ يوماً من تنفيذ الاتفاقية.

١١. الحركة في تكاليف اقتناء وثائق التأمين الموجلة، دخل العمولات غير المكتسبة، الأقساط غير المكتسبة والمطالبات القائمة

(أ) تكاليف اقتناء وثائق التأمين الموجلة

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية		
١٢٧,٩٥١	١٣٤,٧٢٤	الرصيد في ١ يناير
٥٥٥,١٠٥	٣٤٣,٤٩٠	متكبد خلال السنة
(٤٩٥,٧٤٢)	(٣٥٠,٢٦٣)	إطفاء خلال السنة
١٨٧,٣١٤	١٢٧,٩٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١. الحركة في تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة، دخل العمولات غير المكتسبة، الأقساط غير المكتسبة والمطالبات القائمة (يتبع)

(ب) دخل العمولة غير المحقق

٢٠٢١م	٢٠٢٢م
٣٧,٥٣٨	٤٢,٢٨٩
١٣٧,٠٤٥	١٥٥,٣٥٨
(١٣٢,٢٩٤)	(١٣٦,٤٦٤)
٤٢,٢٨٩	٦١,١٨٣

الرصيد في ١ يناير
عمولات مقبوضة خلال السنة
عمولات مكتسبة خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ج) الأقساط غير المكتسبة

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
حصة معيدي التأمين	حصة معيدي التأمين	الصافي	الصافي
٣,٦٣٥,٦٨٠	(٦٨٣,٦٩٨)	٤,٣١٣,٨٨٣	(٧١٧,٣٨٢)
٨,٦٢٤,١١٨	(١,٥٩٤,٤٨٨)	١٢,٢٠٦,١١١	(٢,١٤٣,٥٠٩)
(٧,٩٤٥,٩١٥)	١,٥٦٠,٨٠٤	١٠,٦٠٢,٨٣٠	(١,٧٦٣,١٤١)
٤,٣١٣,٨٨٣	(٧١٧,٣٨٢)	٥,٩١٧,١٦٤	(١,٠٩٧,٧٥٠)

الرصيد في ١ يناير
أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

(د) المطالبات القائمة والاحتياطيات الأخرى

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
حصة معيدي التأمين	حصة معيدي التأمين	الصافي	الصافي
١,٨٦٦,٠٤٩	(٢,٢٥٢,٣٥٤)	٢,١٠٩,٦٨٠	(٢,٠٩١,٥٦٧)
(٦,٤١٦,٦٤٥)	٣٤٧,٣٩٧	(٧,٤٩٩,٧١٩)	٨٣٦,٨٦٣
٦,٦٦٠,٢٧٦	(١٨٦,٦١٠)	٨,٤٥٥,٣٢٩	(٩٢٠,٥٦١)
٢,١٠٩,٦٨٠	(٢,٠٩١,٥٦٧)	٣,٠٦٥,٢٩٠	(٢,١٧٥,٢٦٥)
٦٧٨,٥٠٦	(١,٧٦٢,٣٢٤)	١,١١٤,٥٩٩	(١,٧٨٢,٣٧١)
(٤٠,١٠١)	-	(٧٠,٩١٤)	-
٦٣٨,٤٠٥	(١,٧٦٢,٣٢٤)	١,٠٤٣,٦٨٥	(١,٧٨٢,٣٧١)
١,٤٤٠,٩٩٨	(٣٢٩,٢٤٣)	٢,٠٠٨,٠١٤	(٣٩٢,٨٩٤)
٣٠,٢٧٧	-	١٣,٥٩١	-
٢,١٠٩,٦٨٠	(٢,٠٩١,٥٦٧)	٣,٠٦٥,٢٩٠	(٢,١٧٥,٢٦٥)

الرصيد في ١ يناير
مطالبات والمصرفات المدفوعة
مطالبات متكبدة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

مطالبات قائمة
التخريد والإحلال
إجمالي مطالبات تحت التسوية
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير
المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
الرصيد في ٣١ ديسمبر

هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير المطالبات التي ستدفعها المجموعة في النهاية مقابل هذه المطالبات. أجرت الإدارة وخبرها الاكتواري المعين تقييماً تفصيلياً للاحتياطيات الفنية والمقاييس المختلفة في تقييم المطالبات الفنية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بناءً على توصيات خبرها الاكتواري المعين، سجلت الإدارة احتياطيات فنية (إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات) التي بلغت ٥,٢ مليار ريال سعودي (٢٠٢١م: ٤,٢ مليار ريال سعودي). ويتعلق جزء كبير من هذه الاحتياطيات بأعمال التأمين الصحي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، سجلت المجموعة خمس مطالبات جوهرية تحت التسوية بقيمة ٧٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: خمسة مطالبات بقيمة ٨٢٦ مليون ريال سعودي) وبحصة إعادة تأمين من المطالبة تحت التسوية بنسبة بلغت ٩٩,٩٪ (٢٠٢١م: ٩٩,٨٪) تتعلق بأعمال التأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث العامة.

١٢. حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية من صافي المبالغ المستحقة مما يلي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م
٢,٠٩٣,٠٢٥	٢,١٧٦,٧٢٣
(١,٤٥٨)	(١,٤٥٨)
٢,٠٩١,٥٦٧	٢,١٧٥,٢٦٥

حصة معيدي التأمين من مطالبات التأمين
مخصص الانخفاض في القيمة

ويتم احتساب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بالتناسب مع نمط توزيع المخاطر ذات الصلة. يتم إجراء ترتيبات إعادة التأمين مع الأطراف الأخرى ذات تصنيف ائتماني سليم بموجب منهجية التقييم الخاصة بستاندرد أند بورز وتكون درجات التقييم حسب الوكالات الأخرى ذات التصنيف الائتماني الجيدة.

يتم إدراج المبالغ المستحقة من معيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبات التي دفعتها المجموعة بالفعل في الذمم المدينة، صافي (إيضاح ١٣).

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٣. الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة مما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٢,٤٤٢,٥٧٩	١,٤٦٨,٧١٦
١,٤١٩,٧٩٧	١,٥٥٨,٢٩٧
١,٧٩٧,٨٠٠	٣٨١,٧٢٩
٥,٦٦٠,١٧٦	٣,٤٠٨,٧٤٢
٣٣,٣١٨	٥١,٤٠٩
٢,٥٨٢	٢,٥٨٢
٥,٦٩٦,٠٧٦	٣,٤٦٢,٧٣٣
(٢٧٤,٥٦٢)	(٢٤٠,٧٣٢)
٥,٤٢١,٥١٤	٣,٢٢٢,٠٠١

حامل وثائق التأمين
الوسطاء والوكلاء
الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٩)

الذمم المدينة المستحقة من معيدي التأمين
برنامج الخدمات الإدارية

مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
الذمم المدينة، صافي

فيما يلي بيان بحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٢٤٠,٧٣٢	٢٠٠,٨٤١
٣٣,٨٣٠	٣٩,٨٩١
٢٧٤,٥٦٢	٢٤٠,٧٣٢

الرصيد في ١ يناير
المخصص للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

فيما يلي أعمار الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي	ليست متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة	متأخرة السداد لكن ليست منخفضة القيمة			متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	
		أقل من ٣٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	١٨١ - ٣٦٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً
		بالآلاف الريالات السعودية				
٢,٤٤٢,٥٧٩	١,٠٥٩,٧٣٣	٦٥,٨٥٦	٢٠٣,٥٧٧	٧٢١,٩٧٢	١١٥,٦٨٤	٨٥,٧٨٠
١,٤١٩,٧٩٧	٥٣٠,٤٢١	٢٢٧,٦٢٠	١٧,٠٥٥	٣٣٠,١٩٦	١٧٤,٥٧٩	٧٤,٥٨٤
١,٧٩٧,٨٠٠	١,٢٣٦,١٨٧	٦,٢٧٨	٤٦٢,٠٣١	٤,٩٢٥	٥٧,٥٠٦	٢٤,٦٢٢
٣٣,٣١٨	-	١,٩٤٩	٢,٥٧٤	٢٣,٢٦٥	٢,٨٧٥	٦٢٨
٢,٥٨٢	-	-	-	-	-	-
٥,٦٩٦,٠٧٦	٢,٨٢٦,٣٤١	٣٠١,٧٠٣	٦٨٥,٢٣٧	١,٠٨٠,٣٥٨	٣٥٠,٦٤٤	١٨٥,٦١٤

٢٠٢٢ م
الاقساط والذمم المدينة لإعادة التأمين
- حامل وثائق التأمين
- الوسطاء والوكلاء
- المستحق من الأطراف ذات العلاقة
- الذمم المدينة المستحقة من معيدي التأمين
- برنامج خدمات إدارية
الإجمالي

الإجمالي	ليست متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة	متأخرة السداد لكن ليست منخفضة القيمة			متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	
		أقل من ٣٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	١٨١ - ٣٦٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً
		بالآلاف الريالات السعودية				
١,٤٦٨,٧١٦	٧٥٦,٢١٦	٢٥٧,٩٩٩	٦٦,٠٧٢	٢٧,٦٧١	٣٧,٣٨٩	١٧٣,٨٦١
١,٥٥٨,٢٩٧	٨١٦,٢٧٦	٨٣,٩٢٧	٢٥٠,٥٣٩	٦٨,٢٤٠	٢٤٥,٥٥٣	٤٢,٣٨٠
٣٨١,٧٢٩	٣٠,٥١٨	٣٠٧,٠٢٣	١,٣٩٨	١,٠٩٢	٣٣,٥٢٦	٨,٠٦٢
٥١,٤٠٩	-	١,٠٥٠	٢١,٢٨٢	٢٦,٥٢٩	٣٨	٤٨٧
٢,٥٨٢	-	-	-	١١٨	-	-
٣,٤٦٢,٧٣٣	١,٦٠٣,٠١٠	٦٤٩,٩٩٩	٣٣٩,٢٩١	١٢٣,٦٥٠	٣١٦,٥٠٦	٢٢٤,٧٩٠

٢٠٢١ م
الاقساط والذمم المدينة لإعادة التأمين
- حامل وثائق التأمين
- الوسطاء والوكلاء
- المستحق من الأطراف ذات العلاقة
- الذمم المدينة المستحقة من معيدي التأمين
- برنامج خدمات إدارية
الإجمالي

لا تدخل المجموعة في عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف أخرى معروفة وذات جدارة ائتمانية. تكمن سياسة المجموعة في أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط الائتمان يخضعون لإجراءات التحقق الائتماني. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض المجموعة للديون المعدومة.

تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية وشركات إعادة تأمين بشكل رئيسي خارج المملكة العربية السعودية. وتشتمل الذمم المدينة على مبلغ ٧٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٤١٧ مليون ريال سعودي) المستحقة بالعملة الأجنبية، وبالدولار الأمريكي بشكل رئيسي. تتطلب شروط أعمال المجموعة دفع المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة. وعادةً ما تتطلب الترتيبات المبرمة مع معيدي التأمين إجراء تسوية في غضون فترة زمنية معينة متفق عليها. تمثل حسابات أكثر خمسة عملاء ما نسبته ٤٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٣٣٪) من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٤. الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠% من رأس مالها والبالغ ١٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٢٥ مليون ريال سعودي) لدى بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي. خلال السنة، قامت المجموعة بتحويل الوديعة المذكورة من البنك الأهلي السعودي إلى بنك الرياض بعد الحصول على الموافقة من البنك المركزي السعودي. لا يمكن سحب الودائع النظامية إلا بعد موافقة البنك المركزي السعودي.

١٥. النقد وما في حكمه

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
بآلاف الريالات السعودية	
-	٧٥٠,٠٠٠
١,١٦١,١٠٢	٨٥٦,٣٦٢
١,١٦١,١٠٢	١,٦٠٦,٣٦٢
٢٧,١٦٤	٥٢,٩٨١
٢٧,١٦٤	٥٢,٩٨١
١,١٨٨,٢٦٦	١,٦٥٩,٣٤٣

عمليات التأمين

مضاربة قصيرة الأجل / ودائع مرابحة (إيضاح ١-١٥)
أرصدة البنك والنقد (إيضاح ٢-١٥)
الإجمالي

عمليات المساهمين

أرصدة البنك والنقد (إيضاح ٢-١٥)
الإجمالي

إجمالي النقد وما في حكمه

١-١٥ إن الودائع المحتفظ بها لدى بنوك ومؤسسة مالية مسجلة لدى هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. وغالباً ما تكون هذه الودائع على شكل مضاربة. إن هذه الودائع موقوفة بالريال السعودي ولها استحقاق أصلي لأقل من ثلاثة أشهر. إن متوسط العائد على هذه الودائع هو بنسبة ٣,١% (٢٠٢١ م: ٢,٨٦%).

٢-١٥ تشمل أرصدة البنك والنقد على رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ٣٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٧٤ مليون ريال سعودي). يتم إيداع الأرصدة البنكية لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز ووكالة موديز.

١٦. توزيعات الفانص الدائنة

فانص عمليات التأمين

تستثمر عمليات التأمين فانص أموالها في الاستثمارات على النحو المبين في الإيضاح ٨ و ٩. ولا تعد التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جزءاً من صافي الفانص المتاح للتوزيع على حاملي وثائق التأمين. سيتم إدراج الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة كفانص منسوب إلى عمليات التأمين عند بيع هذه الاستثمارات أو تحقيق أرباح أو خسائر. تم تخصيص فانص عمليات التأمين لجميع السنوات حتى ٢٠٢١ م ويُنتظر استلام التفاصيل من حاملي وثائق التأمين لاسترداد تلك الفوائض.

١٧. المطالبات الدائنة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
بآلاف الريالات السعودية	
٤٥٠,٦٨٠	٤٢٥,١٣٧
٢٧٠,٧١٧	٣٤٥,٤٠٠
١٤٢,٨٩٤	٢٢٣,٨٣٩
١٨,٥٤٢	٢٦,٥٠٥
٤٢,٨٠٠	٤٠٤,٣٥١
١٤,٨٥١	٥٥,٩٧٠
٢١,٢٢١	٢١,٢٠٣
٣٧,١٠٠	٢٩,٩١٠
٤٧,١٤٩	٣٨,٦٤٤
٢٤,٦٧٧	٢٠,٥٠٤
١,٠٧٠,٦٣١	١,٥٩١,٤٦٣

ذمم دائنة لحاملي وثائق التأمين
ذمم دائنة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك
المصروفات المستحقة
عمولة مندوبي التسويق
حصة التأمين من توزيع الأرباح الدائنة
ذمم دائنة - وزارة الحج والعمرة
مخصص الصرف النقدي للإجازات
خطة ادخار الموظفين (١٧-١)
التزام عقد الإيجار (إيضاح ١٧,٢)
المطلوبات الأخرى

١-١٧ لدى المجموعة خطة ادخار لموظفيها السعوديين يتم بموجبها خصم نسبة محددة من رواتب الموظفين بشكل دوري، حيث تقوم المجموعة باستثمار هذا المبلغ من خلال أحد الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. بلغ إجمالي عدد المشتركين في نهاية سنة ٢٠٢٢ م ٢٢٦ موظفاً (٢٠٢١ م: ٢٦٧ موظفاً) باشتراك قدره ١٩,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٢٢,٢ مليون ريال سعودي).

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٧. المطالبات الدائنة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى (بتبع)

٢-١٧ فيما يلي بيان بالحركة في التزامات عقود الإيجار:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
بالآلاف الريالات السعودية	
-	٤٧,١٤٩
٥٣,٩١٧	-
٦٢٦	٨٧٥
(٧,٣٩٤)	(٩,٣٨٠)
٤٧,١٤٩	٣٨,٦٤٤

١ يناير
الإضافات
التكلفة التمويلية
السداد
٣١ ديسمبر

١٨. التزامات المنافع المحددة

تطبق المجموعة خطة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي السائد. يتم قيد الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة في حين يتم دفع التزام دفعات المنافع عند استحقاقها. فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركات في الالتزامات خلال السنة استناداً إلى قيمتها الحالية:

١-١٨ فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة بناءً على قيمتها الحالية:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
بالآلاف الريالات السعودية	
١٤٢,١١٠	١٢٥,٢٩٧
١٤٢,١١٠	١٢٥,٢٩٧

القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

٢-١٨ الحركة في التزامات المنافع المحددة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
بالآلاف الريالات السعودية	
١٣٤,٩٩٠	١٤٢,١١٠
٢٠,٣٣٣	١٨,٨٨٤
(١٦٥)	(١٢,٤٢٢)
(١٣,٠٤٨)	(٢٣,٢٧٥)
١٤٢,١١٠	١٢٥,٢٩٧

الرصيد الافتتاحي
المحملة على قائمة الدخل الآخر الموحدة
المحملة على قائمة الدخل الشامل الموحدة
منافع مدفوعة خلال السنة
الرصيد الختامي

٣-١٨ تسوية القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
بالآلاف الريالات السعودية	
١٣٤,٩٩٠	١٤٢,١١٠
١٦,٢٠٨	١٣,٤٣١
٤,١٢٥	٥,٤٥٣
(١٦٥)	(١٢,٤٢٢)
(١٣,٠٤٨)	(٢٣,٢٧٥)
١٤٢,١١٠	١٢٥,٢٩٧

القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة كما في ١ يناير
تكاليف الخدمة الحالية
تكاليف تمويل
الربح الاكتواري من تعديلات الخبرة
المنافع المدفوعة خلال السنة
القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

٤-١٨ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

ونظراً لعدم وجود أي سوق عميقة لسندات الشركات بالعملة المحلية "عالية الجودة"، تم تحديد معدل خصم التقييم بناءً على العائدات المقدمة على عائدات سندات مقومة بالدولار الأمريكي كما تم نشره من قبل هيئة التأمين والمعاشات المهنية الأوروبية ومن ثم يتم تعديلها وفقاً لمخاطر المملكة العربية السعودية (مقابل الدولار الأمريكي)

٥-١٨ تحليل حساسية الافتراضات الاكتوارية

فيما يلي أثر التغييرات في حساسيات القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
بالآلاف الريالات السعودية	
الأثر على التزامات المنافع المحددة	
(٤,٦٨٣)	(٣,٨٦٦)
٤,٩٠٦	٤,١٠٢
٤,٧٠٦	٣,٩٤٦
(٤,٥٣٠)	(٣,٧٦٠)

معدل خصم التقييم
- الزيادة بنسبة ٠,٥٪
- النقص بنسبة ٠,٥٪
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الشرائح العمرية
- الزيادة بنسبة ٠,٥٪
- النقص بنسبة ٠,٥٪

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٩. جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك كل من المطالبات المعلنة والمتكبدة وغير المبلغ عنها (باستثناء المطالبات المستحقة) عن كل سنة حوادث من السنوات المتتالية في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، إلى جانب الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. ويوفر تطور مطلوبات التأمين مقياساً لقدرة المجموعة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. وتهدف المجموعة إلى الحفاظ على احتياطات كافية فيما يتعلق بأعمال التأمين لديها من أجل الحماية من التجربة والتطور السلبي للمطالبات المستقبلية. ويتعلق تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها بالتزامات المطالبات للفترات التي تبدأ من سنة ٢٠١٤ وما بعدها والتي لم يتم تطوير تجربة مطالباتها بشكل كامل. يتم إجراء أكثر من وسيلتين تحليل للمطالبات حسب سنوات الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

جدول تطور إجمالي المطالبات متضمنة حصة إعادة التأمين:

٢٠٢٢ م						
سنة الحادث	٢٠١٧ م وما قبلها	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
بالآلاف الريالات السعودية						
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
في نهاية سنة الحادث	٣٩,٨١٢,٠٨١	٧,٤٢٣,٤٩٨	٥,٩٤٦,٠٤٣	٤,٥٥٤,٢٤١	٦,٠٢٠,٤٣٦	٧,٥٥٦,٠٤٣
بعد سنة	٣٥,٢٦٥,٣٩٨	٨,٥٨٣,٥٢٩	٧,١٢٩,٣٣٨	٥,٥٢١,٢٢٥	٧,٥٠٢,٥٧٩	
بعد سنتين	٤١,٣١١,٦٨٨	٨,٥٨٧,٨١٣	٧,٠٥٢,٣٧١	٥,٦٠١,٣٢٣		
بعد ثلاث سنوات	٤١,٣٣٤,٤٨٣	٨,٤٢٧,٥١٧	٦,٩٨٦,٩٩٦			
بعد أربع سنوات	٤١,٢٤١,٠٩٣	٨,٣٧٣,٠٤٧				
بعد خمس سنوات	٤١,٠٣٥,٣٧٦					
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	٤١,٠٣٥,٣٧٦	٨,٣٧٣,٠٤٧	٦,٩٨٦,٩٩٦	٥,٦٠١,٣٢٣	٧,٥٠٢,٥٧٩	٧,٥٥٦,٠٤٣
الالتزامات المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	(٤٠,٧٥٨,٠٣٧)	(٨,١٦٦,٥٨٣)	(٦,٧٢٢,٦٣٢)	(٥,٤٨٦,٦٥٩)	(٦,٨١٥,٠٦١)	(٦,٢٠٩,٤٢٢)
التخريد والإحلال	٢٧٧,٣٣٩	٢٠٦,٤٦٤	٢٦٤,٣٦٤	١١٤,٦٦٤	٦٨٧,٥١٨	١,٣٤٦,٦٢١
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها احتياطي عجز أقساط التأمين	١٩,٨٠٧	٨,٨٠٣	٣,٤٥٣	١٠,٩٦١	١٦٥,٥٧٩	٢,١٩٢,٣٠٥
المطالبات تحت التسوية والاحتياطات						١٣,٥٩١
	٥,٢٤٠,٥٥٥					
٢٠٢١ م						
سنة الحادث	٢٠١٦ م وما قبلها	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
بالآلاف الريالات السعودية						
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
في نهاية سنة الحادث	٣٣,٠٧٣,٨٣٩	٥,٨٤٢,٦٤٢	٧,٤٢٣,٤٩٨	٥,٩٤٦,٠٤٥	٤,٥٥٤,٢٤٢	٦,٠٢٠,٤٣٧
بعد سنة	٣٣,٩٦٩,٤٣٩	٧,٠٦٥,٧٨٤	٨,٥٨٣,٥٢٩	٧,١٢٩,٣٣٨	٥,٥٢١,٢٢٥	
بعد سنتين	٣٣,٩٨٩,٧١٩	٧,٢٦٣,١٤١	٨,٥٨٧,٨١٣	٧,٠٥٢,٣٧١		
بعد ثلاث سنوات	٣٤,٠٤٨,٥٤٧	٧,٣٠٣,٢٨٠	٨,٤٢٧,٥١٧			
بعد أربع سنوات	٣٤,٠٣١,٢٠٣	٧,٢٨٤,١٨٧				
بعد خمس سنوات	٣٣,٩٥٦,٩٠٦					
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	٣٣,٩٥٦,٩٠٦	٧,٢٨٤,١٨٧	٨,٤٢٧,٥١٧	٧,٠٥٢,٣٧١	٥,٥٢١,٢٢٥	٦,٠٢٠,٤٣٧
الالتزامات المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	(٣٣,٦٣٢,٠٦٧)	(٧,١٠٨,٣٩٢)	(٨,١٠٧,٦١٨)	(٦,٣٥٩,٧٧٩)	(٥,٢٠٩,٩٨٤)	(٥,٤٠٣,٩٧٣)
التخريد والإحلال	٣٢٤,٨٣٩	١٧٥,٧٩٥	٣١٩,٨٩٩	٦٩٢,٥٩٢	٣١١,٢٤١	٦١٦,٤٦٤
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها احتياطي عجز أقساط التأمين	٢٧,٢٦٧	١٢,١١٤	٦,٣٧٢	٥,٣٨٨	١٠٣,٥٨٢	١,٦١٥,٥١٨
المطالبات تحت التسوية والاحتياطات						٣٠,٢٧٧
	٤,٢٠١,٢٤٧					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٩. جدول تطور المطالبات (بتبع)

جدول تطور المطالبات صافي من حصة إعادة التأمين:

٢٠٢٢ م							سنة الحادث
٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م وما قبلها		
بآلاف الريالات السعودية							
							تقدير تكلفة المطالبات النهائية:
	٦,٨٩٥,٥٥٧	٥,٧٦٤,٢٢٠	٤,٣٧٠,٠٠٦	٤,٧٧٣,٦٩٣	٥,٢١٩,٦٨٦	٣٢,٤٨٥,٢٩٣	في نهاية سنة الحادث
		٦,٧٢٧,٢٣٤	٥,١٤٣,٨٩٤	٥,٨٢٤,٨٤٠	٥,٩٥٢,٠٨٦	٣٣,٧٣٤,٩٦٧	بعد سنة
			٥,٢٦١,٣٣١	٥,٨٤٠,٤٠٥	٦,٣٠٢,٨١٧	٣٣,٩١٤,١٥٣	بعد سنتين
				٥,٨٥٨,١٠٤	٦,٢٩٧,٥١٦	٣٣,٩١٧,٣٧٩	بعد ثلاث سنوات
					٦,٢٩٧,٣٣٧	٣٣,٨٧٨,٦٢٤	بعد أربع سنوات
						٣٣,٨٢٠,٩٠٨	بعد خمس سنوات
	٦٤,٨٦٠,٤٧١	٦,٧٢٧,٢٣٤	٥,٢٦١,٣٣١	٥,٨٥٨,١٠٤	٦,٢٩٧,٣٣٧	٣٣,٨٢٠,٩٠٨	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
	(٦٣,٧٤٥,٨٧٢)	(٦,٦٧٤,٨٩٨)	(٥,٢٢٤,١٥١)	(٥,٨٣٧,٦٣١)	(٦,٢٨٠,٣٥٧)	(٣٣,٧٣٧,٧١٦)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
	١,١١٤,٥٩٩	٥٢,٣٣٦	٣٧,١٨٠	٢٠,٤٧٣	١٦,٩٨٠	٨٣,١٩٢	الالتزامات المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
	(٧٠,٩١٤)						التخريد والإحلال
	٢,٠٠٨,٠١٤	١٦٠,٧١٤	١٠,٩٣٧	٣,٤١٦	٨,٥٥١	١٦,٠٨٢	المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
	١٣,٥٩١						احتياطي عجز أقساط التأمين
	٣,٠٦٥,٢٩٠						المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢٠٢١ م							
٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م وما قبلها	سنة الحادث	
بآلاف الريالات السعودية							
							تقدير تكلفة المطالبات النهائية:
	٥,٧٦٤,٢٢١	٤,٣٧٠,٠٠٧	٤,٧٧٣,٦٩٥	٥,٢١٩,٦٨٦	٥,٤٤٤,١٥٨	٢٦,٠٤٣,٩٠٠	في نهاية سنة الحادث
		٥,١٤٣,٨٩٤	٥,٨٢٤,٨٤٠	٥,٩٥٢,٠٨٦	٦,٥٢١,٢١٦	٢٧,٠٤١,١٣٥	بعد سنة
			٥,٨٤٠,٤٠٥	٦,٣٠٢,٨١٧	٦,٦٩٣,٥٠٥	٢٧,٢١٣,٧٥١	بعد سنتين
				٦,٢٩٧,٥١٦	٦,٧١٣,٤١٢	٢٧,٢٢٠,٦٤٩	بعد ثلاث سنوات
					٦,٧٠٢,٤٩٣	٢٧,٢٠٣,٩٦٨	بعد أربع سنوات
						٢٧,١٧٦,١٣١	بعد خمس سنوات
	٥٦,٩٢٤,٦٦٠	٥,١٤٣,٨٩٤	٥,٨٤٠,٤٠٥	٦,٢٩٧,٥١٦	٦,٧٠٢,٤٩٣	٢٧,١٧٦,١٣١	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
	(٥٦,٢٤٦,١٥٤)	(٥,٣٣٣,٨٥٥)	(٥,٨١٠,٤٢٨)	(٦,٢٦٦,٤١٦)	(٦,٦٦٥,٢٨٣)	(٢٧,٠٦٦,٢٩٥)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
	٦٧٨,٥٠٦	٤٣٠,٣٦٦	٢٩,٩٧٧	٣١,١٠٠	٣٧,٢١٠	١٠٩,٨٣٦	الالتزامات المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
	(٤٠,١٠١)						التخريد والإحلال
	١,٤٤٠,٩٩٨	٩٧,٤٥٩	٤,٩٩٢	٢,٩٥١	٥,٩٢١	٣٣,٠٢٩	المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
	٣٠,٢٧٧						احتياطي عجز أقساط التأمين
	٢,١٠٩,٦٨٠						المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠. الزكاة

(أ) يتكون مخصص الزكاة للسنة الحالية على ما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٠٥١,٨٧٥	٢,٢٥٤,٣٧٣	احتياطيات ومخصصات افتتاحية وتسويات أخرى
(٤٧٠,٩٣٦)	(٥٧٠,٥٦٤)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٢,٨٣٠,٩٣٩	٢,٩٣٣,٨٠٩	صافي الربح المعدل
٤٢٤,٢٢٤	٥٤٢,١٧٧	الزكاة بواقع ٢,٥٨٥٪ من وعاء الزكاة
٧٢,٩٧٢	٧٥,٨٣٢	الزكاة بواقع ٢,٥٪ من صافي الربح المعدل
١٠,٦٠٦	١٣,٥٥٤	
٨٣,٥٧٨	٨٩,٣٨٦	

نظرًا لأن وعاء الزكاة للسنة أعلى من الربح الخاضع للزكاة، يتم احتساب الزكاة للسنة بواقع ٢,٥٨٥٪ من وعاء الزكاة و ٢,٥٪ من صافي الربح المعدل للسنة.

(ب) فيما يلي بياناً بالحركة في مخصص الزكاة للسنة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
٤١٥,٠٢٣	٣٤٦,٢٢٤	الرصيد في ١ يناير
٨٩,٣٨٦	٨٣,٥٧٨	المكون خلال السنة
(٢٣٢,٢٤١)	(١٤,٧٧٩)	الدفعات خلال السنة
٢٧٢,١٦٨	٤١٥,٠٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ج) موقف الربوط

قدمت المجموعة الإقرارات الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنوات من ٢٠١٤ م حتى ٢٠٢١ م. وقد أصدرت الهيئة ربوطاً للسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٨ م، حيث تم تقديم اعتراض عن هذه السنوات من قبل المجموعة. ورفضت الهيئة الاعتراض على الربوط التي قدمتها المجموعة للسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٨ م وقدمت المجموعة استئنافاً للأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية (معروفة سابقاً بالأمانة العامة للجان الضريبية). وتواصلت المجموعة مع لجنة تسوية المنازعات من أجل مناقشة تسوية نقاط الاستئناف المعترض عليها بشكل ودي للسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٨ م. في فبراير ٢٠٢٢ م، وافقت المجموعة على تسوية مع لجنة تسوية المنازعات بقيمة ٢٢١ مليون ريال سعودي لربوط السنوات من ٢٠١٤ م وحتى ٢٠١٨ م: بالإضافة إلى ذلك، بدأت الهيئة بإجراءات المراجعة للسنتين ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م، ولكنها لم تصدر أي ربط نهائي يتعلق بهذه السنوات.

وترى الإدارة أنه تم تكوين مخصصات كافية وملئمة وأنه ليس من المتوقع أن يكون لإنهاء الربوط المذكورة أعلاه تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٢١. رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع البالغ ١,٢٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، (٢٠٢١ م: ١,٢٥ مليار ريال سعودي) يتكون من ١٢٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. وفيما يلي بياناً بهيكل الملكية في الشركة، ويخضع المساهمون بالشركة للزكاة.

٢٠٢٢ م		
المدفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم
٩٢٦,٧٦٧	٩٢٦,٧٦٧	٩٢,٦٧٦,٧٣١
٣٢٣,٢٣٣	٣٢٣,٢٣٣	٣٢,٣٢٣,٢٦٩
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

مملوك بواسطة الجمهور
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

٢٠٢١ م		
المدفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩
٤٥٩,٧٤٥	٤٥٩,٧٤٥	٤٥,٩٧٤,٤٩١
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

مملوك بواسطة الجمهور
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

خلال السنة، قامت المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، كجزء من عملية إعادة هيكلتها، بنقل جزء من ملكيتها في مختلف الشركات المدرجة في تداول إلى شركاتها التابعة. المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وبالتالي، بلغت نسبة الملكية المباشرة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ٢٥,٨٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٣٦,٧٨٪).

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٢. الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ووفقاً للمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على الشركة اقتطاع ما نسبته ٢٠٪ من صافي أرباحها السنوية إلى الاحتياطي النظامي حتى تساوي قيمته رأس المال. ويتم إجراء هذا التحويل فقط في نهاية السنة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين بالشركة حتى يتم تصفية الشركة.

٢٣. توزيعات حصة التأمين

(١) اتفاقية منافذ المشتركة:

وقعت الشركة في ١٣ يناير ٢٠١٥ م إلى جانب ٢٥ شركة تأمين أخرى اتفاقية منافذ المشتركة المتعلقة بالتأمين على السيارات ضد المسؤولية تجاه الغير والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ م. وتتعلق الاتفاقية بالتأمين على السيارات التي تدخل المملكة العربية السعودية. تم تجديد الاتفاقية لمدة سنتين اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م مع ٢٥ شركة تأمين أخرى.

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

- تحصل الشركة على أتعاب إدارة بنسبة ١٥٪ من صافي نتائج محفظة منافذ؛
- تحصل الشركة على نسبة ٤,٢٥٪ من إجمالي أقساط منافذ المكتتبة لتغطية المصروفات غير المباشرة ذات الصلة؛ و
- سيتم مشاركة النتيجة الصافية لمحفظه منافذ بعد خصم البندين المذكورين أعلاه بالتساوي من قبل الشركة وشركات التأمين الأخرى.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م، ووفقاً لاتفاقية مشتركة جديدة تم توقيعها مع ٣ شركات تأمين أخرى وشركة نجم لخدمات التأمين "نجم"، سيكون نجم مسؤولاً عن إدارة منافذ (الموقع الخارجي) وسوف يتصرف كوكيل نيابة عن شركات التأمين في الاتفاقية. ويتمحور الغرض من إعادة الهيكلة هذه في التعامل مع بيع وثائق التأمين للمركبات الأجنبية التي تدخل أو تعبر حدود المملكة العربية السعودية نيابة عن شركات التأمين المشاركة. وسيشارك نجم ووثائق التأمين بصورة متساوية مع شركات التأمين المشاركة وسيتم تسجيل محاسبة أقساط التأمين وتكاليف المطالبات ذات الصلة بشكل منفصل من قبل كل شركة من شركات التأمين المشاركة في القوائم المالية الخاصة بها.

(٢) اتفاقية الحج والعمرة المشتركة:

وقعت الشركة في ١ يناير ٢٠٢٠ م إلى جانب ٢٨ شركة تأمين أخرى اتفاقية العمرة المشتركة المتعلقة بالتأمين الصحي والتأمين ضد الحوادث العامة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ م. اعتباراً من ٣٠ مارس ٢٠٢٢ م، وقعت الشركة أيضاً على الملحق "١" لاتفاقية العمرة المشتركة الحالية مع وزارة الحج والعمرة لتشمل تأمين الحج المتعلقة بالتأمين ضد الحوادث العامة بما في ذلك تغطية كوفيد-١٩. وتتعلق الاتفاقية بتأمين الحجاج يمكن يدخل أراضي المملكة العربية السعودية.

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

- تحصل الشركة على أتعاب إدارة بنسبة ٢٪ من صافي نتائج محفظة الحج والعمرة؛
- تحصل الشركة على نسبة ٢,٥٪ من إجمالي أقساط الحج والعمرة المكتتبة لتغطية المصروفات غير المباشرة ذات الصلة؛
- تحصل الشركة على نسبة ٣,٠٪ من أموال المحفظة الاستثمارية؛
- تدفع الشركة عمولة وساطة بنسبة ٧,٥٪ من إجمالي أقساط الحج والعمرة المكتتبة من خلال وسيط؛
- تدفع الشركة ١٠٪ من فائض محفظة الحج والعمرة لوزارة الحج والعمرة؛ و
- سيتم مشاركة النتيجة الصافية لمحفظه الحج والعمرة بعد خصم جميع البنود المذكورة أعلاه بالتساوي من قبل الشركة وشركات التأمين الأخرى.

(٣) اتفاقية مشتركة للسفر وكوفيد-١٩:

وقعت الشركة في ٦ أبريل ٢٠٢١ م إلى جانب ١٢ شركة تأمين أخرى اتفاقية مشتركة للسفر وكوفيد-١٩ المتعلقة بالتأمين الإلزامي على السفر بالإضافة إلى التغطيات المتعلقة بكوفيد-١٩ أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ٦ أبريل ٢٠٢١ م. وتتعلق الاتفاقية بتأمين المواطنين المسافرين إلى الخارج.

وفيما يلي أبرز شروط الاتفاقية المذكورة أعلاه:

- تحصل الشركة على نسبة ٥,٥٪ رسوم إدارية من إجمالي الأقساط المكتتبة الخاصة بالسفر وكوفيد-١٩؛ و
- تحصل الشركة على نسبة ٣٠٪ من صافي نتيجة محفظة السفر وكوفيد-١٩ بعد خصم البند المذكور أعلاه ويتم تقاسم ما يتبقى بالتساوي مع شركات التأمين الأخرى.

اعتباراً من ١ سبتمبر ٢٠٢٢ م، ووفقاً لإعلان المديرية العامة للجوازات، توقفت الشركة عن اكتتاب وثائق تأمين السفر وكوفيد-١٩ للمواطنين المسافرين إلى الخارج. وعليه، تستمر محفظة السفر وكوفيد-١٩ باعتبارها محفظة متناقصة الدخل حتى يتم اكتساب جميع الأقساط وإغلاق جميع المطالبات والاحتياطيات المتعلقة بها.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٤. إيرادات الاستثمار، صافي

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
بالآلاف الريالات السعودية	
-	٣,٤٥٣
٥٢,٥٨٤	١٣,٧٠٦
٥٨,٥٥٩	٥٥,٣٠٤
١١١,١٤٣	٧٢,٤٦٣
٣٤,٦٠٨	١٣٠,٧١٠
-	٥,٤٨٢
٣٤,٦٠٨	١٣٦,١٩٢
١٤٥,٧٥١	٢٠٨,٦٥٥
٧,٧٩٩	٥,٢٣٠
٥٨,٨٥٤	(١٨,٨١٦)
(٣,٨١٨)	(٤,٣٥٦)
٦٢,٨٣٥	(١٧,٩٤٢)
٧٥,٥٩٩	٨٩,٣٧٩
-	٦٢٠
٧٥,٥٩٩	٨٩,٩٩٩
١٣٨,٤٣٤	٧٢,٠٥٧
٢٨٤,١٨٥	٢٨٠,٧١٢

عمليات التأمين

استثمارات متاحة للبيع

- دخل توزيعات أرباح

- دخل العمولات

- الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٨)

القروض والذمم المدينة

- دخل العمولات

- الربح المحقق من البيع

إيرادات الاستثمار، صافي

عمليات المساهمين

استثمارات متاحة للبيع

- دخل العمولات

(الخسارة) / الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٨)

- رسوم استثمار

القروض والذمم المدينة

- دخل العمولات

- الربح المحقق من البيع

إيرادات الاستثمار، صافي

إجمالي إيرادات استثمار، صافي

٢٥. إيرادات / (مصروفات) أخرى، صافي

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
بالآلاف الريالات السعودية	
-	٣٢,٠٨٧
٩٥٢	٢٧,١٦٠
١,٠٨٠	٢٨,٤٣٥
(٣,٦٤٨)	(٦٥)
(١,٦١٦)	٨٧,٦١٧

إعادة قيد فائض غير مطالب به (إيضاح ٢٥-١)

دخل أتعاب إدارة

دخل العمولات على النقد وما في حكمه

مصروفات أخرى، صافي

٢٥-١ قامت المجموعة بإعادة قيد توزيع الفائض المستحق الدفع إلى "الدخل الآخر" والذي بقي غير مطالب به لأكثر من ١٠ سنوات.

٢٦. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
بالآلاف الريالات السعودية	
٤٩٩,٢٢٥	٥٦١,٦٤٢
٤٣,١٩٧	٥٢,٤٢٥
١٩,٦٤٠	٢١,٧٩٥
٢٧,٢٩٩	٢٨,١٠٨
١٥,٨٦٤	١٥,٧٢١
٤,٥٢٥	٧,٨١٢
٢,٦٩٣	٧,٥٩٩
٢٥,٥٠٢	٢٨,٠٦٦
٩٥٢	٢٧,١٦٠
٤٥,٥٢٤	٦٢,٣٦٦
١٨,٩٣٣	١٣,٠٥٩
٨,٤٩٩	٦,٣٢٨
٣٤,٤١٥	٦٩,١٤٨
٧٤٦,٢٦٨	٩٠١,٢٢٩

الرواتب والمنافع

إعلان

التأمين والمرافق والصيانة

الاستهلاك (إيضاح ٤، ٦)

الاتصالات

اللوازم المكتبية والطباعة

التدريب والتعليم

الأتعاب المهنية

تكلفة غير مباشرة محملة

الترخيص والرسوم الأخرى

ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد والغرامات

التكلفة التمويلية

أخرى

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٧. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم حساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح السنة على ١٢٥ مليون سهم.

٢٨. إيرادات استثمار مستحقة

يتضمن هذا البند إيرادات استثمار مستحقة على استثمارات متاحة للبيع قدرها ٤,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ١١ مليون ريال سعودي).

٢٩. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا بالمجموعة، والشركات التي هم مالكوها الرئيسيين بالإضافة لأي منشآت أخرى يسيطرون عليها أو يسيطرون عليها بشكل مشترك أو يؤثرون عليها بشكل جوهري. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة ومجلس إدارتها. وفيما يلي تفاصيل أهم المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة التي تمت خلال السنة في ٣١ ديسمبر:

رصيد مدين/دائن) كما في بالآلاف الريالات السعودية		مبلغ المعاملات للسنة المنتهية بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
المساهمون الرئيسيون			
١٥,٩٥١	٨٥٧	٥٦,٢٩٨	٥٢,٩٢٣
(٢,٤٥٧)	-	-	-
-	-	٦٨	٣٩٦
-	-	١٤٥	٧٧٨
أقساط تأمين مكتتبة			
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			
مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمات الطبية			
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - خدمات أخرى			
الشركات الزميلة			
٧٥	٣٠	٨٨٧	١,٠٠٧
-	(١,٠١٦)	٣,٧٥٥	١٠,١٤٦
٥٨٢	٦٤٦	٦,٨٤٨	٧,٨٩٤
أقساط تأمين مكتتبة			
أتعاب وصيل مدفوعة			
رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين			
شركات مسيطر عليها أو مسيطر عليها بشكل مشترك أو ممارس عليها تأثيراً جوهرياً من قبل الأطراف ذات العلاقة			
٣٦٥,٧٠٣	١,٧٩٦,٩١٣	٦١٤,٤٤٠	٢,٤٦١,٦٥٥
(٤,٦٧٠)	(٧,٠٣٠)	-	-
-	-	٦٠٢	٢٦,٦٧١
(١٠,٥٠٤)	(١٠,١٠٧)	٦١,٠٤٠	٥٥,٩٩٠
(٥٦١)	-	١,٦٦٦	-
-	(٤٥٦)	-	١,١٨٤
أقساط تأمين مكتتبة			
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			
مطالبات مدفوعة لمقدمي الخدمات الطبية			
أتعاب شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" مدفوعة			
مصروفات إيجار مدفوعة			
خدمات أخرى			

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يحق لمجلس الإدارة في كل سنة الحصول على تعويض يصل إلى ما نسبته ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، على النحو المحدد، بناءً على قرار من الجمعية العامة.

مكافأة وتعويض أعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين

يعرض الجدول أدناه الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي يحصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار المديرين التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م:

٢٠٢٢م		٢٠٢١م	
أعضاء مجلس الإدارة (المديرين التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (المديرين غير التنفيذيين)	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي
بالآلاف الريالات السعودية			
-	-	٨,٢١٠	٧,٩٩٥
-	٩٧٠	٣,٦٩٨	٣,٤٣٨
-	٤,٩٢٠	٩,٥٤٢	٩,٠٦٩
-	-	١,٠٠٤	٢,٣٣٢
-	-	٢٢,٤٥٤	٢٢,٨٣٤
الإجمالي			
٢٠٢٢م		٢٠٢١م	
أعضاء مجلس الإدارة (المديرين)	أعضاء مجلس الإدارة (المديرين غير التنفيذيين)	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي
بالآلاف الريالات السعودية			
-	-	٧,٩٩٥	٧,٩٩٥
-	٥٥٠	٣,٤٣٨	٣,٤٣٨
-	٤,٦١٢	٩,٠٦٩	٩,٠٦٩
-	-	٢,٣٣٢	٢,٣٣٢
-	-	٢٢,٨٣٤	٢٢,٨٣٤
الإجمالي			

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣٠. القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة في السوق الرئيسية أو (السوق الأكثر فائدة) في تاريخ القياس وفق ظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان هذا السعر قابل للملاحظة مباشرة أو يتم تقديره باستخدام طريقة تقييم أخرى.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى ١: سعر السوق المعلن: أدوات مالية ذات أسعار معلنة غير معدلة لأدوات مماثلة في أسواق نشطة.
- المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة وفقاً لبيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى ٣: طرق تقييم تكون مدخلاتها الهامة غير مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

يظهر الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية متضمنة بما في ذلك مستوياتها حسب التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا يشمل الجدول القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة بما في ذلك أرباح وخسائر القيمة العادلة والأرباح والخسائر المحققة من استبعاد الاستثمارات وانخفاض قيمة حقوق الملكية بمستوى الأصل ذي الصلة. إلا أن الأوراق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية هي الأساس لوحدة حساب الإثبات في تاريخ قائمة المركز المالي.

بآلاف الريالات السعودية				٢٠٢٢م
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	استثمارات متاحة للبيع
-	١٠٠,٠٨٨	-	١٠٠,٠٨٨	عمليات التأمين
-	-	٣١,١٧٤	٣١,١٧٤	صناديق استثمار
-	١٠٠,٠٨٨	٣١,١٧٤	٤١,٢٦٢	استثمارات في حقوق ملكية خاصة *
-	٧,٥٠٠	-	٧,٥٠٠	عمليات المساهمين
٥,٠٠٠	٤٦٧,٣٠٩	-	٤٧٢,٣٠٩	صناديق استثمار
-	٣٣٥,٢٣٨	-	٣٨٧,٣٨٠	استثمارات الدخل الثابت
-	١٢١,٥٦٨	-	٦٩,٤٢٦	إدارة محافظ استثمارية خاصة - أسهم حقوق الملكية
٥,٠٠٠	٩٣١,٦١٥	-	٩٣٦,٦١٥	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
٥,٠٠٠	٩٤١,٧٠٣	٣١,١٧٤	٩٧٧,٨٧٧	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				٢٠٢١م
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	استثمارات متاحة للبيع
-	٩٧,٣١٦	-	٩٧,٣١٦	عمليات التأمين
-	٩٨٨,٣٢٨	-	٩٨٨,٣٢٨	صناديق استثمار
-	٢٧٥,٤١٤	-	٢٧٥,٤١٤	استثمارات الدخل الثابت
-	-	١٠,٢٥٠	١٠,٢٥٠	إدارة محافظ استثمارية خاصة - أسهم حقوق الملكية
-	١٦٨,٠٥٤	-	١٦٨,٠٥٤	استثمارات في حقوق ملكية خاصة
-	١,٥٢٩,١١٢	١٠,٢٥٠	١,٥٣٩,٣٦٢	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
-	٥٩٢,١٦٠	-	٥٩٢,١٦٠	عمليات المساهمين
-	١٦٧,٨٠٩	-	١٦٧,٨٠٩	صناديق استثمار
-	٥١,٠٩٩	-	٥١,٠٩٩	استثمارات الدخل الثابت
-	٢٠,٥١٣	-	٢٠,٥١٣	إدارة محافظ استثمارية خاصة - أسهم حقوق الملكية
-	٨٣١,٥٨١	-	٨٣١,٥٨١	أموال مودعة لدى مدير المحفظة
-	٢,٣٦٠,٦٩٣	١٠,٢٥٠	٢,٣٧٠,٩٤٣	الإجمالي

* لا تتضمن الاستثمارات في حقوق ملكية خاصة مبلغ ٨٠,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: لا شيء) في حقوق ملكية خاصة لمؤسسة مالية ناشئة. الاستثمارات التي ليس لها سعر سوقي مدرج في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمها العادلة بشكل موثوق به. لا تعتمزم الإدارة استبعاد الاستثمارات ضمن سنة التقرير المالي القادمة.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٠. القيم العادلة للأدوات المالية (يتبع)

يعرض الجدول أدناه المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة والمستخدمة في تقييم الاستثمارات في المستوى ٣:

البيان	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (ريال سعودي)	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (ريال سعودي)	المدخلات غير القابلة للملاحظة	مجموعة المدخلات	علاقات المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة
استثمارات في حقوق ملكية خاصة	٣١,١٧٤	١٠,٢٥٠	- معدل النمو السنوي ٧٪ (السنوات من ٢٠٢٣ م حتى ٢٠٢٧ م) - معدل الربح ٢,٥٪ (بعد ٢٠٢٧ م) - المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال: ١٠,٢٣٪	٢٠٢٢ م ٢٠٢١ م	- معدل النمو السنوي متناسب بشكل مباشر - معدل الخصم متناسب بشكل عكسي
تحليل الحساسية للاستثمارات في المستوى ٣					

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب النقص في عامل الحساسية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	عملية التأمين	٣,١١٧	(٣,١١٧)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	عملية التأمين	١,٠٢٥	(١,٠٢٥)

٣١. القطاعات التشغيلية
تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية بالشركة، فقد اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن أنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. وتم تحديد المعلومات المفصّل عنها في هذا الإيضاح على أساس التقارير الحالية المقدمة لرئيس العمليات بوصفه صانع القرار.

لا تشمل موجودات القطاعات على الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام بالصافي والموجودات غير الملموسة والعقارات الاستثمارية والاستثمارات المتاحة للبيع وودائع المضاربة/المراوحة والمصرفيات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وصافي الذمم المدينة وإيرادات الاستثمار والنقد وما في حكمه الخاصة بعمليات التأمين. وعليه، يتم إدراجها في الموجودات غير الموزعة. لا تشمل المطلوبات الأخرى على توزيعات الفائض الدائنة والتزامات المنافع المحددة والمطلوبات الدائنة والمصرفيات المستحقة والمطلوبات الأخرى وأرصدة معيدي التأمين الدائنة الخاصة بعمليات التأمين. وعليه، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم رفع تقرير عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (بما في ذلك المصرفيات المتعلقة بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بأقساط التأمين المدينة واستهلاك الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، بالصافي) إلى رئيس العمليات بوصفه صانع القرار ضمن القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها مركزياً.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١. القطاعات التشغيلية (بتبع)

٢٠٢٢ م											
الإجمالي	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات التأمين	قطاع الحماية والادخار بآلاف الريالات السعودية	السفر وكوفيد-١٩	الحوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي* الصحي	القطاعات التشغيلية
											الإيرادات
											إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٠٦٩,٠٢٢		٢,٠٦٩,٠٢٢			١٢٥,٣٥٨	٥٤٣,١٩٨	٢٥,٥٤٤	٧٩٤,٦٣١	٥٤٣,٢٠٣	٣٧,٠٨٨	- أفراد
٥٨٨,٥٧٦		٥٨٨,٥٧٦					٥٥,٥٦١	٦٧,٤٥٥	-	٤٦٥,٥٦٠	- منشآت متناهية الصغر
٤٤٣,٣٩٩		٤٤٣,٣٩٩		٢٠٤			٢٨,٠٣٩	٢٩,٧٨٥	-	٣٨٥,٣٧١	- منشآت صغيرة
٤٩١,٣٠٣		٤٩١,٣٠٣		١,٠٩٢			٣٨,٩٥٢	٦٥,٥٤٠	-	٣٨٥,٧١٩	- منشآت متوسطة
١٠,٧٥٧,٣٢٠		١٠,٧٥٧,٣٢٠		٤٢,٩٩١			١,٩٨٥,٣٩٢	٨٤,٤٤٥	-	٨,٦٤٤,٤٩٢	- شركات
١٤,٣٤٩,٦٢٠		١٤,٣٤٩,٦٢٠		٤٤,٢٨٧	١٢٥,٣٥٨	٥٤٣,١٩٨	٢,١٣٣,٤٨٨	١,٠٤١,٨٥٦	٥٤٣,٢٠٣	٩,٩١٨,٢٣٠	إعادة التأمين المسند - محلي
(٣٦,٩٣٩)		(٣٦,٩٣٩)		-	-	-	(٣٦,٩٣٩)	-	-	-	إعادة التأمين المسند - دولي
(٢,١٠٦,٥٧٠)		(٢,١٠٦,٥٧٠)		(٣٩,٦٦٩)	(٤,٣٦١)	(٣٧,٥٠٦)	(١,٨٩٨,٥٠٥)	-	-	(١٢٦,٥٢٩)	أقساط فائض الخسارة - محلية
(١٢,٩٨٦)		(١٢,٩٨٦)		-	-	(١١,٠٤٠)	(١,٥١٢)	(٤٣٤)	-	-	أقساط فائض الخسارة - دولية
(٣٤,١٨٢)		(٣٤,١٨٢)		-	-	(١٣,٠٨٠)	(١٨,٦٦٨)	(٢,٤٣٤)	-	-	إيرادات رسوم من التكافل
٥,٧٨٦		٥,٧٨٦		٥,٧٨٦	-	-	-	-	-	-	صافي الأقساط المكتتبة
١٢,١٦٤,٧٢٩		١٢,١٦٤,٧٢٩		١٠,٤٠٤	١٢٠,٩٩٧	٤٨١,٥٧٢	١٧٧,٨٦٤	١,٠٣٨,٩٨٨	٥٤٣,٢٠٣	٩,٧٩١,٧٠١	التغييرات في الأقساط غير المكتتبة،
(١,٦٠٣,٢٨١)		(١,٦٠٣,٢٨١)		(٥٥٠)	٤,١٦٤	(١٠٣,٥٢٨)	(٣٤,٩٨٠)	(٧٥٣,٦٣٢)	(١٢٨,٤٠٢)	(١,٠٨٦,٣٥٣)	صافي
١٠,٥٦١,٤٤٨		١٠,٥٦١,٤٤٨		٩,٨٥٤	١٢٥,١٦١	٣٧٨,٠٤٤	١٤٢,٨٨٤	٧٨٥,٣٥٦	٤١٤,٨٠١	٨,٧٠٥,٣٤٨	صافي الأقساط المكتتبة
١٣٦,٤٦٤		١٣٦,٤٦٤		-	-	-	١٣٤,٠١١	-	-	٢,٤٥٣	عمولات إعادة التأمين
١١,٨٦٧		١١,٨٦٧		-	-	-	٩,٠٣٤	١٠٤	-	٢,٧٢٩	إيرادات اكتتاب أخرى
١٠,٧٠٩,٧٧٩		١٠,٧٠٩,٧٧٩		٩,٨٥٤	١٢٥,١٦١	٣٧٨,٠٤٤	٢٨٥,٩٢٩	٧٨٥,٤٦٠	٤١٤,٨٠١	٨,٧١٠,٥٣٠	إجمالي الإيرادات
											تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٨,٣٣٦,٥٨٢		٨,٣٣٦,٥٨٢		٢٢,٣١٧	٢,٨٣١	١,٢٠٧	٧٨١,٨٦٦	٥٨٣,٥٠٣	٢٠٤,٥٧٣	٦,٧٤٠,٢٨٥	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات
(٨٣٦,٨٦٣)		(٨٣٦,٨٦٣)		(٢٠,٦٦٩)	(١٠٨)	(٢٣٩)	(٧٥٥,٧١٦)	(١٠,٦٢٣)	-	(٤٩,٥٠٨)	المتكدة المتعلقة بالمطالبات
٧,٤٩٩,٧١٩		٧,٤٩٩,٧١٩		١,٦٤٨	٢,٧٢٣	٩٦٨	٢٦,١٥٠	٥٧٢,٨٨٠	٢٠٤,٥٧٣	٦,٦٩٠,٧٧٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٤٠٥,٢٨٠		٤٠٥,٢٨٠		٧٦٥	-	-	١٠,٠١١	(٢٧,٣٤١)	-	٤٢١,٨٤٥	التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٥٦٧,٠١٦		٥٦٧,٠١٦		(٤١٣)	(٩,٣٦١)	٣٠,٦٣٥	٣,١٩١	٣٤,١٤٢	١٠,٦١٦	٤٩٨,٢٠٦	التغييرات في احتياطي المطالبات المتكدة
(١٦,٦٨٦)		(١٦,٦٨٦)		١٩٤	-	-	٢,٢١١	١,٠٠٥	-	(٢٠٠,٩٩٦)	وغير المبلغ عنها، صافي التغييرات في احتياطي حجز أقساط التأمين
٨,٤٥٥,٣٢٩		٨,٤٥٥,٣٢٩		٢,١٩٤	(٦,٦٣٨)	٣١,٦٠٣	٤١,٥٦٣	٥٨٠,٦٨٦	٢١٥,١٨٩	٧,٥٩٠,٧٣٢	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكدة
(٥١١)		(٥١١)		(٥١١)	-	-	-	-	-	-	التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل
٤٩٥,٧٤٢	(١٥,٧٧٨)	٥١١,٥٢٠	٩٩٥	٥,٠٧١	٣٢,٤٠٣	٥٥,٩٢٥	٩٣,٣٩٠	٣١,١١٧	٣١,١١٧	٢٩٢,٦١٩	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٢٥١,٢٦٩		٢٥١,٢٦٩		٢,٥٧٥	٣,٩٧٨	٥٣,٤٨٤	١٠,٥٨٤	٣,٥١٤	٣٦,٧٧٤	١٤٠,٣٦٠	مصروفات اكتتاب أخرى
٤٤١,١٣٧		٤٤١,١٣٧		-	٨٤,٣٧٤	٢٤٠,٤٦٧	-	٥٦٧	١١٥,٧٢٩	-	حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح
٩,٦٤٢,٩٦٦	(١٥,٧٧٨)	٩,٦٥٨,٧٤٤	٥,٢٥٣	٨٦,٧٨٥	٣٥٧,٩٥٧	١٠٨,٠٧٢	٦٧٨,١٥٧	٣٩٨,٨٠٩	٨,٠٢٣,٧١١	٨,٠٢٣,٧١١	إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ٨,١٦٧ مليون ريال سعودي.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١. القطاعات التشغيلية (يتبع)

٢٠٢٢ م											
القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩ بالآلاف الريالات السعودية	قطاع الحماية والإدخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
صافي دخل الاكتتاب	٦٨٦,٨١٩	١٥,٩٩٢	١٠٧,٣٠٣	١٧٧,٨٥٧	٢٠,٠٨٧	٣٨,٣٧٦	٤,٦٠١	١,٠٥١,٠٣٥	١٥,٧٧٨	١,٠٦٦,٨١٣	
(مصروفات) / إيرادات غير موزعه المصروفات العمومية والإدارية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إيرادات الاستثمار، صافي حصة في الربح من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي إيرادات (مصروفات) أخرى، صافي صافي الربح قبل التخصيص والزكاة								(٨٩٣,٦٩٠)	(٨٩٤)	(٩٠١,٢٢٩)	
								(٣٣,٨٣٠)	-	(٣٣,٨٣٠)	
								٢٠٨,٦٥٥	-	٢٨٠,٧١٢	
								-	-	٢٣,٧٦٩	
								١٠٢,٤٦٤	(١٤,٨٤٧)	٨٧,٦١٧	
								٤٣٤,٦٣٤	٣٧	٨٩,١٨١	٥٢٣,٨٥٢

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١. القطاعات التشغيلية (بتبع)

٢٠٢١											
الإجمالي	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات التأمين	قطاع الحماية والادخار	السفر وكوفيد-١٩	الحوادث العامة - الحج والعمرة	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	المركبات	قطاع التأمين الصحي - العمرة	قطاع التأمين الصحي* الصحي	القطاعات التشغيلية
											الإيرادات
											إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦٧٩,٠٠٢		٦٧٩,٠٠٢	٢١٨	٩٩,١٠٧	١٦,٣٥٨	١٩,٣٥٣	٥٠٧,٩٦٠	١٩,١٠٧	١٦,٨٩٩	١٦,٨٩٩	- أفراد
٣٧٧,٣٥١		٣٧٧,٣٥١	-	-	-	١٣,٧٠١	٢٠,٤١٦	-	٣٤٣,٢٣٤	٣٤٣,٢٣٤	- منشآت متناهية الصغر
٢٨٧,٢٧٢		٢٨٧,٢٧٢	٢٨٠	-	-	١٦,٦٩٤	٨,٧٣١	-	٢٦١,٥٦٧	٢٦١,٥٦٧	- منشآت صغيرة
٣٨٦,٦٤٧		٣٨٦,٦٤٧	٩٦٧	-	-	٣٨,٩٠٤	١٨,٨٠٧	-	٣٢٧,٩٦٩	٣٢٧,٩٦٩	- منشآت متوسطة
٨,٤٨٨,٣٣٤		٨,٤٨٨,٣٣٤	٣٤,٢٥٥	-	-	١,٥٢١,٣٤٧	٦٢,٦٩٥	-	٦,٨٧٠,٠٣٧	٦,٨٧٠,٠٣٧	- شركات
١٠,٢١٨,٦٠٦		١٠,٢١٨,٦٠٦	٣٥,٧٢٠	٩٩,١٠٧	١٦,٣٥٨	١,٦٠٩,٩٩٩	٦١٨,٦٠٩	١٩,١٠٧	٧,٨١٩,٧٠٦	٧,٨١٩,٧٠٦	إعادة التأمين المسند - محلي
(٧٨,٩٠٦)		(٧٨,٩٠٦)	(٢,٢٨٢)	-	-	(٧٦,٦٢٤)	-	-	-	-	إعادة التأمين المسند - دولي
(١,٥١٥,٥٨٢)		(١,٥١٥,٥٨٢)	(٣٠,٢٧٦)	(٢,٧٢٧)	(١,١٠٢)	(١,٣٩٦,٨٩٧)	-	-	(٨٤,٥٨٠)	(٨٤,٥٨٠)	أقساط فائض الخسارة - محلية
(١٣,١٧٦)		(١٣,١٧٦)	(١٣,١٧٦)	-	-	(٩,٨٥٩)	(٣,٣١٧)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة - دولية
(٧,٥٤٣)		(٧,٥٤٣)	-	-	(١,٢١٨)	(٥,٦٩٥)	(٦٣٠)	-	-	-	إيرادات رسوم من التكافل
٤,٤٦٦		٤,٤٦٦	٤,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	-	صافي الأقساط المكتتبة
٨,٦٠٧,٨٦٥		٨,٦٠٧,٨٦٥	٧,٦٢٨	٩٦,٣٨٠	١٤,٠٣٨	١٢٠,٩٢٤	٦١٤,٦٦٢	١٩,١٠٧	٧,٧٣٥,١٢٦	٧,٧٣٥,١٢٦	التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
(٦٧٨,٢٠٣)		(٦٧٨,٢٠٣)	(٣٨٣)	(٤,١٦٤)	(٢,٨٣٥)	(١٩,٧١٧)	(١,٧٢٤)	(٣,٥٢٠)	(٦٤٥,٨٦٠)	(٦٤٥,٨٦٠)	صافي الأقساط المكتتبة
٧,٩٢٩,٦٦٢		٧,٩٢٩,٦٦٢	٧,٢٤٥	٩٢,٢١٦	١١,٢٠٣	١٠١,٢٠٧	٦١٢,٩٣٨	١٥,٥٨٧	٧,٠٨٩,٢٦٦	٧,٠٨٩,٢٦٦	عمولات إعادة التأمين
١٣٢,٢٩٤		١٣٢,٢٩٤	-	-	-	١٣٠,٦٣١	-	-	١,٦٦٣	١,٦٦٣	إيرادات اكتتاب أخرى
٦,٢٦٩		٦,٢٦٩	-	-	-	٣,٨٨٢	٢,٣١٣	-	٧٤	٧٤	إجمالي الإيرادات
٨,٠٦٨,٢٢٥		٨,٠٦٨,٢٢٥	٧,٢٤٥	٩٢,٢١٦	١١,٢٠٣	٢٣٥,٧٢٠	٦١٥,٢٥١	١٥,٥٨٧	٧,٠٩١,٠٠٣	٧,٠٩١,٠٠٣	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
											إجمالي المطالبات المدفوعة والمصروفات
٦,٧٦٤,٠٤٢		٦,٧٦٤,٠٤٢	٣٤,٤٢١	٣,٦٨١	١٤	٢٩١,٨١٦	٤١٤,٤٨٧	٧,١٢٢	٦,٠١٢,٥٠١	٦,٠١٢,٥٠١	المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
(٣٤٧,٣٩٧)		(٣٤٧,٣٩٧)	(٣١,٦٦١)	(١٨١)	(١٠)	(٢٦٨,٦٨٣)	(٥,٨٢١)	-	(٤١,٠٤١)	(٤١,٠٤١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٦,٤١٦,٦٤٥		٦,٤١٦,٦٤٥	٢,٧٦٠	٣,٥٠٠	٤	٢٣,١٣٣	٤٠٨,٦٦٦	٧,١٢٢	٥,٩٧١,٤٦٠	٥,٩٧١,٤٦٠	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٨٤,٣٢٣		٨٤,٣٢٣	(٧٥)	-	-	(٥,٦٨١)	(٣١,٢٤٣)	-	١٢١,٣٢٢	١٢١,٣٢٢	التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٨١,٤٣٢		١٨١,٤٣٢	٣٩٨	٢٠,١٠٨	٢,٣٦٧	٧,١٣٣	(١٨,٣٨٠)	١,١١٨	١٦٨,٦٨٨	١٦٨,٦٨٨	التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(٢٢,١٢٤)		(٢٢,١٢٤)	٩٣	-	-	(٧,٦٠٦)	-	-	(١٤,٦١١)	(١٤,٦١١)	التغييرات في احتياطي حجز أقساط التأمين
٦,٦٦٠,٢٧٦		٦,٦٦٠,٢٧٦	٣,١٧٦	٢٣,٦٠٨	٢,٣٧١	١٦,٩٧٩	٣٥٩,٠٤٣	٨,٢٤٠	٦,٢٤٦,٨٥٩	٦,٢٤٦,٨٥٩	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(١٧٢)		(١٧٢)	(١٧٢)	-	-	-	-	-	-	-	التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل
٣٥٠,٢٦٣	(١٤,٩٢٩)	٣٦٥,١٩٢	٥٧٨	٢,٣٢٦	٩٩٥	٤٧,٨٢٠	٧٥,١٣٦	١,١٦٢	٢٣٧,١٧٥	٢٣٧,١٧٥	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١٣٧,٥٤١		١٣٧,٥٤١	٣,١٣٩	٣,١١٠	١,١٢٨	١٢,٣٣٣	٥,٤٨٧	١,٢٤٢	١١١,١٠٢	١١١,١٠٢	مصروفات اكتتاب أخرى
٦٢,٨٦١		٦٢,٨٦١	-	٤٢,١٠٥	٥,٠٢٨	-	١٢,٦٠٥	٣,١٢٣	-	-	حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح
٧,٢١٠,٧٦٩	(١٤,٩٢٩)	٧,٢٢٥,٦٩٨	٦,٧٢١	٧١,١٤٩	٩,٥٢٢	٧٧,١٣٢	٤٥٢,٢٧١	١٣,٧٦٧	٦,٥٩٥,١٣٦	٦,٥٩٥,١٣٦	إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب

* يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بقطاع التأمين الصحي أعمال التأمين الصحي الإلزامية بقيمة ٧,٨٣٩ مليون ريال سعودي.

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١. القطاعات التشغيلية (يتبع)

٢٠٢١ م											
القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩ بالآلاف الريالات السعودية	قطاع الحماية والإدخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
صافي دخل الاكتتاب	٤٩٥,٨٦٧	١,٨٢٠	١٦٢,٩٨٠	١٥٨,٥٨٨	١,٦٨١	٢١,٠٦٧	٥٢٤	٨٤٢,٥٢٧	١٤,٩٢٩	٨٥٧,٤٥٦	
(مصروفات) / إيرادات غير موزعة المصروفات العمومية والإدارية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إيرادات الاستثمار، صافي حصة في الربح من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي إيرادات (مصروفات) أخرى، صافي صافي الربح قبل التخصيص والزكاة								(٧٣٧,٧٩٦)	(٣٦٨)	(٧٤٦,٢٦٨)	
								(٣٩,٨٩١)	-	(٣٩,٨٩١)	
								١٤٥,٧٥١	-	٢٨٤,١٨٥	
								-	-	١٨,٦٠٢	
								١٢,٧١٢	(١٤,٣٢٨)	١٨,٦٠٢	
								٢٢٣,٣٠٣	٢٣٣	٣٧٢,٤٦٨	
										١٤٨,٩٣٢	

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١. القطاعات التشغيلية (يتبع)

كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢ م										
القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين الصحي - العمرة	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين
بالآلاف الريالات السعودية										
الموجودات	-	-	-	٧,٠٨٨	-	-	-	٧,٠٨٨	-	٧,٠٨٨
أقساط فائض خسارة مؤجلة	١٠٤,٩٥٦	٩,٨٩٦	٣٦,٣٥٩	٢٧,١٨٨	٨,٥٧٠	-	٣٤٥	١٨٧,٣١٤	-	١٨٧,٣١٤
تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٣٨٧	-	٢٤,٧٢٣	١,٧٢٨,٣٢٦	-	-	٢٨,٩٣٥	١,٧٨٢,٣٧١	-	١,٧٨٢,٣٧١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	٢١,٣٧٣	-	٤,٠٥٩	٣٥٥,٣٠٩	٢,٣٩٠	٤٢٦	٩,٣٣٧	٣٩٢,٨٩٤	-	٣٩٢,٨٩٤
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٤٠,٩٢٨	-	-	١,٠٣٨,٤٨٧	٧,٨٩١	-	١٠,٤٤٤	١,٠٩٧,٧٥٠	-	١,٠٩٧,٧٥٠
الموجودات غير الموزعة:										
استثمارات (تشمل عقارات استثمارية واستثمارات في شركة محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية واستثمارات متاحة للبيع ودائع مضاربة / مرابحة وإيرادات استثمارات مستحقة)										
الذمم المدينة، صافي النقد وما في حكمه										
موجودات أخرى غير موزعة										
إجمالي الموجودات										
المطلوبات										
احتياطي أنشطة تكافل	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٦١	-	٢,٨٦١
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٧٦٨,٨٥٣	-	١٥٦,٩٣٩	١,٨٦٩,١٦٠	-	-	٣١,١٠٤	٢,٨٢٦,٠٥٦	-	٢,٨٢٦,٠٥٦
احتياطيات مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١,٨٠٠,٦٣٩	١٢,٠١١	١٦٩,٩٢٥	٣٦١,٥٥٦	٣٥,٤٢٣	١١,١٧٣	١٠,١٨١	٢,٤٠٠,٩٠٨	-	٢,٤٠٠,٩٠٨
احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	١,٠٠٥	١٢,٢٩٩	-	-	٢٨٧	١٣,٥٩١	-	١٣,٥٩١
دخل العمولة غير المحقق	١,١٢٤	-	-	٥٨,٧٣١	-	-	١,٣٢٨	٦١,١٨٣	-	٦١,١٨٣
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٥,٠٢٦,٦٧٣	١٣١,٩٤٤	٥٨٢,٨٦٣	١,١٤٧,٢٦٩	١١٤,٢٦٨	-	١١,٨٩٧	٧,٠١٤,٩١٤	-	٧,٠١٤,٩١٤
مطلوبات غير موزعة:										
أرصدة معيدي التأمين الدائنة										
مطلوبات أخرى غير موزعة										
إجمالي المطلوبات										

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١. القطاعات التشغيلية (بتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

القطاعات التشغيلية	قطاع التأمين الصحي*	قطاع التأمين - العمر	المركبات	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث	الحوادث العامة - الحج والعمرة	السفر وكوفيد-١٩	قطاع الحماية والادخار	الإجمالي - عمليات التأمين	الإجمالي - عمليات شركة تيجان الخليج	الإجمالي - عمليات المساهمين	الإجمالي
الموجودات											
أقساط فائض خسارة مؤجلة	-	-	١,٣١٦	٦,١٨٥	-	-	-	٧,٥٠١	-	-	٧,٥٠١
تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة	٨٧,٣٠٢	٢٧٢	٢٢,٦٦٦	١٧,٢٠٦	٢٣٣	٦	٢٦٦	١٢٧,٩٥١	-	-	١٢٧,٩٥١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢١٤	-	٢٤,٠٥٣	١,٧١٨,١٧٢	-	-	١٩,٨٨٥	١,٧٦٢,٣٢٤	-	-	١,٧٦٢,٣٢٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	٢٤,٥٧١	-	٤,٢٥٠	٢٨٥,٥٤٤	٧٣	٦٢٢	١٤,١٨٣	٣٢٩,٢٤٣	-	-	٣٢٩,٢٤٣
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٣,٥١٢	-	٢	٦٩٥,٦٩٨	٢١١	١٢٢	٧,٨٣٧	٧١٧,٣٨٢	-	-	٧١٧,٣٨٢
الموجودات غير الموزعة:											
استثمارات (تشمل عقارات استثمارية واستثمارات في شركة محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية واستثمارات متاحة للبيع وودائع مضاربة / مرابحة وإيرادات استثمارات مستحقة)	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٠٧,٧٢٨	-	٣,٠٠٥,٢٤٨	٦,٣١٢,٩٧٦
الذمم المدينة، صافي النقد وما في حكمه	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٢٢,٠٠١	-	-	٣,٢٢٢,٠٠١
موجودات أخرى غير موزعة	-	-	-	-	-	-	-	١,١٦١,١٠٢	١٠,١٠٠	١٧,٠٦٤	١,١٨٨,٢٦٦
إجمالي الموجودات	-	-	-	-	-	-	-	٩٢١,١١٢	-	١٢٩,٤٩٧	١,٠٥٠,٦٠٩
	-	-	-	-	-	-	-	١١,٥٥٦,٣٤٤	١٠,١٠٠	٣,١٥١,٨٠٩	١٤,٧١٨,٢٥٣
المطلوبات											
احتياطي أنشطة تكافل إجمالي	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٧٢	-	-	٣,٣٧٢
احتياطي مطالبات تحت التسوية	٣٤٦,٨٣٥	-	١٨٣,٦١٠	١,٨٤٨,٩٩٥	-	-	٢١,٢٨٩	٢,٤٠٠,٧٢٩	-	-	٢,٤٠٠,٧٢٩
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١,٣٠٥,٦٣١	١,٣٩٥	١٣٥,٩٧٤	٢٨٨,٦٠٠	٢,٤٧١	٢٠,٧٣٠	١٥,٤٤٠	١,٧٧٠,٢٤١	-	-	١,٧٧٠,٢٤١
احتياطي عجز أقساط التأمين	٢٠,٠٩٦	-	-	١٠,٠٨٨	-	-	٩٣	٣٠,٢٧٧	-	-	٣٠,٢٧٧
دخل العمولة غير المحقق	٤٥٢	-	-	٤٠,٦١٦	-	-	١,٢٢١	٤٢,٢٨٩	-	-	٤٢,٢٨٩
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٣,٩١٢,٩٠٤	٣,٥٤٢	٣٢٩,٢٣٣	٧٦٩,٥٠٠	٣,٠٦٠	٤,٢٨٦	٨,٧٤٠	٥,٠٣١,٢٦٥	-	-	٥,٠٣١,٢٦٥
مطلوبات غير موزعة:											
أرصدة معيدي التأمين الدائنة	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٣,٤٠٩	-	-	٥٠٣,٤٠٩
مطلوبات أخرى غير موزعة	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٦١,٥٠٠	٣,٩١٨	٤٣٢,١٨٩	١,٨٩٧,٦٠٧
إجمالي المطلوبات	-	-	-	-	-	-	-	١١,٢٤٣,٠٨٢	٣,٩١٨	٤٣٢,١٨٩	١١,٦٧٩,١٨٩

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٢. المعلومات الإضافية

(أ) قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
عمليات المساهمين	الشركات التابعة	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	الإجمالي	عمليات التأمين	
			بالآلاف الريالات السعودية			
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	الموجودات
٣,٠٥٠	٣,٠٥٠	-	٥,٤٢٠	٥,٤٢٠	-	الوديعة النظامية
٢٣٦,٩٧٠	-	٢٣٦,٩٧٠	٢٥٥,٥٦٥	-	٢٥٥,٥٦٥	الدخل المستحق من الوديعة النظامية
١٦,٦٢٧	-	١٦,٦٢٧	١٣,٤٤١	١,٣٧٨	١٢,٠٦٣	الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
٦٠,٨٥٠	-	٦٠,٨٥٠	٥٩,٥٦٢	-	٥٩,٥٦٢	الموجودات غير الملموسة
٨٩,٥٥٦	٨٩,٥٥٦	-	٩٥,٩٤٨	٩٥,٩٤٨	-	العقارات الاستثمارية
٢,٣٧٠,٩٤٣	٨٣١,٥٨١	١,٥٣٩,٣٦٢	١,٠٥٨,٣٤١	٩٣٦,٦١٥	١٢١,٧٢٦	الاستثمار في الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
٣,٧٨٠,٥٩٨	٢,٠٧٩,٩٧٥	١,٧٠٠,٦٢٣	٥,٩٠٣,٧٥٢	٢,٢٤٤,٥٢١	٣,٦٥٩,٢٣١	الاستثمارات المتاحة للبيع
-	٢٢٧,١٢٩	(٢٢٧,١٢٩)	-	١٣٣,٢٧٨	(١٣٣,٢٧٨)	ودائع مضاربة / مريحة
٦٦٨,٩٦٢	١,٤٤٧	٦٦٧,٥١٥	٧٦٧,٩٦٨	٤,٤٨٣	٧٦٣,٤٨٥	مستحق من / إلى عمليات المساهمين
٧,٥٠١	-	٧,٥٠١	٧,٠٨٨	-	٧,٠٨٨	المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
١٢٧,٩٥١	-	١٢٧,٩٥١	١٨٧,٣١٤	-	١٨٧,٣١٤	أقساط فائض خسارة مؤجلة
١,٧٦٢,٣٢٤	-	١,٧٦٢,٣٢٤	١,٧٨٢,٣٧١	-	١,٧٨٢,٣٧١	تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة
٣٢٩,٢٤٣	-	٣٢٩,٢٤٣	٣٩٢,٨٩٤	-	٣٩٢,٨٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧١٧,٣٨٢	-	٧١٧,٣٨٢	١,٠٩٧,٧٥٠	-	١,٠٩٧,٧٥٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣,٢٢٢,٠٠١	-	٣,٢٢٢,٠٠١	٥,٤٢١,٥١٤	-	٥,٤٢١,٥١٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١١,٠٢٩	٤,١٣٦	٦,٨٩٣	٨١,٧٢٦	٦٠,٨٨٦	٢٠,٨٤٠	الذمم المدينة، صافي
١,١٨٨,٢٦٦	٢٧,١٦٤	١,١٦١,١٠٢	١,٦٥٩,٣٤٣	٥٢,٩٨١	١,٦٠٦,٣٦٢	إيرادات استثمار مستحقة
١٤,٧١٨,٢٥٣	٣,٣٨٩,٠٣٨	١١,٣٢٩,٢١٥	١٨,٩١٤,٩٩٧	٣,٦٦٠,٥١٠	١٥,٢٥٤,٤٨٧	النقد وما في حكمه
						إجمالي الموجودات
٢٥٨,١٦٣	-	٢٥٨,١٦٣	٢٦٥,١٦٧	-	٢٦٥,١٦٧	المطلوبات
١٤٢,١١٠	-	١٤٢,١١٠	١٢٥,٢٩٧	-	١٢٥,٢٩٧	توزيعات الفائض الدائنة
٣,٠٥٠	٣,٠٥٠	-	٥,٤٢٠	٥,٤٢٠	-	التزامات المنافع المحددة
١,٠٧٠,٦٣١	٩,٤٠٤	١,٠٦١,٢٢٧	١,٥٩١,٤٦٣	٢٣,٣٥٠	١,٥٦٨,١١٣	عائد دائن على الوديعة النظامية
٣,٣٧٢	-	٣,٣٧٢	٢,٨٦١	-	٢,٨٦١	المطالبات الدائنة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٢,٤٠٠,٧٢٩	-	٢,٤٠٠,٧٢٩	٢,٨٢٦,٠٥٦	-	٢,٨٢٦,٠٥٦	احتياطي أنشطة تكافل
١,٧٧٠,٢٤١	-	١,٧٧٠,٢٤١	٢,٤٠٠,٩٠٨	-	٢,٤٠٠,٩٠٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٣٠,٢٧٧	-	٣٠,٢٧٧	١٣,٥٩١	-	١٣,٥٩١	احتياطيات مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤٢,٢٨٩	-	٤٢,٢٨٩	٦١,١٨٣	-	٦١,١٨٣	احتياطي عجز أقساط التأمين
٥,٠٣١,٢٦٥	-	٥,٠٣١,٢٦٥	٧,٠١٤,٩١٤	-	٧,٠١٤,٩١٤	دخل العمولة غير المحقق
٥٠٣,٤٠٩	-	٥٠٣,٤٠٩	٩٦٢,٢٢٥	-	٩٦٢,٢٢٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٦٣٠	٨,٦٣٠	-	٨,٦٠٢	٨,٦٠٢	-	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٤١٥,٠٢٣	٤١٥,٠٢٣	-	٢٧٢,١٦٨	٢٧٢,١٦٨	-	توزيعات أرباح مستحقة
١١,٦٧٩,١٨٩	٤٣٦,١٠٧	١١,٢٤٣,٠٨٢	١٥,٥٤٩,٨٥٥	٣,٩٥٤,٠٠٠	١٥,٢٤٠,٣١٥	الزكاة المستحقة
						إجمالي المطلوبات
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	حقوق الملكية
١,١٩٧,٤٩٥	١,١٩٧,٤٩٥	-	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	رأس المال
١٥٢,٥١٣	٤٦,٢٨٤	١٠٦,٢٢٩	٧٥,١٦٦	٥٣,٣٢٠	٢١,٨٤٦	الاحتياطي النظامي
(٢٠,٠٩٦)	-	(٢٠,٠٩٦)	(٧,٦٧٤)	-	(٧,٦٧٤)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٤٥٩,١٥٢	٤٥٩,١٥٢	-	٧٩٧,٦٥٠	٧٩٧,٦٥٠	-	إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٣,٠٣٩,٠٦٤	٢,٩٥٢,٩٣١	٨٦,١٣٣	٣,٣٦٥,١٤٢	٣,٣٥٠,٩٧٠	١٤,١٧٢	الأرباح المبقاة
١٤,٧١٨,٢٥٣	٣,٣٨٩,٠٣٨	١١,٣٢٩,٢١٥	١٨,٩١٤,٩٩٧	٣,٦٦٠,٥١٠	١٥,٢٥٤,٤٨٧	إجمالي حقوق الملكية
						إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٢. المعلومات الإضافية (يتبع)

(ج) قائمة الدخل الشامل الموحدة

٢٠٢١ م			٢٠٢٢ م		
الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
٢٨٨,٨٩٠	٢٦٦,٥٦٠	٢٢,٣٣٠	٤٣٤,٤٦٦	٣٩١,٠٠٣	٤٣,٤٦٣
صافي ربح السنة بعد الزكاة					
الدخل الشامل الآخر:					
لن يعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في سنوات لاحقة:					
١٦٥	-	١٦٥	١٢,٤٢٢	-	١٢,٤٢٢
إعادة قياس التزامات المنافع المحددة					
سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في سنوات لاحقة:					
استثمارات متاحة للبيع					
٢٠٥,٦٠٩	٣٦,٨٨٢	١٦٨,٧٢٧	(٣٦,٧٤٣)	(٧,٦٦٤)	(٢٩,٠٧٩)
(١٤١,٩٥٧)	(٨٣,٣٩٨)	(٥٨,٥٥٩)	(٣٦,٤٨٨)	١٨,٨١٦	(٥٥,٣٠٤)
- صافي التغير في القيمة العادلة					
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة					
(٦٧٥)	(٦٧٥)	-	(٤,١١٦)	(٤,١١٦)	-
الحصة من الدخل الشامل الآخر للشركات المحاسب عنها					
بطريقة حقوق الملكية					
٣٥٢,٠٣٢	٢١٩,٣٦٩	١٣٢,٦٦٣	٣٦٩,٥٤١	٣٩٨,٠٣٩	(٢٨,٤٩٨)
إجمالي الدخل الشامل للسنة					
المطابقة:					
يخصم: صافي الربح العائد إلى عمليات التأمين المحول إلى					
توزيعات الفائض الدائنة					
(٢٢,٣٣٠)			(٤٣,٤٦٣)		
٣٢٩,٧٠٢			٣٢٦,٠٧٨		
إجمالي الدخل الشامل للسنة					

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٢. المعلومات الإضافية (يتبع)

(د) قائمة التدفقات النقدية الموحدة

٢٠٢١ م			٢٠٢٢ م		
الإجمالي	المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
٣٧٢,٤٦٨	٣٥٠,١٣٨	٢٢,٣٣٠	٥٢٣,٨٥٢	٤٨٠,٣٨٩	٤٣,٤٦٣
٢٧,٢٩٩	-	٢٧,٢٩٩	٢٨,١٠٨	-	٢٨,١٠٨
٥,٠١٩	-	٥,٠١٩	١٨,٨٣٦	-	١٨,٨٣٦
-	-	-	٢٢٣	-	٢٢٣
٣٩,٨٩١	-	٣٩,٨٩١	٣٣,٨٣٠	-	٣٣,٨٣٠
(١٤٦,٠٤٧)	(٥٨,٨٥٤)	(٨٧,١٩٣)	(٢٤٢,٤٧٧)	(٩٤,٦٠٩)	(١٤٧,٨٦٨)
(١٤١,٩٥٧)	(٨٣,٣٩٨)	(٥٨,٥٥٩)	(٣٦,٤٨٨)	١٨,٨١٦	(٥٥,٣٠٤)
-	-	-	(٣٢,٠٨٧)	-	(٣٢,٠٨٧)
٨,٤٩٩	-	٨,٤٩٩	٦,٣٢٨	-	٦,٣٢٨
(١٨,٦٠٢)	(١٨,٦٠٢)	-	(٢٣,٧٦٩)	(٢٣,٧٦٩)	-
١٦,٢٠٨	-	١٦,٢٠٨	١٣,٤٣١	-	١٣,٤٣١
١٦٢,٧٧٨	١٨٩,٢٨٤	(٢٦,٥٠٦)	٢٨٩,٧٨٧	٣٨٠,٨٢٧	(٩١,٠٤٠)
١٠٤,٨٦٨	(١,٤٤٧)	١٠٦,٣١٥	(٩٩,٠٠٦)	(٣,٠٣٦)	(٩٥,٩٧٠)
٥,٢٢٢	-	٥,٢٢٢	٤١٣	-	٤١٣
٦,٧٧٣	-	٦,٧٧٣	(٥٩,٣٦٣)	-	(٥٩,٣٦٣)
٢٠٠,٢٤٦	-	٢٠٠,٢٤٦	(٢٠,٠٤٧)	-	(٢٠,٠٤٧)
(٣٩,٤٥٩)	-	(٣٩,٤٥٩)	(٦٣,٦٥١)	-	(٦٣,٦٥١)
(٣٣,٦٨٤)	-	(٣٣,٦٨٤)	(٣٨٠,٣٦٨)	-	(٣٨٠,٣٦٨)
٢١٨,٦٦١	-	٢١٨,٦٦١	(٢,٢٣٣,٣٤٣)	-	(٢,٢٣٣,٣٤٣)
٢٤٨,٨٥٠	-	٢٤٨,٨٥٠	٤٥٨,٨١٦	-	٤٥٨,٨١٦
٧١١,٨٨٧	-	٧١١,٨٨٧	١,٩٨٣,٦٤٩	-	١,٩٨٣,٦٤٩
٤,٧٥١	-	٤,٧٥١	١٨,٨٩٤	-	١٨,٨٩٤
(١١٥,٩٢٣)	-	(١١٥,٩٢٣)	٤٢٥,٣٢٧	-	٤٢٥,٣٢٧
٢٢٠,٨٩١	-	٢٢٠,٨٩١	٦٣٠,٦٦٧	-	٦٣٠,٦٦٧
(٢٢,١٢٤)	-	(٢٢,١٢٤)	(١٦,٦٨٦)	-	(١٦,٦٨٦)
(١٧٢)	-	(١٧٢)	(٥١١)	-	(٥١١)
(٧٠٦,٠٤٥)	٥,٣٢٣	(٧١١,٣٦٨)	٥٢٩,٣٣٧	١٣,٩٤٦	٥١٥,٣٩١
٩٦٧,٥٢٠	١٩٣,١٦٠	٧٧٤,٣٦٠	١,٤٦٣,٩١٥	٣٩١,٧٣٧	١,٠٧٢,١٧٨
(٩,٨٧١)	-	(٩,٨٧١)	-	-	-
(١٦,٢٥٣)	-	(١٦,٢٥٣)	(٤,٣٧٢)	-	(٤,٣٧٢)
(١٤,٧٧٩)	(١٤,٧٧٩)	-	(٢٣٢,٢٤١)	(٢٣٢,٢٤١)	-
(١٣,٠٤٨)	-	(١٣,٠٤٨)	(٢٣,٢٧٥)	-	(٢٣,٢٧٥)
(٩,٨٧١)	-	(٩,٨٧١)	-	-	-
(١٦,٢٥٣)	-	(١٦,٢٥٣)	(٤,٣٧٢)	-	(٤,٣٧٢)
(١٤,٧٧٩)	(١٤,٧٧٩)	-	(٢٣٢,٢٤١)	(٢٣٢,٢٤١)	-
(١٣,٠٤٨)	-	(١٣,٠٤٨)	(٢٣,٢٧٥)	-	(٢٣,٢٧٥)
٩٢٣,٤٤٠	١٧٨,٣٨١	٧٤٥,٠٥٩	١,٢٠٤,٠٢٧	١٥٩,٤٩٦	١,٠٤٤,٥٣١
١,٧٢٦,١٣٧	٦٦١,٢٨٥	١,٠٦٤,٨٥٢	٣,٣٦٣,٣٦٥	١,٤٩٥,٩٩٠	١,٨٦٧,٣٧٥
(٨٧٢,٩٠٥)	(٤٥٦,٠٨٢)	(٤١٦,٨٢٣)	(٢,٠٨٧,٥٠٦)	(١,٦٠٨,٦٨٨)	(٤٧٨,٨١٨)
٧,٢٢١,٩٥٧	٤,١٠٦,٩٦٧	٣,١١٤,٩٩٠	١٠,٣٥٠,٣٧٠	٤,٢٦٨,٩١٩	٦,٠٨١,٤٥١
(٧,٨٦٧,٦٢٣)	(٤,٣٤٣,٤٧٥)	(٣,٥٢٤,١٤٨)	(١٢,٤٧٣,٥٢٤)	(٤,٤٣٣,٤٦٥)	(٨,٠٤٠,٠٥٩)
١٣٧,٤١٥	٥٥,٧٨٢	٨١,٦٣٣	١٧١,٧٨٠	٣٧,٨٥٩	١٣٣,٩٢١
١٣,٦٩٠	١٣,٦٩٠	-	١٣,٢٦١	١٣,٢٦١	-
-	-	-	٥٧٣	-	٥٧٣
(١٤,٧٨٠)	-	(١٤,٧٨٠)	(٤٦,٢١١)	-	(٤٦,٢١١)
(١٣,٩٣٨)	-	(١٣,٩٣٨)	(١٥,٦٥٠)	(١,٣٧٨)	(١٤,٢٧٢)
٣٢٩,٩٥٣	٣٨,١٦٧	٢٩١,٧٨٦	(٧٢٣,٥٤٢)	(٢٢٧,٥٠٢)	(٤٩٦,٠٤٠)

الأنشطة التشغيلية:
صافي الربح قبل التخصيص والزيادة التسويات للبنود غير النقدية:
الاستهلاك
إطفاء الموجودات غير الملموسة
الربح من بيع الممتلكات والمعدات
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
دخل توزيعات الأرباح والعمولات
(الربح)/الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
إعادة قيد فائض مستحق
التكلفة التمويلية
الحصة في الربح في الاستثمارات المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية، صافي
مخصص التزام المنافع المحددة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
أقساط فائض خسارة مؤجلة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبد وغير مبلغ عنها
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
الذمم المدينة، صافي
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
إجمالي الأقساط غير المكتسبة
دخل العمولة غير المحقق
إجمالي مطالبات تحت التسوية
احتياطيات مطالبات متكبد وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطي أنشطة تكافل
المطالبات الدائنة والمصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

التكاليف التمويلية المدفوعة
فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
الزكاة المدفوعة
المدفوع من التزام المنافع المحددة
التكاليف التمويلية المدفوعة
فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
الزكاة المدفوعة
المدفوع من التزام المنافع المحددة
صافي التدفقات النقدية الناتجة من/(المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:
المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
شراء استثمارات متاحة للبيع
المتحصل من استحقاق ودائع المضاربة / المربحة
إيداع في ودائع المضاربة / المربحة
دخل توزيعات الأرباح والعمولات مستلم
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات محاسب عنها بطريقة حقوق الملكية
المتحصل من استبعاد الممتلكات والمعدات
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
شراء الموجودات غير الملموسة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٢. المعلومات الإضافية (يتبع)

(د) قائمة التدفقات النقدية الموحدة (يتبع)

٢٠٢١ م			٢٠٢٢ م		
الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين والشركات التابعة	عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية					
(٤٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠٠,٠٠٠)	(٩,٣٨٠)	-	(٩,٣٨٠)
(٧,٣٩٤)	-	(٧,٣٩٤)	(٢٨)	(٢٨)	-
(٩٧,٧٨١)	(٩٧,٧٨١)	-	-	-	-
(٥,٧٤٦)	-	(٥,٧٤٦)	-	٩٣,٨٥١	(٩٣,٨٥١)
-	(٢٠٠,٠٣٨)	٢٠٠,٠٣٨	-	٩٣,٨٢٣	(١٠٣,٢٣١)
(٥١٠,٩٢١)	(٢٩٧,٨١٩)	(٢١٣,١٠٢)	(٩,٤٠٨)	٩٣,٨٢٣	(١٠٣,٢٣١)
٧٤٢,٤٧٢	(٨١,٢٧١)	٨٢٣,٧٤٣	٤٧١,٠٧٧	٢٥,٨١٧	٤٤٥,٢٦٠
٤٤٥,٧٩٤	١٠٨,٤٣٥	٣٣٧,٣٥٩	١,١٨٨,٢٦٦	٢٧,١٦٤	١,١٦١,١٠٢
١,١٨٨,٢٦٦	٢٧,١٦٤	١,١٦١,١٠٢	١,٦٥٩,٣٤٣	٥٢,٩٨١	١,٦٠٦,٣٦٢
٦٣,٦٥٢	(٤٦,٥١٦)	١١٠,١٦٨	(٧٣,٢٣١)	١١,١٥٢	(٨٤,٣٨٣)
(٦٧٥)	(٦٧٥)	-	(٤,١١٦)	(٤,١١٦)	-
١٦٥	-	١٦٥	١٢,٤٢٢	-	١٢,٤٢٢
(٥٦,٣٥٠)	-	(٥٦,٣٥٠)	-	-	-
٥٣,٩١٧	-	٥٣,٩١٧	-	-	-
٢,٤٣٣	-	٢,٤٣٣	-	-	-

الأنشطة التمويلية:
المسدد من قروض قصيرة الأجل
سداد التزامات عقود إيجار
توزيعات أرباح مدفوعة
تكاليف تمويلية مدفوعة
مستحق للمساهمين
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة
معلومات إضافية غير نقدية:
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
حصة في الخسارة الشاملة الأخرى من الاستثمارات المحاسب
عنها بطريقة حقوق الملكية
الربح من إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
إثبات موجودات حق الاستخدام
إثبات التزامات عقود الإيجار
المحول إلى موجودات حق الاستخدام من المصروفات المدفوعة
مقدماً

٣٣. إدارة المخاطر

أ) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقود التأمين هي مخاطر وقوع حدث مؤمن عليه بما في ذلك عدم التأكد من مبلغ وتوقيت أي مطالبة ناتجة. وتتمحور المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب هذه العقود في أن المطالبات الفعلية ودفعات المنافع تتجاوز القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. وهذا يتأثر بمدى تكرار المطالبات وشدة المطالبات والمنافع الفعلية المدفوعة والتي تزيد عن المزايا التي تم تقديرها في الأساس والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل والتطور.

يتم تحسين تباين المخاطر من خلال تنوع مخاطر الخسارة لمحفظه كبيرة من عقود التأمين على أساس أن المحفظة الأكثر تنوعاً تكون أقل عرضة للتأثر في جميع المجالات بالتغير في أي مجموعة فرعية من المحفظة، وكذلك للنتائج غير المتوقعة. كما يتم تحسين تباين المخاطر من خلال الاختيار والتطبيق الدقيق لاستراتيجية التأمين والمبادئ التوجيهية وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم وضع جزء كبير من أعمال إعادة التأمين المسندة وفقاً للاتفاقية والأساس الاختياري مع اختلاف حدود الاستبقاء حسب خطوط الإنتاج. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتماشى مع الافتراضات المستخدمة للتحقق من مزايا الوثيقة الأساسية ويتم عرضها في قائمة المركز المالي الموحدة كموجودات إعادة تأمين.

ورغم أن لدى المجموعة ترتيبات إعادة تأمين، إلا أنها لا تُعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها، وبالتالي هناك تعرض ائتماني يتعلق بإعادة التأمين المسندة، بالقدر الذي لا يتمكن فيه أي معيد تأمين من الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه.

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات والاضطرابات البيئية والاقتصادية والجوية وتركز المخاطر وأعمال الشغب المدنية وما إلى ذلك. وتدير المجموعة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حدثت المجموعة من مخاطر عن طريق فرض أقصى مبالغ للمطالبة على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للكوارث (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). ويتمحور الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه في الحد من التعرض للكوارث بناءً على رغبة المجموعة في تقبل المخاطر وفقاً لما تقرره الإدارة.

تركز مخاطر التأمين

تراقب المجموعة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئات أعمال التأمين. ويتم التركيز الرئيسي على قطاع التأمين الصحي.

تراقب المجموعة تركيز المخاطر من خلال إجراء تقييم للمخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الزلازل والفيضانات، تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لمخاطر الحريق والممتلكات، يعتبر المبنى المحدد والمباني المجاورة له والتي من الممكن أن تتأثر بالحادثة كموقع واحد. وبالمثل، بالنسبة للمخاطر البحرية، فإن المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في رحلة سفينة واحدة تعتبر كخطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر. وتجري المجموعة تقييماً لتركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها للحد من مثل هذه التعرضات وجعلها في مستويات مقبولة للشركة.

ونظراً لأن المجموعة تمارس نشاطها فقط في المملكة العربية السعودية، وبالتالي، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتتبه داخل المملكة العربية السعودية.

المصادر الرئيسية لعدم التأكد عند تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

تتعلق المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بتقييم المطالبات قيد التسوية، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وتشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. ويتعين على الإدارة استخدام حكم كبير عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما عالية من الحكم وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم المدى الذي قد لا تطبق فيه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال وقوع لمرة واحدة والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام للمطالبة والظروف الاقتصادية. كما يستخدم الحكم لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

وبشكل خاص، يجب عمل تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المسجلة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

أ) مخاطر التأمين (يتبع)

الطريقة المستخدمة لتحديد الافتراضات

المقصود من الطريقة المستخدمة في تحديد الافتراضات لاحتساب احتياطي المطالبات تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. إن طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهّن بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لمطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. ويجري 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 عن حجم المطالبات المماثلة. وتتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بدرجة كبيرة لعدم التأكد مقارنة بتقدير تكلفة سداد المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها للشركة، وفي مثل هذه الحالة، تكون المعلومات عن حادث المطالبة متوفرة. ويأخذ التقدير بعين الاعتبار طريقة الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

تم تحديد مطالبات أقساط التأمين بحيث أن مجموع مخصصات مطالبات أقساط التأمين (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطالبات) يكون كافياً لخدمة المصروفات والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوئائق التأمين السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم تحديد المطالبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة التي تستند إلى الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

تحليل الحساسية

تري المجموعة أن المطالبات الخاصة بمطالوبات عقود التأمين تحت التسوية في نهاية السنة سوف تكون كافية. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف الدفعات الفعلية عن مطالبات المطالبات الواردة في القوائم المالية الموحدة. وتتناثر المطالبات الخاصة بمطالبات التأمين بافتراضات مختلفة. ولم يكن من الممكن تحديد مدى تأثير كل متغير من المتغيرات مثل التغييرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقدير.

إن التغيير الافتراضي بنسبة ١٠٪ في معدل المطالبة (بالصافي بعد خصم إعادة التأمين) سيؤثر على الربح من عمليات التأمين كما يلي:

الفائض من عمليات التأمين		تأثير التغيير في نسبة المطالبة بواقع +/- ١٠٪
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٦٤,٧٧٨	٢٥٤,٧٧٣	قطاع التأمين الصحي
١٤٠	١,٢٠١	قطاع التأمين الصحي - العمرة
٢٩,١٢٨	٢٩,٩٠٩	المركبات
١٤,١٥٧	١٢,٦٣٥	قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث
٢٤٠	٣,٣٠٣	الحوادث العامة - الحج والعمرة
٢,٠١١	١,٠٧٥	السفر وكوفيد-١٩
٢٧٥	٣٣٠	قطاع الحماية والادخار
٢١٠,٧٢٩	٣٠٣,٢٢٦	

ب) مخاطر إعادة التأمين

لتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم المجموعة خلال السياق الاعتيادي للأعمال بإبرام الاتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تجري المجموعة تقييماً للوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة المجموعة ولجنة إعادة التأمين. ويمكن تلخيص الضوابط كما يلي:

- الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها (مثل ستاندرد أند بورز) والذي يجب ألا يقل عن BBB أو ما يعادلها.
- سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- علاقة العمل الحالية أو السابقة مع معيدي التأمين.

كما تقوم المجموعة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سابقاً من قبل مجلس إدارة المجموعة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م، لم يكن هناك أي تركيز جوهري في أرصدة إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تظل المجموعة مسؤولة عن جزء المطالبات قيد التسوية المعاد تأمينها بالقدر الذي يفشل فيه معيد التأمين بالوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

٣٣. إدارة المخاطر (يتبع)

ج) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في احتمالية التذبذب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق أو الأسعار السوقية للأوراق المالية أو الأداة، والتغير في معنويات السوق وأعمال المضاربة والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.

ويتأكد مجلس إدارة المجموعة من الحفاظ على التعرض العام لمخاطر السوق عند مستويات حذرة ومتماشية مع رأس المال المتاح. ورغم قيام مجلس الإدارة بإعطاء توجيهات وأهداف استراتيجية إلا أن مهمة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق تعد مسؤولية فريق لجنة الاستثمار بشكل رئيسي. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات تظهر تأثير التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. ويتم التخفيف من هذه المخاطر من خلال الاختيار الصحيح للأوراق المالية. تحتفظ المجموعة بمحفظة متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر هي: مخاطر العملات، مخاطر أسعار العملات ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض قيمة أداة مالية ما للتقلب بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

لدى المجموعة معاملات بعملة أجنبية تتعلق بأعمال التأمين والاستثمارات المتاحة للبيع ودائع المضاربة / المرابحة والتي تتم في الغالب بالدولار الأمريكي والريال السعودي. نظراً لأن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، لا تتعرض المجموعة لمخاطر نتيجة تعاملها بالدولار الأمريكي. إن المعاملات التي تم بعملة أخرى بخلاف الريال السعودي والدولار الأمريكي لا تعد جوهرية، وبالتالي فإن المجموعة غير معرضة لمخاطر العملة.

مخاطر أسعار العملات

تستثمر المجموعة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العملات. تتمثل مخاطر أسعار العملات على المجموعة في حدوث تغييرات في أسعار العملات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية المحملة بمعدل عمولة ثابت. وتعد مخاطر أسعار العمولة محدودة بفعل مراقبة التغيرات في أسعار العملات والاستثمار في أدوات ذات معدل عمولة متغيرة.

إن أي زيادة أو نقص بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في عوائد الفائدة قد ينتج عنها تغيير في ربح السنة بمبلغ ٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٢,٢ مليون ريال سعودي).

إن استثمارات المجموعة المحملة بعمولة وغير محملة بعمولة للشركة وتواريخ استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م، كما يلي:

عمليات التأمين	أقل من سنة	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
	بالآلاف الريالات السعودية			
٢٠٢٢ م	٣,٦٥٩,٢٣١	-	-	٣,٦٥٩,٢٣١
ودائع مضاربة / مرابحة	-	-	١٢١,٧٢٦	١٢١,٧٢٦
استثمارات متاحة للبيع	-	-	٨٥٦,٣٦٢	٨٥٦,٣٦٢
النقد وما في حكمه	-	-	٩٧٨,٠٨٨	٩٧٨,٠٨٨
الإجمالي	٤,٤٠٩,٢٣١	-	-	٥,٣٨٧,٣١٩
٢٠٢١ م	١,٢٩١,٤٦٥	-	-	١,٢٩١,٤٦٥
ودائع مضاربة / مرابحة	-	٢٤٢,٣٥٩	١,٧٧٦,٣٠٥	٢,٠١٨,٦٦٤
استثمارات متاحة للبيع	-	-	٣٣٧,٣٥٩	٣٣٧,٣٥٩
النقد وما في حكمه	-	-	٢,١١٣,٦٦٤	٢,١١٣,٦٦٤
الإجمالي	١,٢٩١,٤٦٥	٢٤٢,٣٥٩	-	٣,٦٤٧,٤٨٨
عمليات المساهمين				
٢٠٢٢ م	٢,٢٤٤,٥٢١	-	-	٢,٢٤٤,٥٢١
ودائع مضاربة / مرابحة	-	٤٨٥,٠٠٢	٤٥١,٦١٣	٩٣٦,٦١٥
استثمارات متاحة للبيع	-	-	٥٢,٩٨١	٥٢,٩٨١
النقد وما في حكمه	-	-	٥٠٤,٥٩٤	٥٠٤,٥٩٤
الإجمالي	٢,٢٤٤,٥٢١	٤٨٥,٠٠٢	-	٣,٢٣٤,١١٧
٢٠٢١ م	١,٨٤٣,٤٦٧	-	-	١,٨٤٣,٤٦٧
ودائع مضاربة / مرابحة	-	٥٠١,٣٧٩	٤٩٨,٥٢٣	٩٩٩,٩٠٢
استثمارات متاحة للبيع	-	-	١٠٨,٤٣٥	١٠٨,٤٣٥
النقد وما في حكمه	-	-	٦٠٦,٩٥٨	٦٠٦,٩٥٨
الإجمالي	١,٨٤٣,٤٦٧	٥٠١,٣٧٩	-	٢,٩٥١,٨٠٤

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣٣. إدارة المخاطر (يتبع)

(ج) مخاطر السوق (يتبع)

إن تأثير التغير الافتراضي بزيادة قدرها ١٠٪ ونقص قدره ١٠٪ في أسعار العمولة للاستثمارات على قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للشركة ستكون كما يلي:

التغير في السعر	الأثر على ربح المجموعة بالآلاف الريالات السعودية	الأثر على إجمالي الدخل الشامل للشركة بالآلاف الريالات السعودية	الأثر على إجمالي حقوق الملكية للشركة بالآلاف الريالات السعودية
١٠٪ - / +	٤,٤٠٩	٤,٤٠٩	٤,٤٠٩
١٠٪ - / +	٢,٢٤٥	٢,٢٤٥	٢,٢٤٥

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل الأداة المالية الفردية المحددة أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. إن استثمارات المجموعة في الصناديق الاستثمارية الأساسية التي تبلغ قيمتها ١٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٦٨٩ مليون ريال سعودي) والأسهم الأساسية التي تبلغ قيمتها ٤٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٣٣٦ مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناتجة عن عدم التأكد من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. ويقوم مدير الصندوق في المجموعة بالحد من طبيعة مخاطر السوق من خلال تنويع محافظها المستثمر فيها ومراقبة التطورات بطريقة نشطة في الأسواق.

إن تأثير التغير الافتراضي بزيادة قدرها ١٠٪ ونقص قدره ١٠٪ في أسعار السوق للاستثمارات على قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للشركة ستكون كما يلي:

التغير في القيمة العادلة	الأثر على الدخل الشامل الآخر بالآلاف الريالات السعودية	الأثر على إجمالي حقوق الملكية للشركة بالآلاف الريالات السعودية	الصناديق الاستثمارية الأساسية
١٠٪ - / +	١,٧٥٠	١,٧٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٠٪ - / +	٦٨,٩٠٠	٦٨,٩٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

التغير في القيمة العادلة	الأثر على الدخل الشامل الآخر بالآلاف الريالات السعودية	الأثر على إجمالي حقوق الملكية للشركة بالآلاف الريالات السعودية	حقوق الملكية الأساسية
١٠٪ - / +	٤٩,٩٩٠	٤٩,٩٩٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٠٪ - / +	٣٣,٦٧٦	٣٣,٦٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

يستند تحليل الحساسية المعروف إلى مركز المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م. وعليه، فإن تحليل الحساسية المعد ليس بالضرورة أن يكون مؤشراً لتأثير موجودات المجموعة بالحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها المجموعة. تم الإفصاح عن الاستثمارات في المستوى ٣ في إيضاح ٣٠.

(د) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي الموحدة.

وتسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالملاءة من خلال اتباع سياسة الرقابة على الائتمان الخاصة بالمجموعة والرقابة على الذمم المدينة القائمة على أساس مستمر من أجل تقليل تعرض المجموعة للديون المدومة. تقوم الإدارة بتقدير مخصصات الانخفاض في القيمة المحددة على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة إلى المخصصات المحددة، تقوم المجموعة أيضاً بتكوين مخصص إضافي للمحفظة، يتم تقديره على أساس جماعي، استناداً لأعمار أقساط التأمين المدينة. تسعى المجموعة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأطراف المقابلة الأخرى عن طريق إيداع الودائع والاستثمارات لدى مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة. تقوم المجموعة بإبرام عقود إعادة تأمين مع أطراف أخرى معروفة وذات جدارة ائتمانية (ذات تصنيف A أو أعلى).

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣٣. إدارة المخاطر (يتبع)

(د) مخاطر الائتمان (يتبع)

ويعرض الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان للمكونات الملائمة في قائمة المركز المالي الموحدة:

٢٠٢١ م		٢٠٢٢ م		الموجودات - عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
١,١٦١,١٠٢		١,٦٠٦,٣٦٢		النقد وما في حكمه
٣,٢٢٢,٠٠١		٥,٤٢١,٥١٤		الذمم المدينة، صافي
١,٥٣٩,٣٦٢		١٢١,٧٢٦		الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٧٠٠,٦٢٣		٣,٦٥٩,٢٣١		ودائع مضاربة / مرابحة
٦,٨٩٣		٢٠,٨٤٠		إيرادات استثمار مستحقة
٥٨٢,٢٧٩		٧٦٣,٤٨٥		الموجودات الأخرى
٢,٠٩١,٥٦٧		٢,١٧٥,٢٦٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي (بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها)
١٠,٣٠٣,٨٢٧		١٣,٧٦٨,٤٢٣		الإجمالي
٢٠٢١ م		٢٠٢٢ م		الموجودات - عمليات المساهمين
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
٢٧,١٦٤		٥٢,٩٨١		النقد وما في حكمه
٨٣١,٥٨١		٩٣٦,٦١٥		الاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٠٧٩,٩٧٥		٢,٢٤٤,٥٢١		ودائع مضاربة / مرابحة
٤,١٣٦		٦٠,٨٨٦		إيرادات استثمار مستحقة
١٢٨,٠٥٠		١٣٠,٤٢٠		وديعة نظامية (بما في ذلك الإيرادات المستحقة)
٣,٠٧٠,٩٠٦		٣,٤٢٥,٤٢٣		الإجمالي

تركيز مخاطر الائتمان

يتوفر تركيز مخاطر الائتمان عندما يكون للتغيرات في عوامل الاقتصاد وقطاع العمل تأثير مماثل على مجموعات من أطراف أخرى التي يكون إجمالي التعرض الائتماني مهماً بالنسبة لإجمالي التعرض الائتماني الخاص بالمجموعة. يتم تنفيذ حوالي ٩٩٪ (٢٠٢١ م: حوالي ٩٩٪) من أنشطة الاكتتاب الخاصة بالمجموعة في المملكة العربية السعودية. وتتنوع محفظة الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة على نطاق واسع وتؤثر المعاملات مع مختلف الأطراف المقابلة ذات جدارة ائتمانية، مما يقلل من أي تركيز هام لمخاطر الائتمان. راجع إيضاح ١٣ للحصول على تفاصيل حول تركيز مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم المدينة. تتعرض المجموعة لمخاطر جوهريّة بمبلغ ١,٠١ مليار ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٢,٢ مليار ريال سعودي) مصنفة كاستثمارات متاحة للبيع في أوراق الشريعة الصادرة عن شركة كاستل للاستثمار المحدودة (راجع إيضاح ٨).

تعرض الاستثمارات لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول أدناه معلومات حول تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات وفقاً للتصنيف الائتماني للشركة للأطراف المقابلة. تشير تصنيفات درجة الاستثمار إلى الشركات التي تتمتع بوضع ائتماني سليم من AA إلى BBB- (وفقاً لستاندرد أند بورز) و / أو من Aaa إلى Baa3 (وفقاً لوكالة موديز). وتعد التصنيفات التي تقل عن الحد المذكور كدرجة استثمار فرعي مع مخاطر عالية من التعثر في السداد.

٢٠٢١ م		٢٠٢٢ م		الموجودات عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
دون درجة	درجة الاستثمار	دون درجة	درجة الاستثمار	
-	١,٥٣٩,٣٦٢	-	١٢١,٧٢٦	الاستثمارات المتاحة للبيع
-	١,٧٠٠,٦٢٣	-	٣,٦٥٩,٢٣١	ودائع مضاربة / مرابحة
٣,٢٢٢,٠٠١	-	٥,٤٢١,٥١٤	-	الذمم المدينة، صافي
-	-	١٠١,٦٦٩	-	الموجودات الأخرى
-	٦,٨٩٣	-	٢٠,٨٤٠	إيرادات استثمار مستحقة
-	١,١٦١,١٠٢	-	١,٦٠٦,٣٦٢	النقد وما في حكمه
٣,٢٢٢,٠٠١	-	٥,٥٢٣,١٨٣	-	الإجمالي
-	٤,٤٠٧,٩٨٠	-	٥,٤٠٨,١٥٩	

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣٣. إدارة المخاطر (يتبع)

(د) مخاطر الائتمان (يتبع)

٢٠٢١ م بآلاف الريالات السعودية			٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية			الموجودات عمليات المساهمين
درجات أخرى*	دون درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	درجات أخرى*	دون درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	
-	-	٨٣١,٥٨١	-	-	٩٣٦,٦١٥	الاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	٢,٠٧٩,٩٧٥	-	-	٢,٢٤٤,٥٢١	ودائع مضاربة / مرابحة
-	-	٤,١٣٦	-	-	٦٠,٨٨٦	إيرادات استثمار مستحقة
-	-	٢٧,١٦٤	-	-	٥٢,٩٨١	النقد وما في حكمه
-	-	٢,٩٤٢,٨٥٦	-	-	٣,٢٩٥,٠٠٣	الإجمالي

* تشمل الأخرى الأقساط المدينة من حاملي وثائق التأمين والذمم المدينة من مؤسسة مالية التي تحتفظ بمقابلها المجموعة بضمان أرض بمبلغ ٨٣ مليون ريال سعودي. بالنسبة للأرض المستلمة كضمان، يتم نقل سند الملكية القانونية إلى المجموعة ومع ذلك لا تقوم المجموعة بإثبات ذات الشيء في حال عدم تعثر ناقل الملكية في السداد.

تتألف محفظة الأقساط المدينة للشركة بشكل رئيسي من العملاء الحكوميين وعملاء من الشركات ذوي تصنيف إئتماني مرتفع.

(هـ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن المجموعة سوف تواجه صعوبة في جمع الأموال لتلبية الالتزامات والتعهدات المرتبطة بالمطلوبات المالية. لدى المجموعة نظام إدارة نقدي مناسب، حيث يتم مراقبة التحصيلات النقدية اليومية والدفعات بشكل منتظم. وتقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الحفاظ على استحقاقات الموجودات المالية والمطلوبات المالية والاستثمار في الموجودات المالية السائلة.

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المخصومة للشركة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية:

جدول ملف الاستحقاق

٢٠٢١ م بآلاف الريالات السعودية			٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية			الموجودات عمليات التأمين
أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
١,٥٣٩,٣٦٢	-	١,٥٣٩,٣٦٢	١٢١,٧٢٦	-	١٢١,٧٢٦	الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٧٠٠,٦٢٣	-	١,٧٠٠,٦٢٣	٣,٦٥٩,٢٣١	-	٣,٦٥٩,٢٣١	ودائع مضاربة / مرابحة
٣,٢٢٢,٠٠١	-	٣,٢٢٢,٠٠١	٥,٤٢١,٥١٤	-	٥,٤٢١,٥١٤	الذمم المدينة، صافي
٥٨٢,٢٧٩	-	٥٨٢,٢٧٩	٧٥٥,٩٨٥	-	٧٦٣,٤٨٥	المصرفيات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
٦,٨٩٣	-	٦,٨٩٣	٢٠,٨٤٠	-	٢٠,٨٤٠	إيرادات استثمار مستحقة
١,١٦١,١٠٢	-	١,١٦١,١٠٢	١,٦٠٦,٣٦٢	-	١,٦٠٦,٣٦٢	النقد وما في حكمه
١,٧٦٢,٣٢٤	-	١,٧٦٢,٣٢٤	١,٧٨٢,٣٧١	-	١,٧٨٢,٣٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٢٩,٢٤٣	-	٣٢٩,٢٤٣	٣٩٢,٨٩٤	-	٣٩٢,٨٩٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٠,٣٠٣,٨٢٧	-	١٠,٣٠٣,٨٢٧	١٣,٧٦٨,٤٢٣	-	١٣,٧٦٨,٤٢٣	الإجمالي
المطلوبات						
عمليات التأمين						
٥٠٣,٤٠٩	-	٥٠٣,٤٠٩	٩٦٢,٢٢٥	-	٩٦٢,٢٢٥	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢,٤٠٠,٧٢٩	-	٢,٤٠٠,٧٢٩	٢,٨٢٦,٠٥٦	-	٢,٨٢٦,٠٥٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١,٧٧٠,٢٤١	-	١,٧٧٠,٢٤١	٢,٤٠٠,٩٠٨	-	٢,٤٠٠,٩٠٨	احتياطيات مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٠,٢٧٧	-	٣٠,٢٧٧	١٣,٥٩١	-	١٣,٥٩١	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣,٣٧٢	-	٣,٣٧٢	٢,٨٦١	-	٢,٨٦١	احتياطي أنشطة تكافل
٩٢٨,٨٤٢	-	٩٢٨,٨٤٢	١,٥٦٨,١١٣	-	١,٥٦٨,١١٣	المطالبات الدائنة والمصرفيات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٤٧,١٤٩	٣٨,٨٧٦	٨,٢٧٣	٣٨,٦٤٤	-	٣٨,٦٤٤	التزامات عقود الإيجار
١٤٢,١١٠	-	١٤٢,١١٠	١٢٥,٢٩٧	١٢٥,٢٩٧	-	التزامات المنافع المحددة
٢٥٨,١٦٣	-	٢٥٨,١٦٣	٢٦٥,١٦٧	-	٢٦٥,١٦٧	توزيعات الفائض الدائنة
٦,٠٨٤,٢٩٢	٣٨,٨٧٦	٦,٠٤٥,٤١٦	٨,٢٠٢,٨٦٢	١٢٥,٢٩٧	٨,٠٧٧,٥٦٥	
٤,٢١٩,٥٣٥	(٣٨,٨٧٦)	٤,٢٥٨,٤١١	٥,٥٦٥,٥٦١	(١٢٥,٢٩٧)	٥,٦٩٠,٨٥٨	مجموع فجوة السيولة

شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣٣. إدارة المخاطر (يتبع)

٥) مخاطر السيولة (يتبع)

٢٠٢١ م			٢٠٢٢ م			الموجودات عمليات المساهمين
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
٨٣١,٥٨١	-	٨٣١,٥٨١	٩٣٦,٦١٥	-	٩٣٦,٦١٥	الاستثمارات المتاحة للبيع
٤,١٣٦	-	٤,١٣٦	٦٠,٨٨٦	-	٦٠,٨٨٦	إيرادات استثمار مستحقة
٢,٠٧٩,٩٧٥	-	٢,٠٧٩,٩٧٥	٢,٢٤٤,٥٢١	-	٢,٢٤٤,٥٢١	ودائع مضاربة / مرابحة
١٢٨,٠٥٠	١٢٥,٠٠٠	٣,٠٥٠	١٣٠,٤٢٠	١٢٥,٠٠٠	٥,٤٢٠	وديعة نظامية (بما في ذلك الإيرادات المستحقة)
٢٧,١٦٤	-	٢٧,١٦٤	٥٢,٩٨١	-	٥٢,٩٨١	النقد وما في حكمه
٣,٠٧٠,٩٠٦	١٢٥,٠٠٠	٢,٩٤٥,٩٠٦	٣,٤٢٥,٤٢٣	١٢٥,٠٠٠	٣,٣٠٠,٤٢٣	الإجمالي
المطلوبات						
عمليات المساهمين						
٨,٦٣٠	-	٨,٦٣٠	٨,٦٠٢	-	٨,٦٠٢	توزيعات أرباح مستحقة
٣,٠٥٠	-	٣,٠٥٠	٥,٤٢٠	-	٥,٤٢٠	عائد دانن على الوديعة النظامية
٩,٤٠٤	-	٩,٤٠٤	٢٣,٣٥٠	-	٢٣,٣٥٠	المطالبات الدائنة والمصرفات المستحقة
٢١,٠٨٤	-	٢١,٠٨٤	٣٧,٣٧٢	-	٣٧,٣٧٢	والمطلوبات الأخرى
٣,٠٤٩,٨٢٢	١٢٥,٠٠٠	٢,٩٢٤,٨٢٢	٣,٣٨٨,٠٥١	١٢٥,٠٠٠	٣,٢٦٣,٠٥١	مجموع فجوة السيولة

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه، تحتفظ المجموعة بموجودات سائلة تتكون من نقد وما في حكمه وأوراق مالية استثمارية. ويمكن بيع هذه الموجودات بسهولة للوفاء بمتطلبات السيولة.

ويتوقع ان يتم تحقيق الموجودات التي تستحق في أقل من سنة كما يلي:

- يتم الاحتفاظ بالاستثمارات المتاحة للبيع لأغراض إدارية ويتوقع استحقاقها/تسويتها خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.
- من المتوقع أن تتحقق إيرادات الاستثمار المستحقة خلال شهر إلى ثلاثة أشهر من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.
- ودائع المضاربة / المرابحة المصنفة هي ودائع تم إيداعها لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني مرتفع بتاريخ استحقاق خلال ستة أشهر من تاريخ الإيداع.
- النقد والأرصدة لدى البنوك المتاحة عند الطلب.
- إن حصة معيدي التأمين من المطلوبات القائمة تتعلق بشكل رئيسي بقطاع التأمين على الممتلكات والحوادث وعادةً ما يتم تحقيقها خلال ٣ إلى ٦ شهر على أساس تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين.

من المتوقع أن يتم تسوية المطلوبات ذات استحقاق يقل عن سنة واحدة كما يلي:

- يتم تسوية أرصدة معيدي التأمين الدائنة على أساس ربع سنوي وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- من المتوقع أن يتم تسوية معظم إجمالي المطلوبات قيد التسوية خلال شهرين وفقاً للجدول الزمنية النظامية للسداد. قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث عادةً ما يتم تسوية وثائق التأمين بسبب الطبيعة المتصلة خلال شهر واحد من تاريخ استلام تقرير مسؤول التأمين عن الخسارة.
- من المتوقع أن يتم تسوية المطلوبات الدائنة والمصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ نهاية الفترة.
- يجب تسوية توزيعات الفائض الدائنة خلال ستة أشهر من اجتماع الجمعية العامة السنوي الذي يتم فيه اعتماد القوائم المالية الموحدة.

٣٣. إدارة المخاطر (يتبع)

و) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات المجموعة سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للشركة ومن العوامل الخارجية غير مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها لملوك إدارة الاستثمار. وتنشأ مخاطر التشغيل عن كافة أنشطة المجموعة.

تهدف المجموعة إلى إدارة المخاطر التشغيلية لكي تحقق التوازن بين الحد من الخسائر والأضرار المالية التي تلحق بسمعتها وبين تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية الرئيسية لإعداد وتنفيذ الضوابط الرقابية على مخاطر التشغيل. وتشمل هذه المسؤولية الرقابة على المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين المهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
- متطلبات التسوية ورصد المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والنظامية الأخرى؛
- توثيق الضوابط والإجراءات الرقابية؛
- متطلبات التقييم الدوري لمخاطر التشغيل التي يتم مواجهتها، وكفاية الضوابط الرقابية والإجراءات لمواجهة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

تضمن الإدارة العليا حصول موظفي المجموعة على التدريب والخبرة الكافية وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة مخاطر التشغيل.

٣٤. إدارة رأس المال

تدير المجموعة رأس مالها للتأكد من قدرتها على البقاء كمنشأة مستمرة والالتزام بمتطلبات رأس مال المنظمين للأسواق التي تعمل فيها المجموعة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. ويتكون هيكل رأس مال المجموعة من حقوق ملكية تنسب إلى حاملي الأسهم والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقة.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي التي وردت بالمادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، يتعين على المجموعة الحفاظ على هامش ملاءة يعادل أعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً لللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش ملاءة لأقساط التأمين
- هامش ملاءة للمطالبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، كان مستوى الملاءة المالية للشركة أعلى من الحد الأدنى لهامش الملاءة الذي تتطلبه اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، يتكون هيكل رأس مال الشركة من رأس المال المدفوع قدره ١,٢٥٠ مليون ريال سعودي، واحتياطيات نظامية قدرها ١,٢٥٠ مليون ريال سعودي وأرباح مبقة قدرها ٧٩٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: رأس مال مدفوع قدره ١,٢٥٠ مليون ريال سعودي و احتياطيات نظامية قدرها ١,١٩٧ مليون ريال سعودي وأرباح مبقة قدرها ٤٥٩ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي الموحدة.

٣٥. الربح المحقق من الموجودات المالية، صافي

٢٠٢١م	٢٠٢٢م
بآلاف الريالات السعودية	
٥٨,٥٥٩	٥٥,٣٠٥
٥٨,٥٥٩	٥٥,٣٠٥
٨٣,٣٩٨	(١٩,١٥٠)
٨٣,٣٩٨	(١٩,١٥٠)

عمليات التأمين

الربح المحقق من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
الربح المحقق من الموجودات المالية، صافي

عمليات المساهمين

(الخسارة) / الربح غير المحقق من الاستثمارات المتاحة للبيع
(الخسارة) / الربح المحقق من الموجودات المالية، صافي

٣٦. المطلوبات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، كانت المجموعة مسؤولة بشكل طارئ عن خطابات ضمان صادرة نيابة عن البنوك بمبلغ ٢٧٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٢٥٨ مليون ريال سعودي) والتي تحدث خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

تخضع المجموعة، كما هو الحال مع الغالبية العظمى لشركات التأمين، للتفاضل خلال السياق الاعتيادي للأعمال. وقد قامت المجموعة بتكوين المخصصات الملائمة التي تتعلق بالقضايا العالقة، وترى الإدارة أن إنهاء هذه القضايا أمام المحاكم ليس من المتوقع أن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

٣٧. مستحق من عمليات المساهمين / مستحق إلى عمليات التأمين

خلال السنة، تحمل المساهمون ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين بمبلغ ٣٩١ مليون ريال سعودي نتج عنه رصيد مستحق من عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بمبلغ ١٣٣ مليون ريال سعودي.

٣٨. إعادة تصنيف وتعديل أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتنماشى مع طريقة العرض للفترة الحالية. وقد تم إجراء هذه التغييرات لعرض الأرصدة والمعاملات بشكل أفضل في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. ليس لهذه التغييرات تأثير على قائمة الدخل الموحدة والأرباح المبقاة.

٣٩. أحداث ما بعد الميزانية

بالإضافة إلى تفاصيل الترتيب المفصّل عنها في الإيضاح ١٠،٢ ، لم يمارس الطرف المقابل الخيار كما في تاريخ هذه البيانات المالية لتسديد دفعة للمجموعة واستعادة الأرض. وعلى ذلك ، فإن المجموعة بصدد تحديد ما إذا كانت الأرض المقتناة من الطرف المقابل سيتم تصنيفها كعقار استثماري أو عقار للاستخدام الخاص.

٤٠. اعتماد القوائم المالية الموحدة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٦ شعبان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٨ مارس ٢٠٢٣ م).

مرفقات البند الثالث

التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في
2022-12-31م.



الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤
المركز الرئيسي في الرياض



تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، والقائمة الموحدة للدخل، والقائمة الموحدة للدخل الشامل، والقائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية، والقائمة الموحدة للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الموحدة المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ("القواعد") ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر المراجعة الرئيسي

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الأساسية على إجراءات الإدارة لمعالجة المطالبات ودفعها، بما في ذلك الضوابط الرقابية على مدى اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة. 	<p>تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغت قيمة إجمالي المطالبات القائمة بما في ذلك احتياطي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ٥,٢ مليار ريال سعودي كما هو مبين في الإيضاح رقم ١١ حول القوائم المالية الموحدة.</p>

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>أجرينا اختبار، على أساس العينة، للمبالغ المسجلة للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها ودفعها؛ بما في ذلك مقارنة قيمة المطالبات القائمة مع توثيق المصدر الملائم لتقييم احتياطات المطالبات القائمة.</p>	<p>يعد تقييم المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين الحكم الرئيسي للإدارة نظراً لمستوى الموضوعية في تقدير مدى تأثير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها والتي ما تزال نتيجتها النهائية غير مؤكدة.</p>
<p>قمنا بإشراك الخبير الاكتواري لدينا لتقييم المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد احتياطات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. كما تحققنا من تقرير الاحتياطي الاكتواري الصادر عن المختص الاكتواري المعين من الشركة.</p>	<p>تستخدم الشركة خبيراً اكتواريًا خارجياً ("خبير الإدارة") ليقدم لها تقديراً لتلك المطالبات. وقد استخدم خبير الإدارة عدة طرق لتحديد هذه المطالبات. وهذا يتطلب أحكاماً جوهرية تتعلق بعوامل وافتراضات مثل مبلغ التضخم وأنماط تسوية المطالبات والمطلوبات التنظيمية.</p>
<p>أجرينا تقييماً لمدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في احتسابها لمطلوبات المطالبات النهائية.</p>	<p>ونظراً لأهمية المبلغ المطلوب وممارسة الإدارة للحكم الجوهري في عملية تحديد الالتزامات النهائية للمطالبات، فقد حددنا ذلك كأمر مراجعة رئيسي.</p>
<p>قمنا بتقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١١ والذي يبين الالتزام التقديري الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين وكذلك الإيضاحين ٢ (و) (ط) و ٣ (ي) و ٣ (ك) اللذان يبينان السياسات والتقديرات المحاسبية للالتزامات المطالبات.</p>

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متاحاً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهرى سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع 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 أي تحريف جوهرى عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالمجموعة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهرى، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (يتبع)

• تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

• الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشأة أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظّل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة").

كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات والإجراءات الوقائية، إذا تطلب ذلك.

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

الدكتور محمد العمري وشركاه
صندوق بريد ٨٧٣٦
الرياض ١١٤٩١
المملكة العربية السعودية

جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
رقم السجل التجاري ٣٦٢



كي بي إم جي للاستشارات المهنية
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٧١

الرياض في ٢٤ شعبان ١٤٤٤ هـ
الموافق: ١٦ مارس ٢٠٢٣ م

