

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

صفحة	الفهرس
٥ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٧ - ٦	قائمة المركز المالي
٩ - ٨	قائمة الدخل
١٠	قائمة الدخل الشامل
١١	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٢	قائمة التدفقات النقدية
٧٢ - ١٣	الإيضاحات حول القوائم المالية

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ملاذ للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من رقم (١) إلى رقم (٢٨)، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

الأمر الرئيسية للمراجعة

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تنمة)
الأمور الرئيسية للمراجعة (تنمة)

تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين	
أمر المراجعة الرئيسي	كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<p>لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - لقد فهمنا، وقيمتنا وفحصنا أنظمة الرقابة الرئيسية حول عمليات التعامل مع المطالبات وتكوين المخصصات. - قمنا بتقييم كفاءات وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم المهنية وخبرتهم وتقييم استقلاليتهم. - إجراء اختبارات موضوعية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة: بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات تحت التسوية بوثائق المصدر المناسبة لتقييم عملية تقييم احتياطات المطالبات القائمة. - الحصول على دليل مراجعة كافٍ لتقييم مصداقية البيانات المستخدمة كمدخلات إلى التقييمات الإكتوارية، اختبرنا على أساس العينة اكتمال وصحة البيانات المتعلقة بالمطالبات المستخدمة من الخبير الإكتواري للشركة في تقدير المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بمقارنتها مع السجلات المحاسبية والسجلات. - ولغرض تقييم طرق وفرضيات الإدارة، فقد تم مساعدتنا من قبل الخبراء الإكتواريين لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية والمخصصات المعمول بها في الشركة. ولغرض الحصول على تأكيد على تقرير الخبير الإكتواري الصادر فقد قام الخبير الإكتواري بعمل التالي: • تقييم إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للشركة متسقة مع الممارسات الإكتوارية المقبولة عامة ومع السنة السابقة. مع البحث عن مبرر كافٍ للاختلافات الجوهرية؛ • تقييم الفرضيات الإكتوارية الرئيسية بما فيها نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. لقد قمنا بتقييم الفرضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا على أساس خبرتنا التاريخية مع الشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين؛ و • مراجعة ملائمة طرق الاحتساب وأيضاً منهجية الافتراضات المستخدمة وحساسية الافتراضات الرئيسية. - تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية. 	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، فإن المطالبات تحت التسوية والتي تشمل المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطات الفنية الأخرى بلغت ٣٢٧,٨٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٣٠٢ مليون ريال سعودي) كما في الإيضاح رقم (٧) للقوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين درجة كبيرة من الحكم. تستند المطلوبات إلى أفضل تقدير لتقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولم تتم تسويتها حتى تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المتعلقة.</p> <p>تستخدم الشركة بصورة أساسية خبير إكتواري خارجي ("خبير الإدارة") ليقدم لها تقدير لتلك المطلوبات. يتم استخدام نطاق واسع من الطرق لتحديد هذه المخصصات التي تعتمد على عدد من الافتراضات الظاهرية والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقعة وانماط تسوية المطالبات.</p> <p>اعتبرنا ذلك أمر رئيسي للمراجعة بسبب أن تقييم التزامات عقود التأمين يتطلب استخدام الاحكام والتقدير الهامة.</p> <p>يرجى الرجوع للإيضاح رقم ٢ (ج) (١) في القوائم المالية والتي توضح طريقة التقييم المستخدمة من قبل الشركة والاحكام والتقدير الهامة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تنمة)

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تنمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تنمة)

- استنتج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة ، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة؛ و
- تقيّم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

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

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

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

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



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



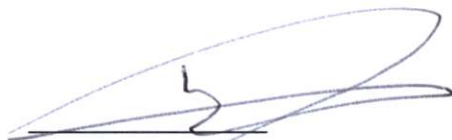
إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

٢٩ مارس ٢٠٢٣ م
٧ رمضان ١٤٤٤ هـ



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

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	الأصول
٤٧٩,٣٨١	٣٤٢,٢٧٠	٤	نقدية وما في حكمها
١٢٩,١١٣	١٥٥,١٢٦	٥	ودائع مرابحة
٢١٨,٨٨٤	٢٤٦,٣٩٥	٦	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
١٤,٤٨٧	٢٠,٦٨٣	٧ (ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٠,١٣٠	١٣٠,٤٩٣	٧ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠,٨٠٢	٩,١٩٧	٧ (أ)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٥,٦١٨	٢٩,٤٣٤	٧ (د)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨٣	٩٢		أقساط فائض الخسائر المؤجلة
١٦١,٦٢٦	١٥٨,٥٣٣	٨	استثمارات متاحة للبيع
١٩,٧٢٤	٢٢,٦٩٩	٩	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٠٤,٨٥٧	١٦٧,٣٠١	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٨٤٦	٤,١١٤	١٣	ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١٨	وديعة نظامية
١٠,١٦٧	١٠,٧٧٨		عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
١,٣٥٤,٧١٨	١,٣٧٢,١١٥		إجمالي الأصول


رئيس مجلس الإدارة

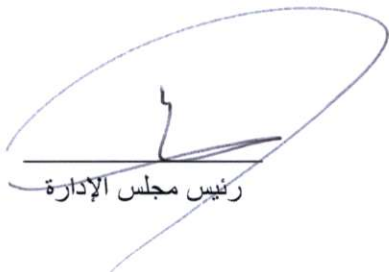

الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
بالآلاف الريالات السعودية			
٨١,٩١٣	٧٢,٣٠٥		الالتزامات
٩٤,٧٦٣	١١٨,٤٢٩	١١	مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
٢٥,٨٠٩	٣٨,٩٧٣		مصرفات مستحقة والتزامات أخرى
٤٢٧,٠٨٥	٤٢٠,٨٨٨	٧ (ب)	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣,٤٨٨	٤,٦٨٦	٧ (ج)	أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٩,٥٤٩	٧٥,٥٢٠	٧ (أ)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٠٩,١١٠	٢٤٣,٢٨٥	٧ (أ)	مطالبات تحت التسوية
٢٨,٤١٢	٤,٩٨٥	٧ (أ)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٤٣٢	٤,٠٢٨	٧ (أ)	احتياطات أقساط تأمين إضافية
٢٠,١٥٤	١٧,١٤٩	١٢	احتياطات فنية أخرى
١,٠٠٨	١,٠٠٨		منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٧,٢٥٢	٢٣,٦٣١	١٤	الفائض المتراكم
١٠,١٦٧	١٠,٧٧٨		مخصص الزكاة
١,٠٣٥,٦٦٥	٩٨٣,١٤٢		دخل عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي
			إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٢,١٣١	٢,١٣١	١٧	احتياطي نظامي
(١٢٠,٤٠٨)	(١٤٨,٧٢٣)		خسائر متراكمة
٥٢٩	(٧,٥١٣)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠,٦٧٦)	(٩,٤٤٥)		احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
٣٧١,٥٦٧	٣٣٦,٤٥٠		إجمالي حقوق الملكية
١,٣٥٤,٧١٨	١,٣٧٢,١١٥		إجمالي التزامات وحقوق الملكية


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية		
٩٤٢,١٠٧	٩٤٤,٣٧٦	٧ (ب)
(٤,٨٢٣)	(٩,٠٥٥)	
(٤٥,٦٤٠)	(٦١,٥١٢)	
(٥٠,٤٦٣)	(٧٠,٥٦٧)	
(١٤,٢٥٧)	(١٦,١٣٠)	
٨٧٧,٣٨٧	٨٥٧,٦٧٩	
(٩٨,٦٧٥)	١٢,٣٩٣	
٧٧٨,٧١٢	٨٧٠,٠٧٢	٧ (ب)
٨,٣٢٢	١٣,٧٦٨	٧ (ج)
١,٠١٦	٢١,٢٩٧	
٧٨٨,٠٥٠	٩٠٥,١٣٧	
(٧٣٣,٩١٤)	(٧٦٠,٩٨٩)	
١٦,٨٤٨	١٣,٠٥٢	
(٧١٧,٠٦٦)	(٧٤٧,٩٣٧)	
٣٠,٣١٠	٢٤,٣٩٢	
(١٠,٩٤٩)	(٤٥,٧٨٠)	
١١,٢٢٥	٢٣,٤٢٧	
(٧٦٨)	٤٠٤	
(٦٨٧,٢٤٨)	(٧٤٥,٤٩٤)	
(٦٥,٨٣٠)	(٧١,٥٣٨)	٧ (د)
(٢١,٠٠٣)	(٢٦,٨٣٥)	
(٧٧٤,٠٨١)	(٨٤٣,٨٦٧)	
١٣,٩٦٩	٦١,٢٧٠	

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
أقساط إعادة التأمين المسندة :
- محلية
- دولية (تشمل أقساط التأمين المعاد تأمينها بواسطة وسيط محلي)

مصروفات فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبه
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبه
عمولة إعادة التأمين المكتتبه
إيرادات إكتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المتكددة وغير المبلغ عنها، صافي


التغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية
التغيرات في احتياطات فنية أخرى

صافي المطالبات المتكددة

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
تكاليف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
١٣,٩٦٩	٦١,٢٧٠		صافي دخل الإكتتاب (المصرفات) / الإيرادات الأخرى
(٧,٠٤٦)	(٤٨١)	٦	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٧٥,١٥٠)	(٨٢,٥٠٢)	١٩	رواتب و مصاريف متعلقة بالموظفين
(٤٥,٥٤٦)	(٥١,١١٥)	٢٠	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٣٠,٣٩٤	٣٧,٥٤٢		دخل الإستثمار
-	١٢,٥٦٩		حصة في الربح من استثمار في شركة زميلة
١٠,٥٢٩	٤,٦٩٠		إيرادات أخرى
(٨٦,٨١٩)	(٧٩,٢٩٧)		إجمالي الإيرادات الأخرى (المصرفات)، صافي
(٧٢,٨٥٠)	(١٨,٠٢٧)		صافي (الخسارة) / الدخل للسنة المحمل للمساهمين قبل الزكاة
(١٢,٨١٠)	(١٠,٢٨٨)		مصروف الزكاة المحمل على السنة
(٨٥,٦٦٠)	(٢٨,٣١٥)		صافي (الخسارة) / الدخل للسنة المحمل للمساهمين
(١,٧١)	(٠,٥٧)	١٦	ربحية السهم ربحية السهم الأساسية والمخفضة - (بالريال السعودي)


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

تعتبر الأيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

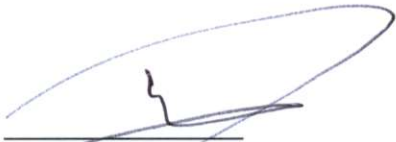
شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢٢	٢٠٢١	
(٢٨,٣١٥)	(٨٥,٦٦٠)	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة المحمل للمساهمين
الدخل الشامل الآخر :		
بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة :		
(٨,٠٤٢)	(١٤٤)	- التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل فترات لاحقة:		
١,٨٠٣	(٣,٠٨٠)	- إعادة قياس التزام المنافع المحددة
(٥٧٢)	-	- إعادة قياس التزام المنافع المحددة من استثمار في شركة زميلة
(٣٥,١٢٦)	(٨٨,٨٨٤)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المحمل للمساهمين
-	-	صافي الدخل الشامل المحمل لعمليات التأمين
-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر
-	-	إجمالي الدخل الشامل المحمل لعمليات التأمين
(٣٥,١٢٦)	(٨٨,٨٨٤)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رأس المال	الإحتياطي النظامي	الخسائر المتراكمة	القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	إحتياطي القيمة العادلة	إعادة قياس التزمات المنافع المحددة	خسائر	إجمالي حقوق الملكية
بآلاف الريالات السعودية							
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(١٢٠,٤٠٨)	٥٢٩	(١٠,٦٧٦)	٣٧١,٥٧٦		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(٢٨,٣١٥)	-	-	(٢٨,٣١٥)		صافي خسارة السنة
-	-	-	(٨,٠٤٢)	-	(٨,٠٤٢)		التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	١,٨٠٣	١,٨٠٣		أرباح إعادة قياس التزمات المنافع المحددة
-	-	-	-	(٥٧٢)	(٥٧٢)		خسائر إعادة قياس التزمات المنافع المحددة من استثمار في شركة زميلة
-	-	(٢٨,٣١٥)	(٨,٠٤٢)	١,٢٣١	(٣٥,١٢٦)		إجمالي الخسارة الشاملة
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(١٤٨,٧٢٣)	(٧,٥١٣)	(٩,٤٤٥)	٣٣٦,٤٥٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٣٤,٧٤٨)	٦٧٣	(٧,٥٩٦)	٤٦٠,٤٦٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٨٥,٦٦٠)	-	-	(٨٥,٦٦٠)		صافي دخل السنة
-	-	-	(١٤٤)	-	(١٤٤)		التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	(٣,٠٨٠)	(٣,٠٨٠)		خسائر إعادة قياس التزمات المنافع المحددة
-	-	-	-	-	-		خسائر إعادة قياس التزمات المنافع المحددة من استثمار في شركة زميلة
-	-	(٨٥,٦٦٠)	(١٤٤)	(٣,٠٨٠)	(٨٨,٨٨٤)		إجمالي الخسارة الشاملة
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(١٢٠,٤٠٨)	٥٢٩	(١٠,٦٧٦)	٣٧١,٥٧٦		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
(٧٢,٨٥٠)	(١٨,٠٢٧)	
١,٩٥٤	١,٩٥٠	١٣
(٢,٩١٢)	(١٢,٦٩٨)	١٢
٣,٣٢٧	٣,٠٧٥	
-	(١٢,٥٦٩)	١٤
(٥,٨٥٥)	-	٦
٧,٠٤٦	٤٨١	
(٢٥,٧٠٦)	(٢٧,٩٩٢)	
٢,٥٦٤	(٦,١٩٦)	
٤,٤٩٥	(٤٠,٣٦٣)	
(٢٧٢)	١١,٦٠٥	
(٥,٥٠١)	(٣,٨١٦)	
(٢,٤٩٢)	(٩)	
(٧٨,٠٦٨)	(٦٢,٤٤٤)	
٢٦,٩٥٨	(٩,٦٠٨)	
٢٥,٨٤٥	٢٣,٦٦٨	
١٨,٩٦٩	١٣,١٦٤	
٩٦,١١١	(٦,١٩٧)	
(٥١٣)	١,١٩٨	
(٣٤,٨٠٤)	١٥,٩٧١	
١١,٢٢١	٣٤,١٧٥	
(١١,٢٢٥)	(٢٣,٤٢٧)	
٧٦٨	(٤٠٤)	
(٤,٦٥٨)	-	
(٤٥,٥٩٨)	(١١٨,٤٦٣)	١٤
(١٠,٠٧٧)	(٣,٩٠٩)	١٢
(٤,٤٦٢)	(٤,٢٧٧)	
(٦٠,١٣٧)	(١٢٦,٦٤٩)	
٣٦,١٧١	(٢٦,٠١٣)	
٢٩,٥٥١	٨٢,٦٢٩	
(٤,٦٩٩)	(١,٢١٩)	١٣
(٩,٧٢٤)	(٤,٨٥٥)	٩
-	١,٨٨٠	٩
(٧١,٨٥١)	(٦٢,٨٨٤)	٨
(٢٠,٥٥٢)	(١٠,٤٦٢)	
(٨٠,٦٨٩)	(١٣٧,١١١)	٤
٥٦٠,٠٧٠	٤٧٩,٣٨١	٤
٤٧٩,٣٨١	٣٤٢,٢٧٠	
(١٤٤)	(٨,٠٤٢)	
٤٧٢	٦١١	
(٣,٠٨٠)	١,٨٠٣	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

إجمالي الخسارة للسنة قبل الزكاة

التعديلات للبنود غير النقدية :

استهلاك ممتلكات و معدات

أرباح محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع

مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

ربح من استثمار في شركة زميلة

عكس مخصص الزكاة

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية :

ذم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول أخرى

مطالبات حاملي وثائق دائنة

التزامات مستحقة والتزامات أخرى

أرصدة معيدي تأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

احتياطي إضافي لعجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

الفائض المتركم

النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

زكاة مدفوعة

منافع نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

(الزيادة) / متحصلات في ودائع المرابحة

المتحصل من استبعادات الاستثمارات المتاحة للبيع

إضافات في الممتلكات والمعدات

إضافات في الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

متحصلات من إستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إضافات في الاستثمارات المتاحة للبيع

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

معاملات غير نقدية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

عوائد استثمار الوديعة النظامية

أرباح / (خسائر) إعادة قياس التزامات المنافع المحددة

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- التنظيم و الأنشطة الرئيسية

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

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

٢- أسس الإعداد

أ) أسس القياس و الإعداد

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

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

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

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس القياس و الإعداد (تتمة)

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

(ب) العملة الوظيفية و عملة العرض

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

(ج) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر .

(د) التقديرات المحاسبية و الافتراضات المهمة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المبلغ عنها للأصول والالتزامات والإفصاح عن الأصول والالتزامات الطارئة في تاريخ القوائم المالية والمبالغ المقدرة للإيرادات والمصروفات خلال سنة التقرير. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل حكم ومعرفة لدى الإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية ، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات. يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار استناداً إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية التي تعتبر ضرورية في إعداد هذه القوائم المالية :

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

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

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

٢- أسس الاعداد (تتمة)

د (التقديرات المحاسبية و الافتراضات المهمة) (تتمة)

د - ٢ (الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

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

د - ٣ (الهبوط في قيمة الذمم المدينة

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

د - ٤ (تكاليف اکتتاب وثائق تأمين مؤجلة

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

د - ٥ (احتياطي عجز أقساط

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

د - ٦ (الاستثمارات بالشركات التابعة

الشركة التابعة هي كيان يكون للشركة تأثير هام عليها. يعرف التأثير الهام بأنه القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن ليس بالضرورة السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. الحكم في هذه الحالة مطلوب، لا سيما إذا كانت الشركة تمتلك حقوق ملكية وحقوق تصويت. و بالإمكان التدليل على وجود تأثير هام بطريقة أو أكثر من الطرق التالية:

(أ) التمثيل في مجلس الإدارة أو الهيئة الإدارية المعادلة للشركة المستثمر فيها؛

(ب) المشاركة في عمليات صنع السياسات.

(ج) المعاملات الجوهرية بين المنشأة والمستثمر فيها.

(د) تبادل الموظفين الإداريين. أو

(هـ) توفير المعلومات الفنية الأساسية

٣- السياسات المحاسبية المهمة

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

(أ) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

يسري عدد من المعايير الجديدة للفترة السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر. ومع ذلك، فإن الشركة لم تطبق المعايير الجديدة في وقت مبكر في إعداد هذه البيانات المالية.

ستطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣. ستؤدي هذه المعايير إلى تغييرات جوهرية في محاسبة عقود التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية، ومن المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

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

سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. تتوقع الشركة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ أولاً في ذلك التاريخ. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة.

هيكل وحالة مشروع التنفيذ

كجزء من خطة العمل ذات المراحل الأربع للتحويل من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) الذي فرضه البنك المركزي خلال السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قدمت الشركة تقييماً للتبعات التشغيلية والتأثير المالي وخطة التنفيذ والعديد من العمليات التجريبية باستخدام بيانات السنة المالية ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و يونيو ٢٠٢٢ إلى البنك المركزي السعودي.

الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية

من المتوقع أن تطبق الشركة السياسات المحاسبية الهامة التالية في إعداد البيانات المالية في تاريخ نفاذ هذا المعيار، أي ١ يناير ٢٠٢٣.

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

قررت الشركة أن جميع العقود المصنفة حالياً كعقود تأمين وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٤ تفي بتعريف عقود التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، أي أن هناك ظروفاً يتجاوز فيها المصروفات بموجب العقد دخل الأقساط بشكل كبير. وقد تم استنتاج ذلك من خلال حقيقة أن المبالغ المؤمن عليها بموجب جميع العقود تتجاوز بشكل كبير دخل الأقساط المحملة على تلك العقود. لم يتم العثور على أي عقود تفي بمتطلبات عقود الاستثمار ذات خاصية المشاركة الاختيارية.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

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

(ب) مستوى تجميع عقود التأمين:

سيتم تقسيم المحافظ التأمينية حسب القطاع الفرعي.

طريقة تجميع عقود التأمين هذه تفي بمتطلبات المحفظة ذات "المخاطر المماثلة" بسبب ما يلي:

- يتم تجميع قطاعات التأمين التشغيلية الفرعية على أساس المخاطر التي تغطيها العقود .
- العقود المكتتبة ضمن قطاعات تشغيلية فرعية معينة من التأمين ستغطي أخطار مماثلة أي ستغطي نفس المخاطر.

علاوة على ذلك يتم تلبية متطلبات المحفظة التأمينية الخاصة بـ "الإدارة المجتمعة" على النحو التالي:

- يتم بشكل عام اكتتاب ورصد كل قطاع من قطاعات التأمين على حده، مع وجود مكتتب منفصل لكل قطاع من قطاعات التأمين الرئيسية .
- ويجري التقييم الاكتواري الحالي على المستوى التشغيلي الفرعي لقطاعات التأمين مع توفير هذه النتائج الأكثر دقة لإعداد تقارير الإدارة الداخلية.

(ج) الأحكام والتقدير الهامة

وحدة المحاسبة ونموذج القياس

نهج تخصيص قسط التأمين هو نهج مبسط لقياس الالتزام بالتغطية المتبقية، والذي قد تختار الشركة للعمل به واستخدامه عندما يوفر نهج تخصيص قسط التأمين قياساً لا يختلف جوهرياً عن ذلك في إطار نموذج القياس العام أو إذا كانت مدة تغطية كل عقد في مجموعة عقود التأمين سنة واحدة أو أقل. بموجب نهج تخصيص قسط التأمين، يتم قياس الالتزام عن التغطية المتبقية على أنه مبلغ الأقساط المستلمة بعد خصم التدفقات النقدية للاستحواذ المدفوعة ، ناقصاً صافي مبلغ الأقساط والتدفقات النقدية للاستحواذ التي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة التي تزيد عن الجزء المنتهي من فترة التغطية بناءً على مرور الوقت.

بعد التحول إلى المعيار (١٧)، سيتم إعادة إجراء اختبار الأهلية فقط لمجموعات الربحية ضمن أي محافظ معيار (١٧) تم تقديمها حديثاً، أو في حالة حدوث أي من ظروف التشغيل التي تؤثر على المجموعات ضمن محافظ معايير (١٧) الموجودة مسبقاً (أي عندما يفشل التقييم النوعي). سيتم تطبيق نموذج قياس على بوالص التأمين ضد العيوب المتأصلة.

يتضمن اختبار الأهلية على نطاق واسع حساب الفرق بين المسؤولية عن التغطية المتبقية بموجب نهج التخصيص المميز والمسؤولية عن التغطية المتبقية بموجب النموذج العام (بما في ذلك هامش خدمة العقد) عند الاعتراف الأولي والقياس اللاحق عند تكرار التقارير الخارجية.

القياس الأولي واللاحق

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، عند الاعتراف الأولي، يتم قياس الالتزام عن التغطية المتبقية ("LCR") على أنه مبلغ الأقساط المستلمة، بعد خصم التدفقات النقدية مدفوعة للاستحواذ المدفوعة.

(أ) التزام التغطية المتبقية

(ب) التزام المطالبات المتكبدة التي تشمل التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها والمتعلقة بالخدمات السابقة لمجموعة

عقود التأمين في تاريخ التقرير

لا توجد عناصر استثمار داخل عقود التأمين الصادرة من المجموعة.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

(ج) الأحكام والتقدير الهامة (تتمة)

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

التزام المطالبات المتكبدة

قامت الشركة بتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المتعلقة بتلك التدفقات النقدية. يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدلات الخصم الحالية لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المتعلقة بتلك التدفقات النقدية ، إلى الحد الذي لا يتم تضمينه في تقديرات التدفقات النقدية.

معدلات الخصم تعكس خصائص التدفقات النقدية الناتجة عن مجموعات عقود التأمين، بما في ذلك التوقيت والعملية والسيولة للتدفقات النقدية.

تُستمد بيانات معدلات الخصم باستخدام معايير نهج التصاعد من القاعدة إلى القمة باستخدام معدل هيئة التأمين والمعاشات التقاعدية المهنية الأوروبية كمعدل خالٍ من المخاطر، مُعدلاً وفقاً لمخاطر الدولة والسيولة.

يطبق الخصم على الالتزامات المتعلقة بعناصر المطالبات المتكبدة في إطار القطاعات الفرعية للأعمال الاستثمارية مع الأخذ في الاعتبار أن مدة سداد المطالبات (سواء كانت مباشرة أو إعادة تأمين) يمكن أن تتجاوز فترة السنة الواحدة.

تقدم الشركة التغيير الكامل في تعديل المخاطر كجزء من نتائج خدمة التأمين.

تعديل المخاطر

تقوم الشركة بتقدير تعديل للمخاطر غير المالية بشكل منفصل عن جميع التقديرات الأخرى. لا تأخذ الشركة في الاعتبار تأثير إعادة التأمين في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية لعقود التأمين الأساسية. تم احتساب تعديل المخاطر على مستوى الجهة المصدرة ثم توزيعه على كل مجموعة من العقود وفقاً لملفات المخاطر الخاصة بها.

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود مرهقة عند الاعتراف الأولي ، ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود مرهقة ، يتم إجراء تقييم إضافي لتمييز العقود المرهقة عن العقود غير المرهقة. عند تصنيف ما إذا كان عقد التأمين مرهقاً ، يتم إجراء تقييم أولي لنسبة الخسارة المتوقعة لكل عقد. يتم تحليل التدفقات النقدية للوفاء فيما يتعلق بجميع الخطوط / الخطوط الفرعية ، ثم يتم تقييمها من حيث الشدة باستخدام قاعدة النسبة المجمعة.

إيرادات التأمين

تمثل إيرادات التأمين للفترة مبلغ أقساط التأمين المتوقع استلامه خلال الفترة. تقوم الشركة بتخصيص استلامات أقساط التأمين المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت.

يتم تعديل إيرادات التأمين للأخذ بالاعتبار احتمالية تعثر حملة الوثائق في أقساط التأمين المستقبلية. تُستمد احتمالية التعثر من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "نموذج الخسائر المتوقعة".

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

(ج) الأحكام والتقديرات الهامة (تتمة)

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

مصاريف خدمة التأمين

تتضمن مصروفات خدمات التأمين ما يلي:

- (أ) المطالبات المتكبدة عن الفترة
- (ب) المصاريف الأخرى المتكبدة ذات الصلة
- (ج) إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
- (د) التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بـ النزاهة المطالبات المتكبدة.
- (هـ) التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغييرات باستيفاء التدفقات النقدية التي تنتج عن خسائر العقود المتوقع خسارتها أو عكس قيود تلك الخسائر

الفئات التأمينية

تستخدم الشركة فئات ربع سنوية للمجموعات التأمينية المعلنة.

المصاريف المسندة

خصصت الشركة المصروفات على النحو التالي:

- مصاريف الصيانة: حددت الشركة ما إذا كان من المتوقع أم لا أن مثل هذه النفقات لا يمكن تجنبها بسبب إبرام عقد التأمين. عندما لا يكون هذا واضحاً ، نظرت الشركة فيما إذا كان النشاط الناتج عن المصروفات سيستمر إذا كانت ملاذ في حالة توقف لأن المصروفات المدفوعة من الأنشطة التي لا يزال من المتوقع حدوثها في سيناريو إعادة التشغيل ستمثل التدفقات النقدية المطلوبة لشركة التأمين للوفاء بالتزاماتها بموجب هذا العقد.
 - مصاريف الاستحواذ: حددت الشركة ما إذا كانت المصروفات تتعلق بالحصول على أعمال جديدة في المستقبل القريب ، حيث لأغراض الشركة ، سيشير المستقبل القريب في غضون الربع التالي.
 - مصاريف إعادة التأمين المنسوبة: خصصت الشركة فقط المصروفات من إدارة إعادة التأمين والمصروفات الأخرى ذات الصلة المحددة في العقد لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. سيتم تقييم هذه النفقات باستخدام نفس المبادئ المتبعة في عقود التأمين.
 - المصاريف غير قابلة للتخصيص: جميع المصروفات المتبقية.
- سيتم تخصيص التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية للمصروفات باستخدام طرق وفرضيات تخصيص مناسبة حسب الضرورة.

تكلفة الاستحواذ

تعرف الشركة مفهوم الاستحواذ للتدفقات النقدية على أنه التدفقات النقدية التي تنشأ من تكاليف البيع والاكتتاب وعقد مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) والتي تدخل مباشرة ضمن محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة.

يتم توزيع تكلفة الاستحواذ على المجموعات ذات الصلة على مدى مدة العقد، في حين يتم الاعتراف بتكلفة الاستحواذ التي لم تتحملها الشركة كأصل اقتناء مؤجل.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

(ج) الأحكام والتقدير الهامة (تتمة)

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

لن يؤثر التحول إلى المعيار على الأرصدة الفائضة المسجلة سابقاً في قائمة المركز المالي. بالنظر إلى أن الاسترداد من حاملي وثائق التأمين على الفائض المخصص سابقاً غير ممكن وفي حالة انخفاض الدخل من المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي ١٧ عن دخل المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي ٤، فسيتم إتباع نهج مماثل في حالة زيادة الدخل بموجب المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي ١٧ عن دخل المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي ٤ حيث سيتم إنشاء حساب مدين في الميزانية العمومية لحين آلية للتوجيه التنظيمي.

نظرًا لأن توزيع الفائض هو مطلب تنظيمي قائم على الأرباح النهائية لحسابات حملة الوثائق فلا يجوز توزيع مخصصات الفائض عند تقدير التدفقات النقدية للوفاء بالالتزامات ولن يتم اعتبار توزيع الفائض على أنه يؤثر على نسبة الخسارة النهائية عند تحديد مدى جدوى العقود.

العرض والإفصاح

يتم عرض محافظ التأمين التي هي موجودات وتلك التي هي التزامات ومحافظ عقود إعادة التأمين والتي هي أيضا موجودات وتلك التي هي التزامات، يتم عرض كل ما سبق بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. يتم إدراج أي موجودات أو التزامات معترف بها للتدفقات النقدية الناشئة قبل الاعتراف بمجموعة العقود ذات الصلة (بما في ذلك أي موجودات للتدفقات النقدية للاستحواذ) في القيمة الدفترية للمحافظ النقدية للعقود ذات الصلة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات لعقود إعادة التأمين بشكل منفصل عن الإيرادات والمصروفات لعقود التأمين. يتم عرض الإيرادات والمصروفات لعقود إعادة التأمين بخلاف دخل أو مصروف التمويل لعملية التأمين بطريقة إجمالية. لا تفصل الشركة التغييرات في نسبة التعويض المطلوب لتحمل المخاطر عن إيرادات خدمات التأمين دخل أو مصروفات تمويل التأمين. يتم تضمين جميع التغييرات النقدية في التعويض المطلوب لتحمل المخاطر غير المالية في نتيجة خدمات التأمين.

المرحلة الانتقالية

بسبب القيود التشغيلية والتقنية المختلفة، سيرتبط مستوى من عدم اليقين بتأثير الانتقال جنباً إلى جنب مع كفاية الالتزام بمتطلبات المعيار. تشمل هذه المشكلات على سبيل المثال لا الحصر:

- قيود البيانات: تم جمع مجموعات مختلفة من البيانات تاريخياً لأغراض المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤، وبناءً عليه تم وضع افتراضات معينة لدمج البيانات خارج النظام في حسابات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.
- بينما تم إجراء اختبارات مختلفة لضمان دقة الأرقام الناتجة عن استخدام معيار (١٧)، فإن حقيقة استخدام هذا النظام للمجموعة الأولى من البيانات المالية تخلق مستوى من عدم اليقين.
- استخدام الأحكام / الافتراضات: تعتمد عدة مفاهيم في المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ على أحكام الإدارة واستخدام الافتراضات. بالنظر إلى أن المبادئ التوجيهية لا تحدد تفاصيل لتعديل المخاطر، والخصم، وتخصيص المصروفات، سيكون عدم اليقين حاضراً.
- مستوى الوعي: تتطلب المفاهيم الجديدة وقتاً لإتقانها من قبل الأفراد المعنيين. وفقاً لذلك، هناك عنصر مخاطرة مرتبط بتطبيق المعيار لأول مرة.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

(ج) الأحكام والتقديرات الهامة (تتمة)

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

المرحلة الانتقالية (تتمة)

استخدمت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بأثر رجعي، وتطبق نهجًا بأثر رجعي كامل. قررت الشركة أن المعلومات المعقولة والداعمة كانت متاحة لجميع العقود السارية في تاريخ الانتقال.

بالإضافة إلى ذلك، نظرًا لأن جميع عقود التأمين مؤهلة للحصول على نهج التخصيص المميز، فقد قررت الشركة إلى أن المعلومات الحالية والمستقبلية تعكس الظروف في تاريخ الانتقال، مما جعل التطبيق الكامل بأثر رجعي ممكنًا عمليًا.

وفقًا لذلك، قامت الشركة بتحديد وإقرار وقياس كل مجموعة من عقود التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ يطبق دائمًا؛ وألغت الاعتراف بأي أرصدة حالية لم تكن لتتواجد إذا كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قد طبق دائمًا؛ وأدرجت أي فرق ناتج في حقوق الملكية. ستقدم الشركة بيانات مالية مقارنة لعام ٢٠٢٢، مع ظهور حسابات المساهمين الأولية تأثير التحول

(أ) يشمل النطاق المقدر للتغيير في حقوق المساهمين تأثير تعديل المخاطر، ومكون الخسارة، والخصم، وتحويل الأرقام وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى التدفقات النقدية المقدررة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. التقييم الذي تقوم به الشركة أولي لأنه ليس كله تم الانتهاء من متطلبات العمل الانتقالي وبالتالي قد تخضع للتعديل. يمكن أن يختلف التأثير الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على الشركة عن هذا النطاق المقدر إذا تم وضع مجموعة مختلفة من الافتراضات وخيارات السياسة. تواصل الشركة تحسين الافتراضات والمنهجيات والضوابط قبل اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٣. على الرغم من تنفيذ العمليات التجريبية في عام ٢٠٢٢، لم يتم تشغيل الأنظمة الجديدة والضوابط المرتبطة بها لفترة طويلة. نتيجة لذلك، لم تنته الشركة من اختبار وتقييم الضوابط على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجديدة والتغييرات في إطار الحوكمة الخاص بها. تستند جميع التقديرات إلى التفسير الحالي للشركة لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧، مما يعكس إرشادات الصناعة والمناقشات حتى الآن. (جميع الأرقام بالريال السعودي):

عوامل التغيير في حقوق الملكية	الأثر الناتج على حقوق الملكية من التحول إلى المعيار ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢
انخفاض قيمة الذمم المدينة	"انخفاض يتراوح من ١٠ مليون ريال سعودي إلى ١٨ مليون ريال سعودي".
مكون الخسارة	"انخفاض يتراوح من ٢,٦ مليون ريال سعودي إلى ٦,٧ مليون ريال سعودي".
عامل المخاطرة	"انخفاض يتراوح من ١,٥ مليون ريال إلى ٥,١ مليون ريال".
عوامل أخرى	"زيادة تتراوح من ١,٨ مليون ريال إلى ٣,١ مليون ريال".
عامل المخاطرة لإعادة التأمين	"زيادة تتراوح بين ٠,١ مليون ريال سعودي وحتى ٠,٢٥ مليون ريال سعودي".
الأثر الإجمالي	"انخفاض يتراوح من ١٢,٢ مليون ريال إلى ٢٦,٥ مليون ريال سعودي".

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

(ج) الأحكام والتقديرات الهامة (تتمة)

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

المرحلة الانتقالية (تتمة)

(ب) التأثير على الالتزامات والأصول

الإلتزامات	الأثر الناتج على حقوق الملكية من التحول إلى المعيار ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢
انخفاض قيمة أقساط الذمم المدينة	"زيادة تتراوح بين ١٠ مليون ريال وحتى ١٧,٧ مليون ريال".
مكون الخسارة	"زيادة تتراوح من ٢,٦ مليون ريال إلى ٦,٧ مليون ريال".
عامل المخاطرة	"زيادة تتراوح من ١,٥ مليون ريال إلى ٥,١ مليون ريال".
عوامل أخرى	"انخفاض يتراوح من ١,٨ مليون ريال إلى ٣,١ مليون ريال".
الأثر الإجمالي	"زيادة تتراوح بين ١٢,٣ مليون ريال وحتى ٣٢,٦ مليون ريال".
الأصول	
انخفاض قيمة المبالغ المستردة من إعادة التأمين	"انخفاض يتراوح بين ٠,١ مليون ريال سعودي وحتى ٠,٣٧ مليون ريال سعودي".
تسوية مخاطر إعادة التأمين	"زيادة تتراوح بين ٠,١ مليون ريال سعودي وحتى ٠,٢٥ مليون ريال سعودي".
الأثر الإجمالي	"نقص يصل إلى ٠,١٢ مليون ريال سعودي"

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

المعيار الدولي التاسع للتقرير المالي – الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي التاسع للتقرير المالي محل أحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الذي يتعلق بالاعتراف بالموجودات والالتزامات المالية وتصنيفها وقياسها، كما يتعلق بإلغاء الاعتراف بالأدوات المالية وأعباء الانخفاض في قيمة الموجودات المالية والمحاسبة التحوطية (تغطية النفقات).

سوف يؤدي تطبيق المعيار ٩ إلى حدوث تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ النقدية المعترف بها في البيانات المالية. وقد بدء التنفيذ يوم ١ يناير ٢٠٢٣، ولكن من أجل تقديم قوائم مالية مقارنة سينعكس أثر التحول والانتقال في الرصيد الافتتاحي لعام ٢٠٢٢.

(أ) تصنيف الأصول المالية

يعتمد تصنيف الموجودات للمعيار ٩ بشكل عام على نموذج أعمال يدار فيه الأصل المالي وخصائص تدفقاته النقدية التعاقدية. ويشتمل المعيار الدولي التاسع على ثلاث فئات رئيسية لقياس الأصول المالية وهي القياس بقيمة التكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة لبدائل الدخل الشامل وبالقائمة العادلة للأرباح والخسائر- ويلغي الفئات السابقة للقياس في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والأصول النقدية المتاحة للبيع.

وتقاس الموجودات بالتكلفة المطفأة إذا استوفيت الشرطين الآتيين ولم يوصف بأنه تم قياسه بالقائمة العادلة المقاسة بالربح أو الخسارة:

- إذا تم الاحتفاظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- إذا نتج عن شروطه التعاقدية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون عبارة عن مدفوعات للمبالغ النقدية الأساسية والفوائد المستحقة على المبالغ الأساسية القائمة .

ويقاس بالقائمة العادلة المقاسة بالدخل الشامل إذا استوفى الشرطين الآتيين ولم يوصف بأنه تم قياسه بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- إذا احتفظ به ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه عن طريق جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية
- أو إذا نتج عن شروطه التعاقدية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون عبارة عن مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة المستحقة على المبلغ الأساسي القائم.

وتقاس كل الأصول غير المصنفة التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة أو الدخل الشامل على النحو الذي سبق تفصيله بالقائمة العادلة التي تعتمد من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. كما أنه عند الاعتراف المبدئي قد تقوم الشركة بتخصيص لا رجعة فيه لأصل مالي يلبي بطريقة أخرى متطلبات يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة أو بالدخل الشامل كما تم قياسها بالقائمة العادلة للأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق والتوافق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

المعيار الدولي التاسع للتقرير المالي – الأدوات المالية (تتمة)

(ب) الأصول المالية – أعباء الانخفاض

تعترف الشركة بمخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في:

- الأصول المالية التي تقاس بمعيار التكلفة المطفأة
- واستثمارات الديون التي تقاس بالقيمة العادلة بالدخل الشامل
- ومستحقات العقود (عند الاقتضاء)

تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الاستحقاق، باستثناء الحالات الآتية حيث يكون المبلغ المعترف به هو الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا:

- سندات الدين التي تم إدراك أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- والأدوات المالية الأخرى (بخلاف ذم العقود المدينة) التي لم تزداد مخاطر الائتمان بها زيادة كبيرة منذ الإثبات الأولى.

يشار إلى الأدوات المالية التي تعترف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهرًا باسم «المرحلة الأولى من الأدوات المالية». والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية محتملة في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

ويشار إلى الأدوات المالية التي يعترف بها بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الاستحقاق بسبب الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى ولكنها ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة باسم «المرحلة الثانية من الأدوات المالية». والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الاستحقاق هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

أما الأدوات المالية التي يعترف لها بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى استحقاقها والتي تعرضت لانخفاض ائتماني فيشار إليها باسم «المرحلة الثالثة من الأدوات المالية»

والتصنيفات الائتمانية في تاريخ صدور التقارير المالية أو الحسابات المالية أو تاريخ الإنشاء التي ستستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة فهي التصنيفات الصادرة عن مؤشر إس أند بي أو موديز أو فيتش. والخسائر الائتمانية المتوقعة هنا هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان التي يتم قياسها على أنها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة على الشركة وفقًا للعقود والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها).

(ج) الالتزامات المالية

إلى حد كبير، يستعين المعيار ٩ بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف وقياس المطلوبات المالية. ومع ذلك، ووفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ فإن جميع تغيرات القيمة العادلة للالتزامات المالية التي تم تحديدها بقوائم الأرباح والخسائر يتم التعرف عليها من خلال الأرباح والخسائر ولكن وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) سيتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- سيتم عرض حجم التغيير في القيمة العادلة المساهم في تغيير مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل .
- سيتم عرض المبلغ المتبقي من تغيرات القيمة العادلة في قائمة الأرباح والخسائر .

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

المعيار الدولي التاسع للتقرير المالي – الأدوات المالية (تتمة)

(ج) الالتزامات المالية (تتمة)

لا تتوقع الشركة حدوث أي تأثير جوهري بسبب إتباع المتطلبات المذكورة. حيث قامت الشركة بتحديد التزامات عقود الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قوائم الربح والخسارة بالإضافة إلى أنها قامت بتحديد قيمة الأصول المتعلقة بها التي يتم إدارتها وتقييم أداؤها وفقاً لمعيار القيمة العادلة.

(د) تقييم الأثر

تقدر الشركة أن تطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار ٩ في ١ يناير ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ سيؤدي إلى مخصصات إضافية. وبشكل أساسي يتعلق تسجيل مخصصات الخسائر الإضافية عند اعتماد المعيار الدولي ٩ بالاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة في الدخل الشامل لتداول العملات الأجنبية، فضلاً عن إعادة تصنيف قيمة بعض الموجودات بالقيمة السوقية من خلال الأرباح والخسائر. بالإضافة إلى ذلك، سيتم الاعتراف بخسائر الائتمان الناتجة عن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات والودائع ذات الأجل التي تجاوزت تاريخ انتهاء مدتها بثلاثة أشهر.

وتقدر الشركة أن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ بما في ذلك متطلبات إعادة التصنيف وانخفاض القيمة على هذه الاستثمارات سيؤدي إلى خفض قيمة حسابات المساهمين كما هو مذكور أدناه.

(هـ) المرحلة الانتقالية

سيتم تطبيق التغييرات الطارئة على السياسات المحاسبية الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ بأثر رجعي. وفقاً لمتطلبات المرحلة الانتقالية الخاصة بالمعيار ٩، لا ينطبق المعيار ٩ على الأصول المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها بالفعل في الأول من يناير ٢٠٢٣. ومع ذلك، ستطبق الشركة بإعادة إصدار القوائم المالية العام ٢٠٢٢ لأغراض المقارنة كما لو أن متطلبات التصنيف والقياس (بما في ذلك انخفاض القيمة) الواردة في المعيار ٩ قد تم تطبيقها على هذه الأصول المالية، باستخدام معلومات منطقية وداعمة لتحديد كيفية تصنيفها وقياسها عند التطبيق الأول للمعيار ٩ الدولي لإعداد التقرير المالي ٩.

يجب إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف الموجودة في الأول من يناير لعام ٢٠٢٣:

- تحديد نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بنموذج الأصول النقدية (الموجودات)؛ - تحديد وإبطال التصنيفات السابقة لبعض الموجودات والمطلوبات المالية على النحو المقاس بالقيمة العادلة للأرباح والخسائر؛ و
- تحديد بعض الاستثمارات في الأسهم غير المحتفظ بها للتداول كما هو الحال في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

إذا كانت الموجودات تحتوي على مخاطر ائتمانية منخفضة في ١ يناير ٢٠٢٣، فستقرر الشركة أن مخاطر الائتمان على الأصل لم تزد بشكل كبير منذ الإثبات الأولى.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

المعيار الدولي التاسع للتقرير المالي - الأدوات المالية (تتمة)

(٥) المرحلة الانتقالية (تتمة)

التغيرات التقديرية في حقوق ملكية الشركة بسبب التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٩:

قامت الشركة بتقييم الأثر المُقدر للتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ على بياناتها المالية. بناء على التقييمات التي تم إجراؤها حتى تاريخه، تقدر الشركة أنه عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فإن تأثير هذه التغييرات قبل الزكاة والضرائب هو تخفيض في إجمالي حقوق الملكية للشركة يتراوح من ١٠ مليون ريال سعودي إلى ١٨ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠٢٢. ستؤدي إعادة تصنيف بعض الأصول المالية إلى تحويل احتياطات القيمة العادلة ذات الصلة من الدخل الشامل الآخر إلى الخسائر المتراكمة دون أي تأثير على إجمالي حقوق الملكية. من المتوقع أن يمثل التحويل كما في ١ يناير ٢٠٢٢ انخفاضًا في الخسائر المتراكمة واحتياطي القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٠,٥٣ مليون ريال سعودي على التوالي.

تستند النتائج أدناه إلى نتائج التشغيل التجريبي ولم تخضع للفحص أو المراجعة، وبالتالي فهي عرضة للتغيير:

التعديلات الناجمة عن اعتماد المعيار ٩	الأثر على حقوق الملكية يناير ١, ٢٠٢٢
انخفاض قيمة الأصول المالية	انخفاض قدره ٠,٥٣ مليون ريال سعودي

يتضمن الانخفاض المقدر في إجمالي حقوق الملكية تأثير الزيادة في مخصصات انخفاض الائتمان مقارنة بتلك المطبقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. التقييم أعلاه هو تقدير زمني وليس توقعًا. قد يختلف التأثير الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على الشركة عن هذا التقدير. تواصل الشركة تحسين النماذج والمنهجيات والأنظمة ومراقبة التطورات التنظيمية قبل اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠٢٣.

يتم حاليًا تقدير التأثير على إجمالي حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣ وسيتم الإفصاح عنه في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣. ولا تتوقع الشركة تغييرات جوهرية في تصنيف وقياس الموجودات المالية.

الأثر الكلي على حقوق الملكية بسبب الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩

تقدر الشركة أنه عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ سيكون له تأثير إجمالي على حقوق الملكية ملخص على النحو التالي:

التحول إلى	الأثر على حقوق الملكية ١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي ١٧	يتراوح الانخفاض من ١٠,٢ مليون ريال سعودي إلى ٢٦,٥ مليون ريال سعودي
المعيار الدولي ٩	انخفاض قدره ٠,٥٣ مليون ريال سعودي
الأثر الكلي	يتراوح الانخفاض من ١٢,٢ مليون ريال سعودي إلى ٢٦,٥ مليون ريال سعودي

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)**استثمارات في شركات زميلة**

الشركة الزميلة هي الكيان الذي يكون للشركة فيه تأثير هام (لكن ليس سيطرة) على السياسات المالية والتشغيلية، وهي ليست شركة تابعة ولا مشروعًا مشتركًا. يتم إدراج الاستثمارات في الشركات المرتبطة في بيان المركز المالي بالتكلفة، بالإضافة إلى التغييرات اللاحقة للاستحواذ في حصة الشركة من صافي أصول الشركة المرتبطة، ناقصًا أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. عندما تساوي حصة الشركة في الخسائر في الشركة المرتبطة أو تتجاوز حصتها في الشركة المرتبطة، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، لا تعترف الشركة بخسائر أخرى، ما لم تكن قد تكيدت التزامات قانونية أو استدلائية أو سددت مدفوعات نيابة عن الشركة المرتبطة. في تاريخ كل تقرير، تحدد الشركة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في شركة مرتبطة. في حالة وجود مثل هذا الدليل، تحتسب الشركة مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة المرتبطة وقيمتها الدفترية، ثم تعترف بالخسارة في قائمة الدخل، حسب الحالة.

في تاريخ كل تقرير، تحدد الشركة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة المرتبطة. في حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة المرتبطة وقيمتها الدفترية، ثم تعترف بالخسارة في قائمة الدخل المجمع، حسب الحالة.

عند الاستبعاد من الدفاتر، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة المرتبطة والقيمة العادلة للمقابل المستلم في قائمة الدخل.

النقدية و ما في حكمها

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

ودائع المراهبة

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

ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

يتم إثبات الأقساط المستحقة القبض بإجمالي الأقساط المكتتبه المستحقة القبض من عقود التأمين، ناقصًا مخصصًا لأي مبالغ غير قابلة للتحويل (مخصص الديون المشكوك في تحصيلها). يتم الاعتراف بأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. تتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة ومراجعة الهبوط في القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها، يتم تسجيل خسارة الهبوط في القيمة في "مصارييف عمومية وإدارية" في بيان الدخل. يتم استبعاد أرصدة المدينين عندما لا تعود الشركة تسيطر على الحقوق التعاقدية التي تتكون من رصيد المدينين، وهو ما يحدث عادة عندما يتم بيع رصيد المدينين، أو يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث مستقل. تم الإفصاح عن أرصدة الذمم المدينة في الإيضاح ٧ التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقد التأمين".

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)**تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة**

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

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

فحص كفاية الالتزامات

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

استثمارات متاحة للبيع

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

يتم تعديل أي انخفاض هام أو طويل الأمد في قيمة الاستثمارات ويتم تسجيله في قائمة الدخل الشامل كمخصص هبوط في القيمة.

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

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

هبوط قيمة الأصول المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

هناك أدلة يمكن الاستدلال بها على إمكانية وجود انخفاض في القيمة ، منها ما يلي:

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

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

هبوط قيمة الأصول المالية وعدم إمكانية تحصيلها (تتمة)

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

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

الإلتزامات المالية

الاعتراف الأولي

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

التصنيف والقياس اللاحق

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

إلغاء الاعتراف بالأدوات والأصول المالية

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

المقاصة

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

القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية التي يتم تداولها بنشاط في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار الطلب السوقية المدرجة للأصول وأسعار العرض للإلتزامات ، في تاريخ إعداد القوائم المالية. في حالة عدم توفر أسعار السوق المدرجة ، يتم الرجوع إلى عروض أسعار السماسرة والوسطاء أو الموزعين.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

بالنسبة للأصول المالية التي لا يوجد لها سوق نشطة ، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. تتضمن هذه الأساليب استخدام المعاملات الحديثة على أسس تجارية ، والإشارة إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى تكون لها نفس التدفقات النقدية المخصومة أو مشابهه إلى حد كبير للتدفقات النقدية المخصومة. بالنسبة لتقنيات التدفقات النقدية المخصومة ، تعتمد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أفضل التقديرات التي تقوم بها الإدارة وعلى معدل الخصم المستخدم بالسوق للأصول المماثلة.

مصرفات مدفوعة مقدماً

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

الوديعة النظامية

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

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

المطلوبات المستحقة والالتزامات الأخرى

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

مخصصات

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

مكافأة نهاية الخدمة

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

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

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

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

مستحقات التقاعد

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

الزكاة والضريبة

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

المحاسبة باستخدام تاريخ المبادلة (تاريخ التداول)

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

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

عقود التأمين

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

الفائض المتراكم

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

تحقق الإيرادات

الاعتراف بإيرادات الأقساط والعمولات

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

يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت حيث يتم توزيع القسط على فترة تغطية بوليصة التأمين باستثناء :

- التأمين على النقل البحري : يعتبر قسط الثلاثة أشهر الأخيرة في تاريخ التقرير غير مكتسب.

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

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

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

دخل الاستثمار

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

توزيعات الأرباح

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

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)**المطالبات**

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

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

بالإضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص مبني على حكم الإدارة والخبرة السابقة للشركة لتسوية المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ("IBNR") كما في تاريخ إعداد التقارير المالية. قد تزيد قيمة المطالبة الفعلية النهائية عن المقدرة في المخصص أو قد تقل عنها. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في تاريخ التقرير ضمن مخصصات السنة التالية في قائمة الدخل لتلك السنة.

تعرض المطالبات القائمة و المعلقة في قائمة الدخل بالإجمالي و يتم عرض حصة إعادة التأمين منها في بند منفصل . علاوة على ذلك ، لا تقوم الشركة بخضم التزاماتها للمطالبات غير المدفوعة لأنه من المتوقع أن يتم دفع جميع المطالبات خلال عام واحد من تاريخ إعداد التقارير المالية.

الحطام واسترداد الطرف الثالث

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

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

عقود إعادة التأمين المسندة

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

يتم الاعتراف بالتعويضات التي يحق للشركة الحصول عليها بموجب عقود إعادة التأمين للأقساط التي تم التنازل عنها، وتسجل كأصول إعادة تأمين ضمن أصول عمليات التأمين. تتكون هذه الأصول من الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين عند تسوية المطالبات، والمدنيين الآخرين، مثل: عمولات الأرباح، وحصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة التي تعتمد على المطالبات، والمزايا المتوقعة الناشئة بموجب عقد التأمين المعاد تأمينه. يتم الاعتراف بالمبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بشكل متنسق مع المبالغ المرتبطة بعقود التأمين الأساسية، ووفقًا لشروط كل عقد إعادة تأمين.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

يتم إلغاء الاعتراف بأصول أو التزامات إعادة التأمين عندما تنتضي الحقوق التعاقدية، أو تنتهي صلاحيتها، أو عندما يتم نقل العقد من طرف إلى طرف آخر.

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

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

الاعتراف بالمصروفات

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

هبوط قيمة الأصول غير المالية

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

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

توزيع الأرباح

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

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

العملات الأجنبية

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

التقارير القطاعية

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

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

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

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

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

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٤- النقد وما في حكمه

٢٠٢١	٢٠٢٢
بالآلاف الريالات السعودية	
٣٧,٠٧٤	١٧٥,٢٩٢
١٩	١٩
١٧٠,٧٢٦	٦٥,٤٣٥
٢٠٧,٨١٩	٢٤٠,٧٤٦
عمليات التأمين:	
أرصدة لدى البنوك	
نقد في الصندوق	
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	
عمليات المساهمين:	
أرصدة لدى البنوك	
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	
١٤١,٩٣٠	٨٠,٩٠٢
١٢٩,٦٣٢	٢٠,٦٢٢
٢٧١,٥٦٢	١٠١,٥٢٤
٤٧٩,٣٨١	٣٤٢,٢٧٠

مجموع النقدية وما في حكمها

يتم الاحتفاظ بودائع المرابحة قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية ولها تاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر. تخضع ودائع المرابحة قصيرة الأجل لمتوسط معدل عمولة يبلغ ٤,٢٧٪ سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٧٣٪) القيم الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتضمن النقد لدى البنوك مبلغ ١٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٠,٧٣ مليون ريال سعودي) يتعلق بحصة الشركة في محفظة التأمين ضد العيوب الخفية.

٥- ودائع المرابحة

٢٠٢١	٢٠٢٢
بالآلاف الريالات السعودية	
١٢٩,١١٣	١٣٣,٨٥٨
أ) عمليات التأمين:	
ودائع مرابحة	
ب) عمليات المساهمين:	
ودائع مرابحة	
-	٢١,٢٦٨
١٢٩,١١٣	١٥٥,١٢٦

إجمالي ودائع المرابحة قصيرة الأجل

ودائع المرابحة لها فترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ. تخضع هذه الودائع لمتوسط معدل عمولة يبلغ ٣,٤٩٪ سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٥٧٪ سنويًا).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي .

تتضمن ودائع المرابحة مبلغ ٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٠,٢٤ مليون ريال سعودي) يتعلق بحصة الشركة في محفظة التأمين ضد العيوب الخفية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٦- ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية		
٢٣٣,٤١٤	٢٥٦,٧٠٦	حاملي وثائق تأمين
١,٣٩٦	٣,٥٢٣	معيدي التأمين
١١,٥٨١	١٨,٧٤٢	شركات التأمين
١٦,٠٦٧	١١,٤٧٩	وكلاء ووسطاء
٢٦٢,٤٥٨	٢٩٠,٤٥٠	
ناقصاً:		
(٤٣,٢٨٧)	(٤٣,٧٦٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - حاملي وثائق التأمين
(٢٨٧)	(٢٩٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إعادة التأمين
(٤٣,٥٧٤)	(٤٤,٠٥٥)	
٢١٨,٨٨٤	٢٤٦,٣٩٥	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

جدول حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية		
٣٦,٥٢٨	٤٣,٥٧٤	الرصيد في بداية السنة
٧,٠٤٦	٤٨١	المخصص للسنة
٤٣,٥٧٤	٤٤,٠٥٥	الرصيد في نهاية السنة

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

أقل من ٩٠	من ٩٠ - ١٨٠	من ١٨١ - ٣٦٠	أكثر من ٣٦٠	الإجمالي	٢٠٢٢
بآلاف الريالات السعودية					
١٧٦,٢٤١	٢٥,٨٣٥	١٢,١٤٦	٤٢,٤٨٤	٢٥٦,٧٠٦	حاملي وثائق تأمين
١,٥٧٤	١,١٥٧	٤٦٣	٣٢٩	٣,٥٢٣	معيدي التأمين
٨,٥٥٤	٣,٠٤١	٤,٩٥٤	٢,١٩٣	١٨,٧٤٢	شركات التأمين
٦,٥٣٠	١,٤٠٩	١,٠٤١	٢,٤٩٩	١١,٤٧٩	وكلاء ووسطاء
١٩٢,٨٩٩	٣١,٤٤٢	١٨,٦٠٤	٤٧,٥٠٥	٢٩٠,٤٥٠	
٢٠٢١					
١٥٥,٢٢٤	٢٣,٥٦٦	١٢,٩٥٧	٤١,٦٦٧	٢٣٣,٤١٤	حاملي وثائق تأمين
٢٦٠	٤٦٧	٣٣١	٣٣٨	١,٣٩٦	معيدي التأمين
٣,١٩٦	١,٤٥٥	٤,٣١٧	٢,٦١٣	١١,٥٨١	شركات التأمين
٦,٣٩٧	٦,١٩٧	١,٠٢٧	٢,٤٤٦	١٦,٠٦٧	وكلاء ووسطاء
١٦٥,٠٧٧	٣١,٦٨٥	١٨,٦٣٢	٤٧,٠٦٤	٢٦٢,٤٥٨	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٧- الاحتياطات الفنية

(أ) المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

٢٠٢١	٢٠٢٢
بآلاف الريالات السعودية	
١٦١,٥٦٢	٢٠٠,٣٣٥
(١٠٢,٠١٣)	(١٢٤,٨١٥)
٥٩,٥٤٩	٧٥,٥٢٠
٢٠٩,١١٠	٢٤٣,٢٨٥
٢٨,٤١٢	٤,٩٨٥
٤,٤٣٢	٤,٠٢٨
٣٠١,٥٠٣	٣٢٧,٨١٨
(٩٠,١٣٠)	(١٣٠,٤٩٣)
(٢٠,٨٠٢)	(٩,١٩٧)
(١١٠,٩٣٢)	(١٣٩,٦٩٠)
١٩٠,٥٧١	١٨٨,١٢٨

إجمالي المطالبات تحت التسوية

يخصم: القيمة المتحققة من الخردة والتعويضات

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

احتياطات أقساط تأمين إضافية

احتياطات فنية أخرى

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

المطالبات تحت التسوية والاحتياطات، صافي

(ب) أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠٢٢	
الصافي	الاجمالي
حصة معيدي التأمين	
بآلاف الريالات السعودية	
٤١٢,٥٩٨	(١٤,٤٨٧)
٨٥٧,٦٧٩	(٨٦,٦٩٧)
(٨٧٠,٠٧٢)	٨٠,٥٠١
٤٠٠,٢٠٥	(٢٠,٦٨٣)

أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة

أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة

أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة

أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة

٢٠٢١	
الصافي	الاجمالي
حصة معيدي التأمين	
بآلاف الريالات السعودية	
٣١٣,٩٢٣	(١٧,٠٥١)
٨٧٧,٣٨٧	(٦٤,٧٢٠)
(٧٧٨,٧١٢)	٦٧,٢٨٤
٤١٢,٥٩٨	(١٤,٤٨٧)

أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة

أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة

أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة

أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٧- الاحتياطات الفنية (تتمة)

(ج) عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠٢١	٢٠٢٢
بآلاف الريالات السعودية	
٤,٠٠١	٣,٤٨٨
٧,٨١٠	١٤,٩٦٦
(٨,٣٢٣)	(١٣,٧٦٨)
٣,٤٨٨	٤,٦٨٦

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

(د) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٢٠٢١	٢٠٢٢
بآلاف الريالات السعودية	
٢٠,١١٧	٢٥,٦١٨
٧١,٣٣١	٧٥,٣٥٤
(٦٥,٨٣٠)	(٧١,٥٣٨)
٢٥,٦١٨	٢٩,٤٣٤

الرصيد في بداية السنة
مدفوعة خلال السنة
مطفأة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع

٢٠٢١	٢٠٢٢
بآلاف الريالات السعودية	
٦,٢٦٩	١٤٩
٥٠,١١٤	٥٠,٠٠٠
٥,١١٥	٥,١١٥
٦١,٤٩٨	٥٥,٢٦٤

عمليات التأمين

مدرجة
أسهم
غير مدرجة
صناديق
أسهم
الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢
بآلاف الريالات السعودية	
٦٥,٨٩٨	٥٦,٣٩٩
٣٠,٤٣٠	٣٠,٠٥١
٣,٨٠٠	١٦,٨١٩
١٠٠,١٢٨	١٠٣,٢٦٩
١٦١,٦٢٦	١٥٨,٥٣٣

عمليات المساهمين

مدرجة
أسهم
غير مدرجة
صناديق
أسهم
اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

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

مع انتخاب أعضاء مجلس الإدارة ، توقف التمثيل في مجلس إدارة شركة نجم لخدمات التأمين "الشركة المستثمر فيها" وفقدت الشركة تأثيرًا كبيرًا على الشركة المستثمر فيها في ٠٩ أكتوبر ٢٠٢٢ . ونتيجة لهذا الحدث ، تم إعادة تصنيف الاستثمار من الاستثمار في الشركة الزميلة لاستثمار متاح للبيع بالقيمة الدفترية ١٣,٩ مليون ريال سعودي.

حركة الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		
٦٠,١١٠	٥٣,٩٧٦	الرصيد في بداية السنة
٥٠,٠٠٠	١٢,٦٦٩	إضافات خلال السنة
-	(١,٢١٩)	التحويل إلى استثمارات المساهمين خلال العام
(٥٤,٧٢٨)	(٥,٣١٦)	استيعادات خلال السنة
٥٥,٣٨٢	٦٠,١١٠	الرصيد في نهاية السنة بالتكلفة
(١١٨)	١,٣٨٨	(خسارة)/ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
٥٥,٢٦٤	٦١,٤٩٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		
١٠٠,٩٨٧	٦١,٩٠٩	الرصيد في بداية السنة
١٢,٨٨٤	٥٧,٩٦٣	إضافات خلال السنة
-	١,٢١٩	التحويل إلى استثمارات المساهمين خلال العام
١١,٩٩٦	-	صافي قيمة الاستثمار المعاد تصنيفها من استثمار في شركة مرتبطة
(١٥,٢٠٣)	(٢٠,١٠٤)	استيعادات خلال السنة
١١٠,٦٦٤	١٠٠,٩٨٧	الرصيد في نهاية السنة بالتكلفة
(٧,٣٩٥)	(٨٥٩)	(خسارة)/ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
١٠٣,٢٦٩	١٠٠,١٢٨	الرصيد في نهاية السنة
١٥٨,٥٣٣	١٦١,٦٢٦	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٩- استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

حركة الاستثمارات على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية		
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	عمليات التأمين
-	٤,٨٥٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	اضافات خلال السنة
١٠,٠٠٠	١٤,٨٥٥	استبعاات خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

خلال السنة ، استثمرت الشركة في صكوك حكومية بسعر ٤,٨ مليون ريال سعودي بخضم تم تصنيفه على أنه محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق. للصكوك استحقاق حتى ٥ سنوات بمبلغ أساسي قدره ٥ مليون ريال سعودي وبنسبة فائدة ٢,٦٪ وبعائد ٣,٣٪.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية		
-	٩,٧٢٤	عمليات المساهمين
٩,٧٢٤	-	الرصيد في بداية السنة
-	(١,٨٨٠)	اضافات خلال السنة
٩,٧٢٤	٧,٨٤٤	استبعاات خلال السنة
١٩,٧٢٤	٢٢,٦٩٩	الرصيد في نهاية السنة
		إجمالي الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق

١٠- مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية		
٤٨,٣٧٨	٦٠,٤١١	عمليات التأمين
-	٢٥,٩٢١	مطالبات مدفوعة مقدماً لمقدمي الخدمات الطبية
٢٠,٢٧١	٥,٧٩٨	ضريبة القيمة المضافة، بالصافي
٢,٥٩٧	٣,٥٧٨	مصروفات مؤجلة
٣٠٠	١,٧٨٢	عمولة مستحقة
٤,٦١٣	١,٦٦٩	خطابات ضمان
١,٩١٩	١,٥٧٤	مبالغ مدفوعة مقدماً للموظفين
٢٤,٢٣٢	١٠,٣٠٨	إيجار مدفوع مقدماً
١٠٢,٣١٠	١١١,٠٤١	مصاريف أخرى

تتضمن المصروفات الأخرى مبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٠,٥ مليون ريال سعودي) يتعلق بحصة الشركة من أصول محفظة التأمين ضد العيوب الخفية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٠- مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول أخرى (تتمة)

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١,٦٨٥	٢,٤٩٢	عمليات المساهمين
٥٤,١٥٧	-	الذمم المدينة الاخرى
٤١٨	٥٥	أصول أخرى
٥٦,٢٦٠	٢,٥٤٧	عمولة مستحقة
١٦٧,٣٠١	١٠٤,٨٥٧	إجمالي المصاريف المقدمة والأصول الأخرى

١,١٠ تمثل الأصول الأخرى وديعة مع شركة مالية بمبلغ ٥١,٧ مليون ريال سعودي استحققت في سبتمبر ٢٠٢٢. ولأن الشركة المالية لم تتمكن من دفع هذا المبلغ، فقد دخلت الشركة في اتفاقية تسوية بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢. وبناءً على الاتفاقية، قامت الشركة المالية بنقل ملكية أرض بقيمة ٤٠,٥ مليون ريال إلى الشركة كضمان مع سند لامر بمبلغ ١١,٦ مليون ريال سعودي. تلتزم الشركة بإعادة هذه الأرض إلى الشركة المالية إذا تم دفع المبلغ للشركة في غضون ٦٠ يوماً من تاريخ الاتفاقية. يحق للشركة بيع الأرض بعد ٦٠ يوماً واسترداد مبلغها المضمون، ومع ذلك، سيتم تعديل أي فروق إلى ومن قبل الشركة مع الشركة المالية إذا تم بيع الأرض باقل أو اعلى من سعر التعاقد. كما تم إدراج ضريبة التصرفات العقارية ضمن الأصول الأخرى بمبلغ ٢,٠٣ مليون ريال سعودي. في وقت لاحق، لم يتم دفع المبلغ من قبل الشركة المالية ولكن لم تتخذ الشركة أي إجراء فيما يتعلق ببيع الأرض.

١١- مصروفات مستحقة والالتزامات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢٩,٢٢٧	٣١,٣٦١	عمليات التأمين
٢٨,٢٥٣	١٨,٥٢٥	دفعات مقدمة من العملاء
١٣,٨٤١	-	عمولات مستحقة
١١,٠٦٨	٤,٨٤٢	مستحقات لمحفظه التأمين ضد العيوب الخفية
٣,٣٠٧	٤,٤١١	رواتب الموظفين والمزايا الأخرى المستحقة
٢,٣٠٨	٢,٤٠١	الذمم الدائنة
٢٧,٧٨٩	٣١,١٨٧	أتعاب مهنية مستحقة
١١٥,٧٩٣	٩٢,٧٢٧	التزامات اخرى

* تتضمن الالتزامات الاخرى مبلغ ٢٠,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١,٥ مليون ريال سعودي) يتعلق بحصة الشركة في التزامات محفظه التأمين ضد العيوب الخفية.

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢,١٠٠	١,٥٠٠	عمليات المساهمين
٥٣٦	٥٣٦	الذمم الدائنة
٢,٦٣٦	٢,٠٣٦	التزامات اخرى
١١٨,٤٢٩	٩٤,٧٦٣	إجمالي المصاريف المستحقة والتزامات أخرى

١٢- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٧,١٤٩	٢٠,١٥٤	القيمة الحالية للإلتزام بالمزايا المحددة
٢٠,٢٢	٢٠,٢١	حركة التزم منافع نهاية الخدمة كما يلي:
٢٠,١٥٤	١٨,٢٠٩	في بداية السنة
٢,١٣٥	٢,٦١٨	تكلفة الخدمة الحالية
٩٤٠	٧٠٩	تكلفة الفائدة
٣,٠٧٥	٣,٣٢٧	صافي مصاريف المنافع
(٤,٢٧٧)	(٤,٤٦٢)	المنافع المدفوعة خلال السنة
(١,٨٠٣)	٣,٠٨٠	خسائر اكتوارية من التسويات القائمة على الخبرة
١٧,١٤٩	٢٠,١٥٤	في نهاية السنة

الفرضيات الإكتوارية الرئيسية:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٤,٧٥%	٣,٧٥%	معدل خصم التقويم
٥%	٥%	الزيادة التصاعدية للرواتب

أثر التغييرات في الحساسيات على القيمة الحالية للإلتئام بالمنافع المحددة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
(٣٣١)	(٤٧٢)	معدل الخصم
٣٦٠	٥٥٠	زيادة معدل الخصم بـ ٥٠ نقطة أساس
		انخفاض معدل الخصم بـ ٥٠ نقطة أساس
		المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الفئات العمرية
٧٠٥	١,٠٥٨	زيادة بنسبة ١%
(٦٦١)	(٩٢٥)	انخفاض بنسبة ١%

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٣- ممتلكات ومعدات

الإجمالي	السيارات	المعدات المكتبية	الأثاث والمفروشات	برامج الحاسب الآلي	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المباني المستأجرة	٢٠٢٢
بآلاف الريالات السعودية							
٤٤,٣١١	٨٤	٤,٤٣٩	٣,٩٤٤	٤,٢٦٥	١٤,٨٤٢	١٦,٧٣٧	١ يناير
١,٢١٩	-	١٥٢	٦	٤٢١	٤٣٠	٢١٠	إضافات
٤٥,٥٣٠	٨٤	٤,٥٩١	٣,٩٥٠	٤,٦٨٦	١٥,٢٧٢	١٦,٩٤٧	٣١ ديسمبر
مجمع الاستهلاك							
المتراكم							
٣٩,٤٦٦	٨٤	٣,٤٢٣	٣,٧٢٧	٣,٩٨٤	١٢,١٩٦	١٦,٠٥٢	١ يناير
١,٩٥٠	-	٣٤٩	٥٣	٣٤٤	٩٨٩	٢١٥	المحمل للسنة
٤١,٤١٦	٨٤	٣,٧٧٢	٣,٧٨٠	٤,٣٢٨	١٣,١٨٥	١٦,٢٦٧	٣١ ديسمبر
صافي القيمة							
الدفترية							
٤,١١٤	-	٨١٩	١٧٠	٣٥٨	٢,٠٨٧	٦٨٠	٣١ ديسمبر

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

١٤- مخصص الزكاة والضريبة

(أ) مستحقات الزكاة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣٢,٠٣٠	(١٠,١٧٦)	الدخل المعدل قبل الزكاة
(٤,٨٤٦)	(٤,١١٤)	ممتلكات ومعدات، صافي
(١٦١,٦٢٦)	(٨٢,٥٩٤)	استثمارات متاحة للبيع معدلة
(١٤١,٤٣٧)	(١٢٠,٤٠٨)	خسائر متراكمة
٢٨٣,٧٦٢	١١٤,٣١٣	المخصصات والتسويات
٥٠٧,٨٨٣	٣٩٧,٠٢١	الوعاء الزكوي التقديري

كانت حركة مخصص الزكاة كالتالي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٠,٣٧٤	١٧,٢٥٢	الرصيد في بداية السنة
١٢,٨١٠	١٠,٢٨٨	محمل خلال للسنة
(٥,٨٥٥)	-	عكس مخصص الزكاة
(١٠,٠٧٧)	(٣,٩٠٩)	مدفوع خلال السنة
١٧,٢٥٢	٢٣,٦٣١	الرصيد في نهاية السنة

(ب) وضع الربط الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي للأعوام ٢٠١٦ إلى ٢٠٢٠ وحصلت على شهادة زكاة مؤقتة. تم استلام التقييمات من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حتى الآن فيما يتعلق بهذه السنوات.

(ت) وضع الاعتراض على الربط الزكوي

الزكاة للعام ٢٠١٦ - ٢٠١٨: في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ ، رفعت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك "الهيئة" تقديراتها لتلك السنوات مطالبة إلتزام مبلغ زكاة إضافي بقيمة ٣,٣ مليون ريال سعودي ، ثم استأنفت الشركة ضد هذا التقدير خلال الفترة المقررة قانونًا. ونتيجة لذلك ، قبلت الهيئة جزئيًا استئناف الشركة وأصدرت تقييمًا يعود لصالح الشركة مما نتج عنه مبالغ مدفوعة زائد قدرها ١,٥ مليون ريال سعودي للشركة. ومع ذلك ، قررت الشركة تصعيد القضية إلى الامانة العامة للجان الضريبية "الأمانة". خلال أغسطس ٢٠٢٢ ، أصدرت لجنة الفصل في النزاعات الضريبية (المستوى الأول من لجان الامانة) قرارًا نتج عنه تقدير المبالغ المدفوعة الزائدة بقيمة ١,٨ مليون ريال سعودي للشركة بناء على قرار شفهي مع الأحقية لكل من الشركة والهيئة استئناف القرار امام لجنة الاستئناف و المخالفات الضريبية و فض المنازعات الضريبية (المستوى الثاني من لجان الامانة). متوقع اصدار الحكم قريبًا. بالتالي القرار الصادر ليس نهائيًا.

١٤- مخصص الزكاة والضريبة (تتمة)

ت) وضع الاعتراض على الربط الزكوي (تتمة)

الزكاة للعام ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ : في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ، رفعت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقديراتها لتلك السنوات مطالبة بالتزام مبلغ زكاة إضافي بقيمة ٥,٢ مليون ريال سعودي ، ثم إستئنفت الشركة هذا التقييم خلال الفترة المقررة قانونًا. ونتيجة لذلك ، قبلت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك استئناف الشركة جزئيًا وأصدرت تقييمًا منعدلاً تم من خلال تخفيض التزام الزكاة الإضافي إلى ٤,٩ مليون ريال سعودي مع العلم أن الشركة قد سددت بالفعل مبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي وهو ما يمثل ٢٥٪ من الإلتزام الزكوي الإضافي المتنازع عليه وفقًا للتقييم المبدئي لاستيفاء الشروط الشكلية لتقديم الاستئناف المنصوص عليه في لوائح الزكاة ، وقد قامت الشركة بتصعيد دعوى الاستئناف للإمانة العامة وما زالت القضية قيد دراسة اللجان . خلال سبتمبر ٢٠٢٢ أصدرت لجنة الفصل في النزاعات الضريبية قرارها الشفوي برفض الزكاة المستحقة الى ٣,٧ مليون ريال سعودي مع الأحقية لكل من الشركة و الهيئة استئناف القرار امام لجنة الاستئناف و المخالفات الضريبية و فض المنازعات الضريبية. متوقع اصدار الحكم قريبًا. بالتالي القرار الصادر ليس نهائيًا.

ث) وضع تقييم ضريبة القيمة المضافة

في ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٢ ، رفعت هيئة الزكاة والضرائب والجمارك تقييمًا بناءً على التدقيق الضريبي الذي تم إجراؤه فيما يتعلق بضريبة القيمة المضافة للفترات الضريبية من يناير ٢٠١٨ إلى ديسمبر ٢٠٢٠ (٣٦ فترة ضريبية) ("الفترات الضريبية المقدرة"). في التقييم المذكور ، ترى هيئة الزكاة والضرائب والجمارك أن شركة ملاذ للتأمين التعاوني قد أعلنت عدم التزامها بضريبة القيمة المضافة عن الفترات الضريبية المقدرة لعدد من البنود.

تشمل البنود: حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة ، والمبالغ المستردة من الحوادث من شركات التأمين الأخرى ، والاختلافات بين القوائم المالية و عوائد ضريبة القيمة المضافة ، واستبعاد تسوية الديون المعدومة ، واستبعاد دخل الاستثمار من التوريدات المعفاة للشركة ، واستبعاد المشتريات غير المؤهلة طبقاً للمادة ٥٣ من اللائحة التنفيذية لضريبة القيمة المضافة ، واستبعاد المبيعات ذات التصنيف الصفري للفترة الضريبية لشهر يناير ٢٠٢٠ ، واستبعاد تعديل المبيعات للفترة الضريبية لشهر يناير ٢٠٢٠ ، واستبعاد المشتريات حيث لا يتطابق المبلغ الموجود في الفاتورة مع المبلغ الموجود في البيان المقدم من قبل الشركة، وإعادة حساب نسبة الإعفاء الجزئي.

يبلغ إجمالي التزام ضريبة القيمة المضافة المقدرة للفترات الضريبية المقدرة ٧,٧ مليون ريال سعودي ، وقد طبقت هيئة الزكاة والضرائب والجمارك أيضًا غرامات السداد المتأخر وغرامات تقديم اقرار غير صحيح على الشركة ولكن نظرًا لأن الشركة دفعت التزام ضريبة القيمة المضافة المقدرة خلال مبادرة الإعفاء من الغرامة الخاصة ب هيئة الزكاة والضرائب والجمارك، وبالتالي فإن الشركة مؤهلة للإعفاء من العقوبة وهي تتابع مع هيئة الزكاة والضرائب والجمارك لتأكيد الإعفاء / التنازل كتابيًا

بالنظر إلى البنود التي تم تقييمها ، تدرك الشركة أن لديها أسبابًا وجيهة تدعمها تشريعات ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية ("المملكة العربية السعودية") والتوجيهات الصادرة عن الهيئة ، وبالتالي قدمت الشركة خطابات اعتراض لجميع الفترات الضريبية المقدرة من خلال بوابة الهيئة في ٢٧ يناير ٢٠٢٣ ، تعترض على التقييم الصادر عن الهيئة.

١٥- رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة، مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ مليون سهم ، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي .

١٦- ربحية السهم الأساسية و المخفضة

تم احتساب ربح السهم وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة في نهاية السنة.

ربحية السهم الأساسية و المخفضة، كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
(٠,٥٧)	(١,٧١)	ربحية السهم الأساسية و المخفضة (بالريالات السعودية)
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة

١٧- الإحتياطي النظامي

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

١٨- الوديعة النظامية

طبقاً لنص المادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي ، قامت الشركة بإيداع ١٥٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١٥٪)، وقدرها ٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٧٥ مليون ريال سعودي) في بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية لدى بنك محلي ذات سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي. لا يمكن للشركة إستلام عوائد الاستثمار عن هذه الوديعة وهي ظاهرة في قائمة المركز المالي بشكل منفصل. يُستحق الدخل على الودائع النظامية بمعدل ٠,٥٥٪ (سنوياً).

١٩- الرواتب والتكاليف الخاصة بالموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٦٠,٩٩٧	٥٣,٧٣٧	رواتب أساسية
٥,٦١٤	٥,٣٠١	تأمين
٤,٠٩٤	٤,٢٠١	تأمينات اجتماعية
٣,٠٧٥	٣,٣١٨	منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٢)
٤,٩٣٣	-	مكافآت موظفين
٣,٧٨٩	٨,٥٩٣	أخرى
٨٢,٥٠٢	٧٥,١٥٠	

٢٠- مصاريف عمومية وإدارية أخرى
عمليات التأمين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية		
٧,٧٥٢	٩,١٨٠	رسوم تفتيش
٧,٣٨٤	٥,٨٢٢	مصاريف تقنية المعلومات
٥,٠٢٢	٥,٧٦٣	الأتعاب المهنية
٤,٢٨٤	٥,٤٧٣	مصاريف الإعلان والترويج
-	٥,١٣٩	اصول مشطوبه
٥,١٥٩	٤,٧٤٠	رسوم الإشغال
١,٣٦١	٢,٨٨٥	مصاريف الإتصالات
١,٩٥٤	١,٩٥٠	الإهلاك (ايضاح ١٣)
٧١٩	١,٢٠٣	ضرائب الإستقطاع
١٩٩	٤٥١	اللوازم المكتبية
٥٩٩	٤٤٩	التدريب والتطوير
٦,٣٦٤	٦,١٩٨	مصاريف أخرى
٤٠,٧٩٧	٤٩,٢٥٣	
بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	عمليات المساهمين
١,٠١٤	١,٠٤٢	الرسوم التنظيمية
٣,٧٣٥	٨٢٠	مصاريف أخرى
٤,٧٤٩	١,٨٦٢	
٤٥,٥٤٦	٥١,١١٥	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

٢١- إدارة المخاطر

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

حوكمة المخاطر

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

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

(أ) مخاطر التأمين

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

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

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

تكرار وشدة المطالبات

بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية ، والفيضانات ، والاضطرابات البيئية والاقتصادية ، والاضطرابات الجوية ، وتركيز المخاطر ، وأعمال الشغب المدنية ، وما إلى ذلك. وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. وقد حدثت الشركة من مخاطر من خلال فرض الحد الأقصى لمبالغ المطالبة على عقود معينة فضلاً عن استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). والغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث

استنادا إلى شهية الشركة للمخاطر التي تقررها الإدارة. وقد يقرر المجلس زيادة أو تخفيض الحد الأقصى للتسامح استنادا إلى ظروف السوق وعوامل أخرى.

٢١- إدارة المخاطر (تتمة)

كثافة مخاطر التأمين

تراقب الشركة كثافة مخاطر التأمين وتركيزه بشكل أساسي حسب فئة الأعمال. التركيز الرئيسي للمخاطر يكمن في التأمين الطبي وتأمين المركبات .

وترصد الشركة أيضا تركيز المخاطر عن طريق تقييم المخاطر المتعددة المشمولة بنفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لخطر الفيضانات أو الزلازل ، يتم تصنيف المدينة الكاملة على أنها موقع واحد. وبالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات ، يعتبر مبنى بعينه ومباني مجاورة ، يمكن أن تتأثر بحادثة مطالبة واحدة ، موقعا واحدا. وبالمثل ، فيما يتعلق بالمخاطر البحرية ، تعتبر المخاطر المتعددة التي تغطيها رحلة سفينة واحدة خطرا واحدا عند تقييم تركيز المخاطر. وتقوم الشركة بتقييم تركيز حالات التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع بوليصة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل حالات التعرض هذه إلى مستويات مقبولة للشركة.

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

مصادر عدم اليقين في تقدير المطالبات المستقبلية

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

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

٢١- إدارة المخاطر (تتمة)**الطريقة المستخدمة لتحديد الافتراضات**

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

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها لدرجة من عدم اليقين أكبر من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي سبق إخطارها للشركة، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات عن حدث المطالبة. وتراعي عملية التقدير نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المعقولة باستخدام مجموعة من تقنيات الإسقاط للمطالبات الاكتوارية القياسية، مثل أساليب طريقة سلم السلسلة و بورنهوتر فرجسون.

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه التقنيات هو أن الخبرة السابقة للشركة في مجال تطوير المطالبات يمكن استخدامها في عرض تطوير المطالبات في المستقبل وبالتالي في التكاليف النهائية للمطالبات. وعلى هذا النحو، فإن هذه الأساليب تستنبط تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة وأرقام المطالبات استناداً إلى التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسائر المتوقعة. ويتم تحليل تطور المطالبات التاريخية أساساً عن طريق سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً زيادة تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك حسب خطوط الإنتاج وأنواع المطالبات. وعادة ما تعالج المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما بحجزها بالقيمة الأولية لتقديرات تسوية الخسائر أو إسقاطها بشكل منفصل لكي تعكس تطورها في المستقبل. وفي معظم الحالات، لا توجد افتراضات صريحة بشأن المعدلات المستقبلية للتضخم في المطالبات أو نسب الخسائر. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة للمطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة وخصائص السياسات والإجراءات لمعالجة المطالبات) من أجل التوصل إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تمثل النتيجة المحتملة من مجموعة النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم اليقين التي ينطوي عليها ذلك.

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

٢١- إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل الحساسية

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

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

بآلاف الريالات السعودية			التغير في الفرضيات	نسبة الخسارة النهائية
الارتفاع / (الانخفاض) في فائض الاكتتاب	الارتفاع / (الانخفاض) في صافي الالتزامات	الارتفاع / (الانخفاض) في فائض الاكتتاب		
٨٧,٠٠٧	٨٧,٠٠٧	٨٧,٠٠٧	+/- ١٠٪	٢٠٢٢
٧٧,٨٧١	٧٧,٨٧١	٧٧,٨٧١	+/- ١٠٪	٢٠٢١

(ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

BBB أو ما يعادله

ب. سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

ت. علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

وعلاوة على ذلك، تقوم الشركة باستعراض شامل للقوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية، فضلا عن الأداء التاريخي لأجهزة إعادة التأمين، حيثما كان ذلك منطبقا، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، لم يكن هناك تركيز كبير في أرصدة إعادة التأمين.

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

٢١- إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر معدل العمولات

ينشأ خطر معدل العمولة عن إمكانية أن تؤثر التغييرات في معدلات العمولة على الربحية في المستقبل أو القيم العادلة للأدوات المالية و تتعرض الشركة لمخاطر العمولة على ودائع المراجعة واستثماراتها في الصكوك. لدى الشركة ودائع مراجعة واستثمارات في صكوك يمكن تسيلها خلال ٣ أشهر حتى ٣ سنوات ، باستثناء الودائع المقيدة التي يجب الاحتفاظ بها وفقاً للوائح في المملكة العربية السعودية والتي لا تكسب فيها الشركة أي عمولة. وتحد الإدارة من مخاطر سعر العمولة عن طريق رصد التغييرات في أسعار العمولة بالعمولات التي تقيد بها ودائعها. ولم يكن للشركة أي ودائع بعمولات غير الريال السعودي.

توضح المعلومات التالية مدى حساسية قائمة الدخل للتغيرات المحتملة في معدلات العمولة ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢,٤١١	١,٢٩١	الارتفاع / الانخفاض في أسعار العمولة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس
بآلاف الريالات السعودية		

(د) مخاطر الائتمان

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

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

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

٢١- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية		
٤٧٩,٣٨١	٣٤٢,٢٧٠	نقد وما في حكمه
١٢٩,١١٣	١٥٥,١٢٦	ودائع مرابحة
٢١٨,٨٨٤	٢٤٦,٣٩٥	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
٩٠,١٣٠	١٣٠,٤٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦١,٦٢٦	١٥٨,٥٣٣	استثمارات متاحة للبيع
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٤,٥٤٢	٥,٦٨١	أصول أخرى
١,١٥٨,٦٧٦	١,١١٣,٤٩٨	

جودة الائتمان

تتراوح جودة الائتمان للأصول المالية من A إلى BBB + وهي جودة قوية ومرضية.

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

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

(هـ) مخاطر العملة

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

(و) مخاطر أسعار السوق

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

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

٢١- إدارة المخاطر (تتمة)

(و) مخاطر أسعار السوق (تتمة)

تحليل الحساسية

وفيما يلي بيان بحساسية الدخل الشامل للتغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المتاحة للبيع "المدرجة" والمسجلة ضمن الأصول للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبينة كالتالي:

٢٠٢١		٢٠٢٢	
التأثير +/-	التغير في سعر السوق	التأثير +/-	التغير في سعر السوق
٢٣٩	+ / - ٥%	٢,٨٢٧	+ / - ٥%
٤٧٧	+ / - ١٠%	٥,٦٥٥	+ / - ١٠%

(ز) إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

٢١- إدارة المخاطر (تتمة)

(ح) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

المستوى الأول : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لأصول أو التزامات مماثلة.

المستوى الثاني : تقنيات التقييم (التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة)

المستوى الثالث : تقنيات التقييم (التي لا يمكن ملاحظتها على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة).

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الأصول المالية:				
- عمليات التأمين				
استثمارات متاحة للبيع				
الأوراق المالية				
٥,٢٦٤	١٤٩	-	٥,١١٥	٥,٢٦٤
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
صناديق استثمارية				
- عمليات المساهمين				
استثمارات متاحة للبيع				
أوراق مالية - حقوق ملكية				
صناديق استثمارية				
٧٣,٢١٨	٥٦,٣٩٩	-	١٦,٨١٩	٧٣,٢١٨
٣٠,٠٥١	-	٣٠,٠٥١	-	٣٠,٠٥١
١٥٨,٥٣٣	٥٦,٥٤٨	٨٠,٠٥١	٢١,٩٣٤	١٥٨,٥٣٣

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الأصول المالية:				
- عمليات التأمين				
استثمارات متاحة للبيع				
الأوراق المالية				
١١,٣٨٤	٦,٢٦٩	-	٥,١١٥	١١,٣٨٤
٥٠,١١٤	-	٥٠,١١٤	-	٥٠,١١٤
صناديق استثمارية				
- عمليات المساهمين				
استثمارات متاحة للبيع				
أوراق مالية - حقوق ملكية				
صناديق استثمارية				
٦٩,٦٩٨	٦٥,٨٩٨	-	٣,٨٠٠	٦٩,٦٩٨
٣٠,٤٣٠	-	٣٠,٤٣٠	-	٣٠,٤٣٠
١٦١,٦٢٦	٧٢,١٦٧	٨٠,٥٤٤	٨,٩١٥	١٦١,٦٢٦

٢١- إدارة المخاطر (تتمة)

(ح) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية (تتمة)

تمتلك الشركة استثمارات تصل إلى ٢١,٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨,٩ مليون ريال سعودي) في الأوراق المالية غير المسعرة و ٢٥ مليون في الصكوك. لم يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة في غياب سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس قيمها العادلة بشكل موثوق. ومع ذلك ، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد فرق كبير بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

(ط) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة إما داخلياً أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن العوامل الخارجية بخلاف الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة بشكل عام لإدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة. وهدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية بحيث توازن بين الحد من الخسائر المالية والضرر الذي يلحق بسمعتها وتحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عائدات للمستثمرين. وتقع المسؤولية الرئيسية عن وضع وتنفيذ ضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية الضوابط في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين المهام والأدوار والمسؤوليات ؛
 - متطلبات الملائمة ومراقبة المعاملات.
 - الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى ؛
 - توثيق الضوابط والإجراءات.
 - متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها وكفاية الضوابط و إجراءات معالجة المخاطر المحددة
 - المعايير الأخلاقية والتجارية
 - سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.
- وتكفل الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على ما يكفي من التدريب والخبرة وتعزيز الاتصال الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

٢٢-التعهدات و الإلتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية واللوائح والإجراءات القانونية

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

ب. الإلتزامات المحتملة

فيما يلي الإلتزامات المحتملة للشركة :

٢٠٢٢ ٢٠٢١

بـآلاف الريالات السعودية

٢٠,٩٧٤ ١٣,٤٩٣

خطابات الضمان

٢٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١
بآلاف الريالات السعودية	
٨٠٠	٣,٧٢٦
٥٩٠	٤٢٤

بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١
بآلاف الريالات السعودية	
٧,٣٦٣	٦,٨٦٩
٥١٢	٣٧٨

رواتب وتعويضات
تعويضات نهاية الخدمة

٢٤- المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن نتائج القطاعات عمولة على ودائع المراجعة قصيرة الأجل. لا تشمل الأصول القطاعية النقد والنقد المعادل لعمليات التأمين، ودائع المراجعة قصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والذمم المدينة والمصروفات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والممتلكات والمعدات. وفقاً لذلك، يتم تضمينها في الأصول غير المخصصة.

لا تشمل التزامات القطاعات أرصدة معيدي التأمين الدائنة، ومطالبات حملة الوثائق المستحقة الدفع، والمصاريف المستحقة والالتزامات الأخرى، والفائض المتراكم والمستحق لأطراف ذات صلة. وعليه، يتم إدراجها ضمن الالتزامات غير المخصصة.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :

بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	الممتلكات و الحوادث	المركبات	التأمين الصحي
٢٤٠,٥٨٧	٧٤٠	٢٢٧,٦٠٨	١٢,٢٣٩
٧,٤٣٢	٣	١,٣٥٨	٦,٠٧١
١١٩,٠٣٧	٣,٤١٨	٤٧,٨٥٩	٦٧,٧٦٠
١٣٥,٣٤٣	١٥,٩٠٨	١٧,٠٤٥	١٠٢,٣٩٠
٤٤١,٩٧٧	٦٤,١٩٠	٦٠,٧٩٥	٣١٦,٩٩٢
٩٤٤,٣٧٦	٨٤,٢٥٩	٣٥٤,٦٦٥	٥٠٥,٤٥٢
(٩,٠٥٥)	(٩,٠٥٥)	-	-
(٦١,٥١٢)	(٦١,٥٠٣)	-	(٩)
(٧٠,٥٦٧)	(٧٠,٥٥٨)	-	(٩)
(٢,٩٤٩)	(٢٨٧)	(٦٧٤)	(١,٩٨٨)
(١٣,١٨١)	(٢,٢٣٢)	(٨,٩٦١)	(١,٩٨٨)
(١٦,١٣٠)	(٢,٥١٩)	(٩,٦٣٥)	(٣,٩٧٦)
٨٥٧,٦٧٩	١١,١٨٢	٣٤٥,٠٣٠	٥٠١,٤٦٧
١٢,٣٩٣	(٥٢٦)	٦٠,٧١١	(٤٧,٧٩٢)
٨٧٠,٠٧٢	١٠,٦٥٦	٤٠٥,٧٤١	٤٥٣,٦٧٥
١٣,٧٦٨	١٣,٧٦٨	-	-
٢١,٢٩٧	١٦,٠٧٦	١٥٨	٥,٠٦٣
٩٠٥,١٣٧	٤٠,٥٠٠	٤٠٥,٨٩٩	٤٥٨,٧٣٨
(٧٦٠,٩٨٩)	(١,٦٨٩)	(٤٧١,٣٠٣)	(٢٨٧,٩٩٧)
١٣,٠٥٢	١,٢٢٦	١٠,١٠٧	١,٧١٩
(٧٤٧,٩٣٧)	(٤٦٣)	(٤٦١,١٩٦)	(٢٨٦,٢٧٨)
٢٤,٣٩٢	٥٦٠	٢٩,٣٨٦	(٥,٥٥٤)
(٤٥,٧٨٠)	٤٩٤	(٧٩٦)	(٤٥,٤٧٨)
٢٣,٤٢٧	٨٦٤	٢٤,٥٠٨	(١,٩٤٥)
٤٠٤	٣٩٧	٥٣٢	(٥٢٥)
(٧٤٥,٤٩٤)	١,٨٥٢	(٤٠٧,٥٦٦)	(٣٣٩,٧٨٠)
(٧١,٥٣٨)	(١٠,٢٦٥)	(٣٠,٦٧٥)	(٣٠,٥٩٨)
(٢٦,٨٣٥)	(١٨)	(٢٦,٦٢١)	(١٩٦)
(٨٤٣,٨٦٧)	(٨,٤٣١)	(٤٦٤,٨٦٢)	(٣٧٠,٥٧٤)
٦١,٢٧٠	٣٢,٠٦٩	(٥٨,٩٦٣)	٨٨,١٦٤
٥٤,٨٠١			
(١٣٤,٠٩٨)			
(١٨,٠٢٧)			

القطاعات التشغيلية

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

الأفراد

المشاريع الصغيرة جدا

المشاريع الصغيرة

المشاريع المتوسطة

شركات

اقساط إعادة التأمين المتنازل عنها

- محلية

- دولية

مصروفات فائض الخسائر

- محلية

- دولية

صافي أقساط التأمين المكتتبة

حركة أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة تأمين مكتتبة

دخل إكتتاب اخر

صافي الإيرادات

مصروفات وتكاليف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

صافي حركة المطالبات المتكبدة

صافي حركة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

حركة احتياطي عجز أقساط التأمين

حركة الإحتياطيات الفنية الأخرى

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثنائك التأمين

مصاريف اكتتاب اخرى

إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

إيرادات غير مخصصة

مصروفات غير مخصصة

إجمالي الدخل للسنة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ :

بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	الممتلكات و الحوادث	المركبات	التأمين الصحي
٣٢١,٤٥٥	٦٨٠	٣٢٠,٢٠٧	٥٦٨
٦,٩١٥	٤٠	٢,٤٨٠	٤,٣٩٥
٧٠,١٤١	٧٣٥	٢٤,٩٤٠	٤٤,٤٦٦
١٠٤,١١٢	٦,٠٩١	٢١,٥٠٦	٧٦,٥١٥
٤٣٩,٤٨٤	٥٢,٢٣٩	١٢٣,٣١٧	٢٦٣,٩٢٨
٩٤٢,١٠٧	٥٩,٧٨٥	٤٩٢,٤٥٠	٣٨٩,٨٧٢
(٤,٨٢٣)	(٤,٨٢٣)	-	-
(٤٥,٦٤٠)	(٤٥,٥٧١)	-	(٦٩)
(٥٠,٤٦٣)	(٥٠,٣٩٤)	-	(٦٩)
(١,١٩٢)	(١٧٣)	(٦٧٩)	(٣٤٠)
(١٣,٠٦٥)	(٢,٠٤٧)	(٨,٤٠٢)	(٢,٦١٦)
(١٤,٢٥٧)	(٢,٢٢٠)	(٩,٠٨١)	(٢,٩٥٦)
٨٧٧,٣٨٧	٧,١٧١	٤٨٣,٣٦٩	٣٨٦,٨٤٧
(٩٨,٦٧٥)	٢٧٧	(٥٩,٥٢٤)	(٣٩,٤٢٨)
٧٧٨,٧١٢	٧,٤٤٨	٤٢٣,٨٤٥	٣٤٧,٤١٩
٨,٣٢٢	٨,٣٢٢	-	-
١,٠١٦	٢٣٣	٤٨٧	٢٩٦
٧٨٨,٠٥٠	١٦,٠٠٣	٤٢٤,٣٣٢	٣٤٧,٧١٥
(٧٣٣,٩١٤)	(١٧,٠١٢)	(٤٤٠,٦٢٢)	(٢٧٦,٢٨٠)
١٦,٨٤٨	١٣,٠٣٨	١,٦٩٦	٢,١١٤
(٧١٧,٠٦٦)	(٣,٩٧٤)	(٤٣٨,٩٢٦)	(٢٧٤,١٦٦)
٣٠,٣١٠	٤,٠٠٢	١٩,٠٣٨	٧,٢٧٠
(١٠,٩٤٩)	٣٩٣	(١٥,٠٢٥)	٣,٦٨٣
١١,٢٢٥	(١,٠٧٦)	٥,٣٤٨	٦,٩٥٣
(٧٦٨)	(١,٣٨٧)	٣٨٨	٢٣١
(٦٨٧,٢٤٨)	(٢,٠٤٢)	(٤٢٩,١٧٧)	(٢٥٦,٠٢٩)
(٦٥,٨٣٠)	(٨,٣٧٩)	(٣٢,٧٦٧)	(٢٤,٦٨٤)
(٢١,٠٠٣)	(٨١)	(٢٠,٩٢٢)	-
(٧٧٤,٠٨١)	(١٠,٥٠٢)	(٤٨٢,٨٦٦)	(٢٨٠,٧١٣)
١٣,٩٦٩	٥,٥٠١	(٥٨,٥٣٤)	٦٧,٠٠٢
٤٠,٩٢٣			
(١٢٧,٧٤٢)			
(٧٢,٨٥٠)			

القطاعات التشغيلية

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

الأفراد

المشاريع الصغيرة جدا

المشاريع الصغيرة

المشاريع المتوسطة

شركات

اقساط إعادة التأمين المتنازل عنها

- محلية

- دولية

مصروفات فائض الخسائر

- محلية

- دولية

مصروفات فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

حركة أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة تأمين مكتتبة

دخل إكتتاب اخر

صافي الإيرادات

مصروفات وتكاليف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

صافي حركة المطالبات المكتتبة

صافي حركة المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها

حركة احتياطي عجز أقساط التأمين

حركة الإحتياطيات الفنية الأخرى

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف إكتتاب وثنائق التأمين

مصاريف إكتتاب اخرى

إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

إيرادات غير مخصصة

مصروفات غير مخصصة

إجمالي الدخل للسنة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية			
التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات و الحوادث	الإجمالي
٤	-	٢٠,٦٧٩	٢٠,٦٨٣
٣,٥٦١	١٨,٣٦٦	١٠٨,٥٦٦	١٣٠,٤٩٣
-	-	٩,١٩٧	٩,١٩٧
١٣,٦٧٥	١٢,٧٥٢	٣,٠٠٧	٢٩,٤٣٤
١٧,٢٤٠	٣١,١١٨	١٤١,٤٤٩	١٨٩,٨٠٧
			١,١٨٢,٣٠٨
			١,٣٧٢,١١٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القطاعات التشغيلية

اصول

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تكاليف إكتتاب مؤجلة
الأصول القطاعية
اصول غير مخصصة
إجمالي الاصول

٢٠٢,٥٢٩	١٩٣,٧٨٩	٢٤,٥٧٠	٤٢٠,٨٨٨
-	-	٤,٦٨٦	٤,٦٨٦
٣٨,٣٦٥	(٧٦,٥٨٩)	١١٣,٧٤٤	٧٥,٥٢٠
٧٩,٨٥٥	١٥٣,٢٨٠	١٠,١٥٠	٢٤٣,٢٨٥
٢,١٧٥	٢,٥٠٠	٣١٠	٤,٩٨٥
٨٩٥	١,٩١٨	١,٢١٥	٤,٠٢٨
٣٢٣,٨١٩	٢٧٤,٨٩٨	١٥٤,٦٧٥	٧٥٣,٣٩٢
			٢٨٢,٢٧٣
			٣٣٦,٤٥٠
			١,٣٧٢,١١٥

الالتزامات وحقوق الملكية

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

بآلاف الريالات السعودية			
التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات و الحوادث	الإجمالي
٢,٦٨٥	١٨,٢٢١	٦٩,٢٢٤	٩٠,١٣٠
-	-	٢٠,٨٠٢	٢٠,٨٠٢
٧	-	١٤,٤٨٠	١٤,٤٨٧
١٠,٠٠٠	١٣,٤١٧	٢,٢٠١	٢٥,٦١٨
١٢,٦٩٢	٣١,٦٣٨	١٠٦,٧٠٧	١٥١,٠٣٧
			١,٢٠٣,٦٨١
			١,٣٥٤,٧١٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القطاعات التشغيلية

اصول

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تكاليف إكتتاب مؤجلة
الأصول القطاعية
اصول غير مخصصة
إجمالي الاصول

١٥٤,٧٣٩	٢٥٤,٥٠٠	١٧,٨٤٦	٤٢٧,٠٨٥
-	-	٣,٤٨٨	٣,٤٨٨
٣١,٩٣٥	(٤٧,٣٤٨)	٧٤,٩٦٢	٥٩,٥٤٩
٣٤,٣٧٧	١٥٢,٤٨٤	٢٢,٢٤٩	٢٠٩,١١٠
٢٣٠	٢٧,٠٠٨	١,١٧٤	٢٨,٤١٢
٣٧٠	٢,٤٥٠	١,٦١٢	٤,٤٣٢
٢٢١,٦٥١	٣٨٩,٠٩٤	١٢١,٣٣١	٧٣٢,٠٧٦
			٢٥١,٠٦٦
			٣٧١,٥٧٦
			١,٣٥٤,٧١٨

الالتزامات وحقوق الملكية

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٥- جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي تقديرات المطالبات المتكبدة المتراكمة ، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة حادث متعاقبة في كل تاريخ قائمة مركز مالي ، بالإضافة إلى المدفوعات المترجمة حتى تاريخه. يوفر التغيير في التزامات التأمين قياساً لقدرة الشركة على تقدير قيمة المطالبات النهائية. تهدف الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمالها التأمينية من أجل الحماية من التجارب والتطورات السلبية في مجال المطالبات في المستقبل. التحليل الثلاثي للمطالبات يكون باستخدام سنوات الحوادث التي تمتد إلى عدد من السنوات المالية. جدول تطور المطالبات - إجمالي المطالبات (مع احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها) لعام ٢٠٢٢:

سنة الحادث	٢٠١٦ وماقبل	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	الإجمالي
في نهاية سنة الحادث	١٥,٩٧٩,٢١٣	٧٢٦,٠٠٧	٥٢٦,٢٣٨	٦١٤,٥٥٠	٥٨٩,١٣٠	٧٥٧,٦٨٥	٨٢٧,٨٠٨	٢٠,٠٢٠,٦٣١
بعد سنة واحده	٣,٨٢٥,٨٦٩	٧١١,١٣٢	٤٩٦,٤٩٧	٦٠٨,٥١٩	٥٤١,٠٧٣	٧٤٣,٣٥٩	-	٦,٩٢٦,٤٤٨
بعد سنتين	٣,٧٩٨,٠٧٥	٧٠٩,٧٦٤	٤٩٣,٥٠٩	٦١٢,٤٦٤	٥٣٥,٢٦١	-	-	٦,١٤٩,٠٧٣
بعد ثلاث سنوات	٣,٧٨١,٣٦١	٦٩٨,٢٣٤	٤٨٨,٥٥١	٦٠٦,٣٧٥	-	-	-	٥,٥٧٤,٥٢١
بعد اربع سنوات	٣,٧٦٨,٨٢١	٦٩٤,٨٤٨	٤٨٠,٧٠٩	-	-	-	-	٤,٩٤٤,٣٧٩
بعد خمس سنوات	٣,٧٥٨,٥٢٩	٦٩٤,٧٢٤	-	-	-	-	-	٤,٤٥٣,٢٥٣
بعد ست سنوات	٣,٧٥٧,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	٣,٧٥٧,٨٥٣
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٣,٧٥٧,٨٥٣	٦٩٤,٧٢٤	٤٨٠,٧٠٩	٦٠٦,٣٧٥	٥٣٥,٢٦١	٧٤٣,٣٥٩	٨٢٧,٨٠٨	٧,٦٤٦,٠٨٩
المدفوعات المترجمة حتى تاريخه	(٣,٧٤٥,١٨٧)	(٦٩١,٩٢٢)	(٤٧٦,٨٧٠)	(٥٧٠,٥٤٥)	(٥٢٩,٨٤٧)	(٧٢٢,٦٥٧)	(٥٩٠,٢٥٦)	(٧,٣٢٧,٢٨٤)
إجمالي المطالبات القائمة و احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها	١٢,٦٦٦	٢,٨٠٢	٣,٨٣٩	٣٥,٨٣٠	٥,٤١٤	٢٠,٧٠٢	٢٣٧,٥٥٢	٣١٨,٨٠٥

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٥- جدول تطور المطالبات (تتمة)

جدول تطور المطالبات - صافي المطالبات (مع احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها) لعام ٢٠٢٢:

الإجمالي	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦ وماقبل	سنة الحادث
١٦,٨٥٦,٧٥٧	٧٦١,٨٩٤	٧٤٠,٢٢٣	٥٦٨,٤٤٨	٥٤٥,٠٤٥	٥٠٧,٦١٧	٧٠٤,٢٤٩	١٣,٠٢٩,٢٨٠	في نهاية سنة الحادث
٦,٣١٠,٦٩٠	-	٧٣٢,٣٥٨	٥١٥,٨٦٤	٥٤٧,٣١٧	٤٧٣,١٣٧	٦٥٧,١٨٣	٣,٣٨٤,٨٣٠	بعد سنة واحده
٥,٦٢٥,٠٦٠	-	-	٥٢١,٦٩٣	٥٥٧,٦٨٢	٤٧١,٦٨٣	٦٥٠,١٦٦	٣,٤٢٣,٨٣٦	بعد سنتين
٥,٠٨١,٣٣٨	-	-	-	٥٥١,١٩٠	٤٧٠,٧١٩	٦٥١,٤٢٧	٣,٤٠٨,٠٠٢	بعد ثلاث سنوات
٤,٥١٥,٧٥٥	-	-	-	-	٤٦٧,٩٧٨	٦٤٩,٣٥٦	٣,٣٩٨,٤٢١	بعد اربع سنوات
٤,٠٤٠,٩٦٢	-	-	-	-	-	٦٥٠,٦٦٤	٣,٣٩٠,٢٩٨	بعد خمس سنوات
٣,٣٩٨,٨١٢	-	-	-	-	-	-	٣,٣٩٨,٨١٢	بعد ست سنوات
٧,٠٨٤,٥٩٠	٧٦١,٨٩٤	٧٣٢,٣٥٨	٥٢١,٦٩٣	٥٥١,١٩٠	٤٦٧,٩٧٨	٦٥٠,٦٦٤	٣,٣٩٨,٨١٢	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٦,٩٠٥,٤٧٤)	(٥٨٩,٤٣٨)	(٧٢٢,٢٩٨)	(٥١٩,٣١٨)	(٥٤٩,٨٠٩)	(٤٦٧,٨٦٠)	(٦٥٠,١٠١)	(٣,٤٠٦,٦٥٠)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
١٧٩,١١٥	١٧٢,٤٥٦	١٠,٠٦٠	٢,٣٧٦	١,٣٨١	١١٨	٥٦٣	(٧,٨٣٨)	صافي المطالبات القائمة و احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها

الإجمالي	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥ وماقبل	سنة الحادث
١٢,٢٢٩,٨٦١	٧٤٠,٢٢٣	٥٦٨,٤٤٨	٥٤٥,٠٤٥	٥٠٧,٦١٧	٧٠٤,٢٤٩	١,٧١٦,٦٣٧	٧,٤٤٧,٦٤٢	في نهاية سنة الحادث
٧,٢٨٥,٤٤٤	-	٥١٥,٨٦٤	٥٤٧,٣١٧	٤٧٣,١٣٧	٦٥٧,١٨٣	١,٢٢٦,٩٤٢	٣,٨٦٥,٠٠١	بعد سنة واحده
٥,٠٢٩,٧٩٩	-	-	٥٥٧,٦٨٢	٤٧١,٦٨٣	٦٥٠,١٦٦	١,١٩٢,٣٨٠	٢,١٥٧,٨٨٨	بعد سنتين
٤,٥٢٦,٣٢٠	-	-	-	٤٧٠,٧١٩	٦٥١,٤٢٧	١,١٧٢,٧١٨	٢,٢٣١,٤٥٦	بعد ثلاث سنوات
٤,٠٥٦,١٠٢	-	-	-	-	٦٤٩,٣٥٦	١,١٧١,٤٦٢	٢,٢٣٥,٢٨٤	بعد اربع سنوات
٣,٣٩٩,٢٢٩	-	-	-	-	-	١,١٧٢,٢٧٠	٢,٢٢٦,٩٥٩	بعد خمس سنوات
٢,٢١٨,٠٢٨	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٨,٠٢٨	بعد ست سنوات
٦,٣٢٤,١٤٢	٧٤٠,٢٢٣	٥١٥,٨٦٤	٥٥٧,٦٨٢	٤٧٠,٧١٩	٦٤٩,٣٥٦	١,١٧٢,٢٧٠	٢,٢١٨,٠٢٨	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٦,١٦٦,٤١٥)	(٥٨٤,٦٢٢)	(٥١٨,٣٠٢)	(٥٤٧,٤٧٧)	(٤٦٧,٦٥٢)	(٦٤٨,٦٥٠)	(١,١٧٣,٢١٨)	(٢,٢٢٦,٤٩٤)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
١٥٧,٧٢٧	١٥٥,٦٠١	(٢,٤٣٨)	١٠,٢٠٥	٣,٠٦٧	٧٠٦	(٩٤٨)	(٨,٤٦٦)	صافي المطالبات القائمة و احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٦-المعلومات الإضافية
٢٦-١) قائمة المركز المالي :

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		الأصول
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
بالآلاف الريالات السعودية						
٤٧٩,٣٨١	٣٤٢,٢٧٠	٢٧١,٥٦٢	١٠١,٥٢٤	٢٠٧,٨١٩	٢٤٠,٧٤٦	نقد وما في حكمه
١٢٩,١١٣	١٥٥,١٢٦	-	٢١,٢٦٨	١٢٩,١١٣	١٣٣,٨٥٨	ودائع مربحة
٢١٨,٨٨٤	٢٤٦,٣٩٥	-	-	٢١٨,٨٨٤	٢٤٦,٣٩٥	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
١٤,٤٨٧	٢٠,٦٨٣	-	-	١٤,٤٨٧	٢٠,٦٨٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٠,١٣٠	١٣٠,٤٩٣	-	-	٩٠,١٣٠	١٣٠,٤٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠,٨٠٢	٩,١٩٧	-	-	٢٠,٨٠٢	٩,١٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٥,٦١٨	٢٩,٤٣٤	-	-	٢٥,٦١٨	٢٩,٤٣٤	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨٣	٩٢	-	-	٨٣	٩٢	فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة
١٦١,٦٢٦	١٥٨,٥٣٣	١٠٠,١٢٨	١٠٣,٢٦٩	٦١,٤٩٨	٥٥,٢٦٤	استثمارات متاحة للبيع
١٩,٧٢٤	٢٢,٦٩٩	٩,٧٢٤	٧,٨٤٤	١٠,٠٠٠	١٤,٨٥٥	استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٤,٨٥٧	١٦٧,٣٠١	٢,٥٤٧	٥٦,٢٦٠	١٠٢,٣١٠	١١١,٠٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول
٤,٨٤٦	٤,١١٤	-	-	٤,٨٤٦	٤,١١٤	ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	-	وديعة نظامية
١٠,١٦٧	١٠,٧٧٨	١٠,١٦٧	١٠,٧٧٨	-	-	عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
١,٣٥٤,٧١٨	١,٣٧٢,١١٥	٤٦٩,١٢٨	٣٧٥,٩٤٣	٨٨٥,٥٩٠	٩٩٦,١٧٢	مستحق من / (الى) عمليات التأمين
(٥٨,٨٠٤)	٦,٥٤٣	(٥٨,٨٠٤)	٦,٥٤٣	-	-	إجمالي الأصول
١,٢٩٥,٩١٤	١,٣٧٨,٦٥٨	٤١٠,٣٢٤	٣٨٢,٤٨٦	٨٨٥,٥٩٠	٩٩٦,١٧٢	

٢٦-المعلومات الاضافية (تتمة)
٢٦-١) قائمة المركز المالي (تتمة) :

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية						
						الالتزامات
٨١,٩١٣	٧٢,٣٠٥	-	-	٨١,٩١٣	٧٢,٣٠٥	مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
٩٤,٧٦٣	١١٨,٤٢٩	٢,٠٤١	٢,٦٣٦	٩٢,٧٢٢	١١٥,٧٩٣	مصاريف مستحقة والتزامات أخرى
٢٥,٨٠٩	٣٨,٩٧٣	-	-	٢٥,٨٠٩	٣٨,٩٧٣	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٤٢٧,٠٨٥	٤٢٠,٨٨٨	-	-	٤٢٧,٠٨٥	٤٢٠,٨٨٨	أقساط التأمين غير المكتسبة
٣,٤٨٨	٤,٦٨٦	-	-	٣,٤٨٨	٤,٦٨٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٩,٥٤٩	٧٥,٥٢٠	-	-	٥٩,٥٤٩	٧٥,٥٢٠	مطالبات تحت التسوية
٢٠٩,١١٠	٢٤٣,٢٨٥	-	-	٢٠٩,١١٠	٢٤٣,٢٨٥	المطالبات متكبدة وغير المبلغ عنها
٢٨,٤١٢	٤,٩٨٥	-	-	٢٨,٤١٢	٤,٩٨٥	احتياطيات عجز أقساط التأمين الإضافية
٤,٤٣٢	٤,٠٢٨	-	-	٤,٤٣٢	٤,٠٢٨	احتياطيات فنية أخرى
٢٠,١٥٤	١٧,١٤٩	-	-	٢٠,١٥٤	١٧,١٤٩	منافع نهاية الخدمة
١,٠٠٨	١,٠٠٨	-	-	١,٠٠٨	١,٠٠٨	الفائض المتراكم
١٧,٢٥٢	٢٣,٦٣١	١٧,٢٥٢	٢٣,٦٣١	-	-	مخصص الزكاة
١٠,١٦٧	١٠,٧٧٨	١٠,١٦٧	١٠,٧٧٨	-	-	دخل عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي
٩٨٣,١٤٢	١,٠٣٥,٦٦٥	٢٩,٤٦٠	٣٧,٠٤٥	٩٥٣,٦٨٢	٩٩٨,٦٢٠	مستحق من / (الي) عمليات التأمين
(٥٨,٨٠٤)	٦,٥٤٣	-	-	(٥٨,٨٠٤)	٦,٥٤٣	
٩٢٤,٣٣٨	١,٠٤٢,٢٠٨	٢٩,٤٦٠	٣٧,٠٤٥	٨٩٤,٨٧٨	١,٠٠٥,١٦٣	إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية						
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	رأس المال
٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	-	-	احتياطي نظامي
(١٢٠,٤٠٨)	(١٤٨,٧٢٣)	(١٢٠,٤٠٨)	(١٤٨,٧٢٣)	-	-	خسائر متراكمة
٥٢٩	(٧,٥١٣)	(٨٥٩)	(٧,٣٩٥)	١,٣٨	(١١٨)	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(١٠,٦٧٦)	(٩,٤٤٥)	-	(٥٧٢)	(١٠,٦٧٦)	(٨,٨٧٣)	إعادة قياس خطط المنافع المحددة للموظفين
٣٧١,٥٧٦	٣٣٦,٤٥٠	٣٨٠,٨٦٤	٣٤٥,٤٤١	(٩,٢٨٨)	(٨,٩٩١)	إجمالي حقوق الملكية
١,٢٩٥,٩١٤	١,٣٧٨,٦٥٨	٤١٠,٣٢٤	٣٨٢,٤٨٦	٨٨٥,٥٩٠	٩٩٦,١٧٢	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين الملكية

٢٦-المعلومات الإضافية (تتمة)

٢-٢٦ قائمة الدخل :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
						بالآلاف الريالات السعودية
						الإيرادات
٩٤٢,١٠٧	٩٤٤,٣٧٦	-	-	٩٤٢,١٠٧	٩٤٤,٣٧٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
						أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
(٤,٨٢٣)	(٩,٠٥٥)	-	-	(٤,٨٢٣)	(٩,٠٥٥)	محلية
(٤٥,٦٤٠)	(٦١,٥١٢)	-	-	(٤٥,٦٤٠)	(٦١,٥١٢)	- دولية (تشمل أقساط التأمين المتنازل عنها بواسطة وسطاء محليين)
(٥٠,٤٦٣)	(٧٠,٥٦٧)	-	-	(٥٠,٤٦٣)	(٧٠,٥٦٧)	مصروفات فائض الخسائر
(١٤,٢٥٧)	(١٦,١٣٠)	-	-	(١٤,٢٥٧)	(١٦,١٣٠)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٧٧,٣٨٧	٨٥٧,٦٧٩	-	-	٨٧٧,٣٨٧	٨٥٧,٦٧٩	صافي حركة أقساط التأمين غير المكتسبة
(٩٨,٦٧٥)	١٢,٣٩٣	-	-	(٩٨,٦٧٥)	١٢,٣٩٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧٧٨,٧١٢	٨٧٠,٠٧٢	-	-	٧٧٨,٧١٢	٨٧٠,٠٧٢	عمولة إعادة التأمين
٨,٣٢٢	١٣,٧٦٨	-	-	٨,٣٢٢	١٣,٧٦٨	دخل إكتتاب اخر
١,٠١٦	٢١,٢٩٧	-	-	١,٠١٦	٢١,٢٩٧	إجمالي الإيرادات
٧٨٨,٠٥٠	٩٠٥,١٣٧	-	-	٧٨٨,٠٥٠	٩٠٥,١٣٧	
						تكاليف ومصروفات الإكتتاب
(٧٣٣,٩١٤)	(٧٦٠,٩٨٩)	-	-	(٧٣٣,٩١٤)	(٧٦٠,٩٨٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦,٨٤٨	١٣,٠٥٢	-	-	١٦,٨٤٨	١٣,٠٥٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٧١٧,٠٦٦)	(٧٤٧,٩٣٧)	-	-	(٧١٧,٠٦٦)	(٧٤٧,٩٣٧)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٠,٣١٠	٢٤,٣٩٢	-	-	٣٠,٣١٠	٢٤,٣٩٢	صافي حركة المطالبات تحت التسوية
(١٠,٩٤٩)	(٤٥,٧٨٠)	-	-	(١٠,٩٤٩)	(٤٥,٧٨٠)	صافي حركة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١١,٢٢٥	٢٣,٤٢٧	-	-	١١,٢٢٥	٢٣,٤٢٧	حركة احتياطي عجز أقساط التأمين
(٧٦٨)	٤٠٤	-	-	(٧٦٨)	٤٠٤	حركة الإحتياطيات الفنية
(٦٨٧,٢٤٨)	(٧٤٥,٤٩٤)	-	-	(٦٨٧,٢٤٨)	(٧٤٥,٤٩٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٦٥,٨٣٠)	(٧١,٥٣٨)	-	-	(٦٥,٨٣٠)	(٧١,٥٣٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢١,٠٠٣)	(٢٦,٨٣٥)	-	-	(٢١,٠٠٣)	(٢٦,٨٣٥)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٧٧٤,٠٨١)	(٨٤٣,٨٦٧)	-	-	(٧٧٤,٠٨١)	(٨٤٣,٨٦٧)	إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب
١٣,٩٦٩	٦١,٢٧٠	-	-	١٣,٩٦٩	٦١,٢٧٠	صافي دخل الإكتتاب

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات عن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر						
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية						
١٣,٩٦٩	٦١,٢٧٠	-	-	١٣,٩٦٩	٦١,٢٧٠	صافي دخل الإكتتاب
(٧,٠٤٦)	(٤٨١)	-	-	(٧,٠٤٦)	(٤٨١)	(المصروفات) / الدخل الاخر
(٧٥,١٥٠)	(٨٢,٥٠٢)	-	-	(٧٥,١٥٠)	(٨٢,٥٠٢)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٤٥,٥٤٦)	(٥١,١١٥)	(٤,٧٥٠)	(١,٨٦٢)	(٤٠,٧٩٦)	(٤٩,٢٥٣)	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
٣٠,٣٩٤	٣٧,٥٤٢	١٦,٧٦٣	١٨,٤٨٢	١٣,٦٣١	١٩,٠٦٠	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
-	١٢,٥٦٩	-	١٢,٥٦٩	-	-	أرباح الإستثمار
١٠,٥٢٩	٤,٦٩٠	٥,٨٥٥	-	٤,٦٧٤	٤,٦٩٠	حصة من ربح الاستثمار في شركة مرتبطة
(٨٦,٨١٩)	(٧٩,٢٩٧)	١٧,٨٦٨	٢٩,١٨٩	(١٠٤,٦٨٧)	(١٠٨,٤٨٦)	إيرادات أخرى
(٧٢,٨٥٠)	(١٨,٠٢٧)	١٧,٨٦٨	٢٩,١٨٩	(٩٠,٧١٨)	(٤٧,٢١٦)	إجمالي الدخل الاخر/(المصروفات)
-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل للسنة
(٧٢,٨٥٠)	(١٨,٠٢٧)	١٧,٨٦٨	٢٩,١٨٩	(٩٠,٧١٨)	(٤٧,٢١٦)	الفائض العائد لعمليات التأمين
(١٢,٨١٠)	(١٠,٢٨٨)	(١٢,٨١٠)	(١٠,٢٨٨)	-	-	حصة المساهمين
(٨٥,٦٦٠)	(٢٨,٣١٥)	٥,٠٥٨	١٨,٩٠١	(٩٠,٧١٨)	(٤٧,٢١٦)	مصروف الزكاة المحمل على الفترة
						صافي (الخسارة) / الدخل العائد لعمليات المساهمين

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
بالآلاف الريالات السعودية					
(٨٥,٦٦٠)	(٢٨,٣١٥)	(٨٥,٦٦٠)	(٢٨,٣١٥)	-	-
صافي الخسارة للسنة بعد الزكاة					
الدخل الشامل الآخر					
بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة دخل					
عمليات التأمين في فترات لاحقة:					
(١٤٤)	(٨,٠٤٢)	(١,٥٣٢)	(٦,٥٣٦)	١,٣٨٨	(١,٥٠٦)
- التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:					
(٣,٠٨٠)	١,٨٠٣	-	-	(٣,٠٨٠)	١,٨٠٣
- إعادة قياس خطط المنافع المحددة					
-	(٥٧٢)	-	(٥٧٢)	-	-
- إعادة قياس خسارة منافع نهاية الخدمة من استثمار في شركة زميلة					
(٨٨,٨٨٤)	(٣٥,١٢٦)	(٨٧,١٩٢)	(٣٥,٤٢٣)	(١,٦٩٢)	٢٩٧
إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة) للسنة					
-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين					
(٨٨,٨٨٤)	(٣٥,١٢٦)	(٨٧,١٩٢)	(٣٥,٤٢٣)	(١,٦٩٢)	٢٩٧
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة العائد للمساهمين					

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦-المعلومات الإضافية (تتمة)

٢٦-٤) قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية						
(٧٢,٨٥٠)	(١٨,٠٢٧)	(٧٢,٨٥٠)	(١٨,٠٢٧)	-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						صافي دخل السنة قبل الزكاة
						التعديلات للبنود غير النقدية:
١,٩٥٤	١,٩٥٠	-	-	١,٩٥٤	١,٩٥٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢,٩١٢)	(١٢,٦٩٨)	(٢,٩١٢)	(٨,٣٦٢)	-	(٤,٣٣٦)	أرباح محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
-	(١٢,٥٦٩)	-	(١٢,٥٦٩)	-	-	حصة من ربح استثمار في شركة مرتبطة
٣,٣٢٧	٣,٠٧٥	-	-	٣,٣٢٧	٣,٠٧٥	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٧,٠٤٦	٤٨١	-	-	٧,٠٤٦	٤٨١	مخصص المشكوك في تحصيلها
(٥,٨٥٥)	-	(٥,٨٥٥)	-	-	-	عكس مخصص الزكاة
						التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:
(٢٥,٧٠٦)	(٢٧,٩٩٢)	-	-	(٢٥,٧٠٦)	(٢٧,٩٩٢)	ذمم أقساط تأمين و معيدي تأمين مدينة
٢,٥٦٤	(٦,١٩٦)	-	-	٢,٥٦٤	(٦,١٩٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٤٩٥	(٤٠,٣٦٣)	-	-	٤,٤٩٥	(٤٠,٣٦٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٧٢)	١١,٦٠٥	-	-	(٢٧٢)	١١,٦٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها
(٥,٥٠١)	(٣,٨١٦)	-	-	(٥,٥٠١)	(٣,٨١٦)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
(٢,٤٩٢)	(٩)	-	-	(٢,٤٩٢)	(٩)	فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة
(٧٨,٠٦٨)	(٦٢,٤٤٤)	(٢,٠٩٧)	(٥٣,٧١٣)	(٧٥,٩٧١)	(٨,٧٣١)	مصروفات مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
٢٦,٩٥٨	(٩,٦٠٨)	-	-	٢٦,٩٥٨	(٩,٦٠٨)	مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
٢٥,٨٤٥	٢٣,٦٦٨	٦٠٤	٥٩٦	٢٥,٢٤١	٢٣,٠٧٢	التزامات مستحقة والتزامات أخرى
١٨,٩٦٩	١٣,١٦٤	-	-	١٨,٩٦٩	١٣,١٦٤	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٩٦,١١١	(٦,١٩٧)	-	-	٩٦,١١١	(٦,١٩٧)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٥١٣)	١,١٩٨	-	-	(٥١٣)	١,١٩٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٣٤,٨٠٤)	١٥,٩٧١	-	-	(٣٤,٨٠٤)	١٥,٩٧١	مطالبات تحت التسوية
١١,٢٢١	٣٤,١٧٥	-	-	١١,٢٢١	٣٤,١٧٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(١١,٢٢٥)	(٢٣,٤٢٧)	-	-	(١١,٢٢٥)	(٢٣,٤٢٧)	احتياطي عجز أقساط التأمين
٧٦٨	(٤٠٤)	-	-	٧٦٨	(٤٠٤)	احتياطيات تقنية أخرى
(٤,٦٥٨)	-	-	-	(٤,٦٥٨)	-	الفائض المتراكم
(٤٥,٥٩٨)	(١١٨,٤٦٣)	(٨٣,١١٠)	(٩٢,٠٧٥)	٣٧,٥١٢	(٢٦,٣٨٨)	النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(٥٤,٠٣٥)	(٦٥,٣٤٧)	(٥٤,٠٣٥)	(٦٥,٣٤٧)	-	-	المستحق الى عمليات التأمين
٥٤,٠٣٥	٦٥,٣٤٧	-	-	٥٤,٠٣٥	٦٥,٣٤٧	المستحق من المساهمين
(١٠,٠٧٧)	(٣,٩٠٩)	(١٠,٠٧٧)	(٣,٩٠٩)	-	-	١٤ زكاة مدفوعة
(٤,٤٦٢)	(٤,٢٧٧)	-	-	(٤,٤٦٢)	(٤,٢٧٧)	١٢ المدفوع من منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٦٠,١٣٧)	(٨٤,٠٩٤)	(١٤٧,٢٢٢)	(١١٨,٧٧٦)	٨٧,٠٨٥	٣٤,٦٨٢	النقد(المستخدم في)من الأنشطة التشغيلية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات عن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦-المعلومات الإضافية (تتمة)

٢٦-٤) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر						ايضاحات
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
بالآلاف الريالات السعودية						
٣٦,١٧١	(٢٦,٠١٣)	-	(٢١,٢٦٨)	٣٦,١٧١	(٤,٧٤٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٩,٥٥١	٨٢,٦٢٩	٢٣,٠١٦	٢٣,٥٦٥	٦,٥٣٥	٥٩,٠٦٤	الإنخفاض / (الزيادة) في ودائع مرابحة المتحصل من استبعاد الاستثمارات المتاحة للبيع
(٧١,٨٥١)	(٦٢,٨٨٤)	(٥٩,١٨٢)	(١٢,٨٨٤)	(١٢,٦٦٩)	(٥٠,٠٠٠)	٨ إضافات في الاستثمارات المتاحة للبيع
(٤,٦٩٩)	(١,٢١٩)	-	-	(٤,٦٩٩)	(١,٢١٩)	١٣ إضافات في الممتلكات والمعدات
(٩,٧٢٤)	(٤,٨٥٥)	(٩,٧٢٤)	-	-	(٤,٨٥٥)	٩ إضافات في الاستثمارات المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	١,٨٨٠	-	١,٨٨٠	-	-	متحصلات من استثمارات مؤجلة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٠,٥٥٢)	(١٠,٤٦٢)	(٤٥,٨٩٠)	(٨,٧٠٧)	٢٥,٣٣٨	(١,٧٥٥)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
(٨٠,٦٨٩)	(١٣٧,١١١)	(١٩٣,١١٢)	(١٧٠,٠٣٨)	١١٢,٤٢٣	٣٢,٩٢٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٦٠,٠٧٠	٤٧٩,٣٨١	٣٥٦,٦٠٤	٢٧١,٥٦٢	٢٠٣,٤٦٦	٢٠٧,٨١٩	٤ النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٧٩,٣٨١	٣٤٢,٢٧٠	١٦٣,٤٩٢	١٠١,٥٢٤	٣١٥,٨٨٩	٢٤٠,٧٤٦	٤ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
معلومات غير نقدية إضافية:						
(١٤٤)	(٨,٠٤٢)	(١,٥٣٢)	(٦,٥٣٦)	١,٣٨٨	(١,٥٠٦)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٧٢	٦١١	٤٧٢	٦١١	-	-	العائد على الوديعة النظامية
	١,٨٠٣	-	-	(٣,٠٨٠)	١,٨٠٣	مكاسب / (خسارة) إعادة القياس من التزام المنافع المحددة

في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠ ، وقعت الشركة "ملاذ" اتفاقية مشاركة مع ١٢ شركة تأمين لمنتج التأمين ضد العيوب الخفية، حيث أن هذه الإتفاقية تقوم على أساس مبدأ المشاركة التأمينية. ملاذ بصفتها مسؤولة عن إدارة محفظة التأمين ضد العيوب الخفية ستكون مستحقة - حصريًا - للرسوم الإدارية لإدارة المحفظة والتي سيتم اكتسابها خلال فترة سريان الإتفاقية، والتي تنتهي في ٢٤ يونيو ٢٠٢٥.

تقوم شركات التأمين المشاركة بالإفصاح في قوائمها المالية عن بياناتها المالية المتعلقة بأصول محفظة التأمين ضد العيوب الخفية، ومطلوباتها، وإيراداتها، ومصروفاتها المتعلقة بحصتها في المحفظة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة على الأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات المحددة.

تقوم الشركة "ملاذ" بإدراج حصتها من منتج التأمين ضد العيوب الخفية ضمن قطاع الممتلكات والحوادث.

٢٨- الأحداث اللاحقة

الإدارة بصدد الموافقة على خطة لبيع قطعة أرض تم الحصول عليها كتسوية لمستحقات ضمان الديون (إيضاح ١٠-١) في ديسمبر ٢٠٢٢. تقوم الشركة بتسويق الأصل بشكل نشط وتتوقع اكتمال البيع بحلول عام ٢٠٢٣. الشركة ستقوم بتصنيف قطعة الأرض كأصل محتفظ به للبيع عند اكتمال خطة البيع.

٢٩- إعادة التصنيف وتعديل أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة لتتوافق مع العرض في الفترة الحالية. تم إجراء هذه التغييرات لتحسين عرض الأرصدة والمعاملات في القوائم المالية. هذه التغييرات ليس لها تأثير على قائمة الدخل والخسائر المتراكمة.

عناصر القوائم المالية	الرصيد سابقاً (بالآلاف الريالات السعودية)	أثر التعديل (بالآلاف الريالات السعودية)	الرصيد المعدل (بالآلاف الريالات السعودية)
مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول	٥٦,٤٧٩	٤٨,٣٧٨	١٠٤,٨٥٧
مطالبات حاملي الوثائق مستحقة الدفع	٣٣,٥٣٥	٤٨,٣٧٨	٨١,٩١٣

٣٠- الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ ربيع الآخر ١٤٤٤ هـ الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢٣.

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ملاذ للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من رقم (١) إلى رقم (٢٨)، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

الأمر الرئيسية للمراجعة

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تنمة)
الأمور الرئيسية للمراجعة (تنمة)

تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين	
أمر المراجعة الرئيسي	كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<p>لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - لقد فهمنا، وقيمتنا وفحصنا أنظمة الرقابة الرئيسية حول عمليات التعامل مع المطالبات وتكوين المخصصات. - قمنا بتقييم كفاءات وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم المهنية وخبرتهم وتقييم استقلاليتهم. - إجراء اختبارات موضوعية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة: بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات تحت التسوية بوثائق المصدر المناسبة لتقييم عملية تقييم احتياطات المطالبات القائمة. - الحصول على دليل مراجعة كافٍ لتقييم مصداقية البيانات المستخدمة كمدخلات إلى التقييمات الإكتوارية، اختبرنا على أساس العينة اكتمال وصحة البيانات المتعلقة بالمطالبات المستخدمة من الخبير الإكتواري للشركة في تقدير المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بمقارنتها مع السجلات المحاسبية والسجلات. - ولغرض تقييم طرق وفرضيات الإدارة، فقد تم مساعدتنا من قبل الخبراء الإكتواريين لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية والمخصصات المعمول بها في الشركة. ولغرض الحصول على تأكيد على تقرير الخبير الإكتواري الصادر فقد قام الخبير الإكتواري بعمل التالي: • تقييم إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للشركة متسقة مع الممارسات الإكتوارية المقبولة عامة ومع السنة السابقة. مع البحث عن مبرر كافٍ للاختلافات الجوهرية؛ • تقييم الفرضيات الإكتوارية الرئيسية بما فيها نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. لقد قمنا بتقييم الفرضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا على أساس خبرتنا التاريخية مع الشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين؛ و • مراجعة ملائمة طرق الاحتساب وأيضاً منهجية الافتراضات المستخدمة وحساسية الافتراضات الرئيسية. - تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية. 	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، فإن المطالبات تحت التسوية والتي تشمل المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطات الفنية الأخرى بلغت ٣٢٧,٨٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٣٠٢ مليون ريال سعودي) كما في الإيضاح رقم (٧) للقوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين درجة كبيرة من الحكم. تستند المطلوبات إلى أفضل تقدير لتقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولم تتم تسويتها حتى تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المتعلقة.</p> <p>تستخدم الشركة بصورة أساسية خبير إكتواري خارجي ("خبير الإدارة") ليقدم لها تقدير لتلك المطلوبات. يتم استخدام نطاق واسع من الطرق لتحديد هذه المخصصات التي تعتمد على عدد من الافتراضات الظاهرية والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقعة وانماط تسوية المطالبات.</p> <p>اعتبرنا ذلك أمر رئيسي للمراجعة بسبب أن تقييم التزامات عقود التأمين يتطلب استخدام الاحكام والتقدير الهامة.</p> <p>يرجى الرجوع للإيضاح رقم ٢ (ج) (١) في القوائم المالية والتي توضح طريقة التقييم المستخدمة من قبل الشركة والاحكام والتقدير الهامة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تنمة)

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تنمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تنمة)

- استنتج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة ، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة؛ و
- تقيّم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

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

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

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


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



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

٢٩ مارس ٢٠٢٣ م
٧ رمضان ١٤٤٤ هـ

