شركة ملاذ للتأمين التعاوني
س.ت. ١٠١٠٢٣١٧٨٧

Malath Cooperative Insurance Co.
C.R. No. 1010231787

البند الثاني:

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في2023/12/31م

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بآلاف الريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)
كما في 31 ديسمبر 2023

	إيضاحات	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022 (معدلة "إيضاح 4")	1 يناير 2022 (معدلة "إيضاح 4")
الأصول				
النقد ومافي حكمه	5	**110,571**	336,530	475,801
ودائع المرابحة	6	**329,372**	157,965	131,332
أصول عقود إعادة التأمين	7.3	**107,591**	126,755	106,288
الاستثمارات	8	**179,135**	211,726	220,424
مصروفات مقدمة والأصول الأخرى	12	**113,243**	95,211	33,358
الممتلكات والمعدات	15	**4,042**	4,114	4,846
أصول حق استخدام	16	**1,995**	2,055	3,352
الوديعة النظامية	24	**74,986**	74,986	74,986
دخل مستحق من الوديعة النظامية		**3,205**	10,778	10,167
إجمالي الأصول		**924,140**	1,020,120	1,060,554
الإلتزامات				
مصروفات مستحقة والإلتزامات الأخرى	13	**39,179**	42,521	37,699
إلتزامات الإيجار	17	**1,550**	1,732	2,478
إلتزامات عقود التأمين	7.3	**433,522**	570,294	579,086
إلتزامات عقود إعادة التأمين	7.3	**2,274**	-	-
مخصص منافع الموظفين	14	**23,733**	17,149	20,154
مخصص الزكاة	9	**30,587**	23,631	17,252
دخل العمولة مستحق الدفع لهيئة التأمين		**3,205**	10,778	10,167
إجمالي الإلتزامات		**534,050**	666,105	666,836
حقوق الملكية				
رأس المال	10	**500,000**	500,000	500,000
احتياطي نظامي	12	**2,131**	2,131	2,131
الخسائر المتراكمة		**(134,949)**	(173,137)	(131,930)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		**37,942**	33,894	34,193
إعادة قياس الخسائر على التزامات المنافع المحددة		**(15,034)**	(8,873)	(10,676)
إجمالي حقوق الملكية		**390,090**	354,015	393,718
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		**924,140**	1,020,120	1,060,554
التعهدات والإلتزامات المحتملة	21			

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءا لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل
(جميع المبالغ بآلاف الريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

	إيضاحات	2023	2022 (معدلة "إيضاح 4")
الإيرادات			
إيرادات خدمات التأمين	7.1	**934,712**	973,092
مصاريف خدمات التأمين	7.1	**(844,801)**	(981,587)
إجمالي خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين		**89,911**	(8,495)
توزيع أقساط إعادة التأمين	7.2	**(62,013)**	(66,732)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	7.2	**(10,448)**	36,268
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين		**(72,461)**	(30,464)
نتيجة خدمات التأمين		**17,450**	(38,959)
إيرادات استثمار من أصول مالية بالتكلفة المطفأة		**20,716**	21,976
إيرادات الاستثمار من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**19,664**	8,450
صافي خسائر انخفاض القيمة الائتمانية على الأصول المالية		**(24)**	22
إيرادات الاستثمار الأخرى		**114**	1,072
صافي دخل الاستثمارات		**40,470**	31,520
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	7.1	**(15,830)**	(8,681)
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	7.2	**3,488**	2,455
صافي مصاريف تمويل التأمين		**(12,342)**	(6,226)
صافي نتيجة خدمات التأمين والاستثمارات		**45,578**	(13,665)
دخل / (مصروفات) أخرى			
مصاريف تشغيلية أخرى		**(18,341)**	(23,899)
دخل آخر		**19,951**	6,474
إجمالي الدخل / (المصروفات) الأخرى		**1,610**	(17,425)
صافي الدخل / (الخسارة) العائد للمساهمين قبل الزكاة		**47,188**	(31,090)
مصروف الزكاة المحتمل على السنة	9	**(9,000)**	(10,288)
صافي الدخل / (الخسارة) العائد إلى عمليات المساهمين		**38,188**	(41,378)
ربحية / (خسارة) السهم			
ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)	11	**0.76**	(0.83)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة (بالآلاف)		**50,000**	50,000

الرئيس التنفيذي | رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الآخر
(جميع المبالغ بآلاف الريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

	2023	2022
		(معدلة "إيضاح 4")
صافي الدخل / (الخسارة) العائد إلى عمليات المساهمين	**38,188**	(41,378)
الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة		
إعادة قياس (الخسارة) / الربح في خطة منافع الموظفين	**(6,161)**	1,803
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**4,048**	(299)
إجمالي (الخسارة) / الربح الشاملة الأخرى للسنة	**(2,113)**	1,504
إجمالي (الخسارة) / الربح الشامل للسنة	**36,075**	(39,874)

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءا لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(جميع المبالغ بآلاف الريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

	رأس المال	احتياطي نظامي	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	إعادة قياس الخسائر على التزامات المنافع المحددة	إجمالي حقوق الملكية
2022						
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	500,000	2,131	(120,408)	529	(10,676)	371,576
أثر التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لالتقارير المالية 17 (إيضاح 4)	-	-	(12,792)	-	-	(12,792)
أثر التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (إيضاح4)	-	-	1,384	33,664	-	35,048
أثر التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 16	-	-	(114)	-	-	(114)
الرصيد معدل في 1 يناير 2022 (معدلة "إيضاح 4")	500,000	2,131	(131,930)	34,193	(10,676)	393,718
صافي الخسارة للسنة	-	-	(41,207)	-	-	(41,207)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	(299)		(299)
إعادة قياس منافع الموظفين					1,803	1,803
إجمالي الخسارة الشاملة	-	-	(41,207)	(299)	1,803	(39,703)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022 (معدلة "إيضاح 4")	500,000	2,131	(173,137)	33,894	(8,873)	354,015
2023						
الرصيد المعدل في 1 يناير 2023 (معدلة) (إيضاح 4)	**500,000**	**2,131**	**(173,137)**	**33,894**	**(8,873)**	**354,015**
صافي الدخل للسنة	-	-	**38,188**	-	-	**38,188**
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	**4,048**	-	**4,048**
إعادة قياس منافع الموظفين	-	-	-	-	**(6,161)**	**(6,161)**
إجمالي الدخل الشامل	-	-	**38,188**	**4,048**	(6,161)	**36,075**
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	**500,000**	**2,131**	**(134,949)**	**37,942**	**(15,034)**	**390,090**

رئيس مجلس الإدارة | **الرئيس التنفيذي** | الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءا لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بآلاف الريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

	إيضاحات	2023	2022 (معدلة "إيضاح 4")
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل /(الخسارة) قبل الزكاة		**47,188**	(31,090)
التعديلات لـ:			
إيرادات الاستثمار الأخرى		**(114)**	(1,066)
استهلاك ممتلكات و معدات	15	**916**	1,950
استهلاك أصول حق استخدام	16	**1,461**	1,580
دخل الاستثمار من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**(19,664)**	(8,450)
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	7.1	**15,830**	8,681
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	7.2	**(3,488)**	(2,455)
تكلفة التمويل على التزامات الإيجار		**98**	164
صافي خسائر انخفاض القيمة الائتمانية على الأصول المالية		**24**	(22)
مخصص مناقع نهاية الخدمة للموظفين		**3,121**	3,075
التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية			
أصول عقود إعادة التأمين		**22,652**	(18,012)
مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول أخرى		**(18,032)**	(61,853)
أصل حق استخدام	16	**(1,401)**	(283)
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى		**(3,843)**	4,822
التزامات عقود التأمين		**(152,603)**	(17,473)
التزامات عقود إعادة التأمين		**2,264**	-
النقد المستخدم في العمليات التشغيلية		**(105,581)**	(120,432)
الزكاة المدفوعة	9	**(2,044)**	(3,909)
مناقع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	14	**(2,687)**	(4,277)
صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية		**(110,312)**	(128,618)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
صافي الاكتتاب في ودائع المرابحة		**(171,407)**	(26,633)
صافي المتحصلات من الأصول المالية		**56,785**	17,379
إضافة ممتلكات و معدات	15	**(844)**	(653)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(115,466)**	(9,907)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
التزامات الإيجار		**(182)**	(746)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(182)**	(746)
صافي التغير في النقد وما في حكمه		**(225,959)**	(139,271)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	5	**336,530**	475,801
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	5	**110,571**	336,530
معاملات غير نقدية			
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**4,048**	(299)
دخل مستحق من الوديعة النظامية		**(7,573)**	611

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | الرئيس المالي

1 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/60، وتم تسجيلها بتاريخ 21 ربيع الأول 1428هـ الموافق 9 ابريل 2007 بموجب السجل التجاري رقم 1010231787. عنوان المركز الرئيسي للشركة هو طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ب 99763، الرياض 11625، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة بالقيام بعمليات التأمين التعاوني وجميع الأنشطة ذات الصلة. وتشمل خطوط أعمالها الرئيسية التأمين الطبي والسيارات والبحرية والحريق والهندسة وحالات الحوادث والتأمين العام الآخر.

في 31 يوليو 2003م، الموافق 2 جمادى الآخرة 1424هـ، صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/32). خلال شهر مارس 2008، منحت هيئة التأمين ("IA")، المعروفة آنذاك باسم البنك المركزي السعودي ("SAMA")، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، الشركة ترخيصًا للقيام أنشطة تأمين المعاملات في المملكة العربية السعودية. خلال العام، تم إنشاء هيئة التأمين بموجب مرسوم ملكي لتكون الجهة المنظمة للتأمين. سيتم تطبيق اللوائح التي أصدرها البنك المركزي السعودي سابقًا حتى تصدر هيئة التأمين لوائح محدثة، ويجب قراءة جميع الإشارات إلى البنك المركزي السعودي في هذه القوائم المالية. ولذلك فإن التزام الدخل المستحق يستحق الدفع لهيئة التأمين.

وافقت إدارة الشركة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن هيئة التأمين، حيث يحصل مساهمين الشركة على 90% من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويحصل حملة وثائق التأمين على ما نسبته 10% من الفائض السنوي من عمليات التأمين. أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين يتم تحويله إلى عمليات المساهمين بالكامل. بعد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17، يتم إدراج الفائض المستحق ضمن التزامات عقود التأمين (التزام المطالبات المتكبدة).

2 أسس الإعداد

(أ) أسس الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) والمعايير المحاسبية ("معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمحاسبين القانونيين. محاسبون محترفون ("SOCPA") وبما يتوافق مع أنظمة الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

هذه هي المجموعة الأولى من القوائم المالية السنوية للشركة التي تم فيها تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ""الأدوات المالية"" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والتغييرات الناتجة على السياسات المحاسبية الجوهرية هي الموصوفة في الإيضاح رقم 3.

يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة حسب السيولة ولكن لا يتم عرضها باستخدام تصنيف متداول/غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عمومًا على أنها غير متداولة: الودائع طويلة الأجل، وأصول حق الاستخدام، والأثاث والمعدات، والودائع القانونية، والتزامات الإيجار، والتزامات منافع الموظفين. سيتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام على أنها متداولة.

2 أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس الإلتزام (تتمة)

إن قائمة المركز المالي وبيانات الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الواردة في الإيضاح رقم 28 من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية لتتوافق مع متطلبات اللائحة التنفيذية للتأمين ("اللائحة التنفيذية"). وتتطلب اللائحة التنفيذية الفصل بين الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه فإن قوائم المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه تعكس فقط الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية. (إيضاح: وصف للإيضاحات التكميلية).

(ب) أساس القياس

يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL) والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) إلتزامات نهاية الخدمة للموظفين المسجلة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة والالتزامات الخاصة بالمطالبات المتكبدة (LIC) وأصول المطالبات المتكبدة (AIC) المسجلة بالقيمة الحالية لمعدلات الخصم الحالية.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهو أيضًا العملة الوظيفية للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف، ما لم يُنص على خلاف ذلك.

(د) العمليات الموسمية

لا توجد تغييرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين.

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المعلن عنها للأصول والالتزامات والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية والمبالغ المعلن عنها للإيرادات والمصروفات خلال فترة التقرير. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل معرفة لدى الإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

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

(1) تقييم نموذج تخصيص الأقساط

طبقت الشركة نموذج تخصيص الأقساط (PAA) فقط للعقود التي تبلغ فترة تغطيتها 12 شهرًا أو أقل. وبما أن هذه السياسة تنطبق بشكل موحد على جميع العقود على أساس طولها، فقد اعتبرت التقييمات لتحديد الاختلافات المادية بين نتائج النموذج، بالنسبة للعقود التي كانت فترة التغطية فيها أكثر من سنة واحدة، غير ضرورية.

(2) الإلتزامات عن التغطية المتبقية (LRC)

التدفقات النقدية المحصلة

بالنسبة للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين، فإن الشركة مؤهلة سواء للاعتراف بالتدفقات النقدية لاقتناء التأمين كمصروف عندما تتكبد تلك التكاليف أو لإدراج تلك التدفقات النقدية ضمن التزام التغطية المتبقية (وبالتالي إطفاء تلك التدفقات النقدية على مدى فترة التغطية).

اختارت الشركة الاعتراف بأصل للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة وإطفاء تلك التدفقات النقدية على مدى فترة التغطية.

2 أسس الإعداد (تتمة)
(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)
عناصر التمويل الجوهرية

قررت الشركة أنه لا يوجد عنصر تمويل جوهري في العقود التي تبلغ فترة تغطيتها سنة واحدة أو أقل، وبالتالي، لا تقوم الشركة بخصم الإلتزامات عن التغطية المتبقية (LRC) لتعكس القيمة الزمنية للأموال والمخاطر المالية لعقود التأمين وإعادة التأمين هذه. قامت الشركة بتعديل القيمة الدفترية لـ الإلتزامات عن التغطية المتبقية والأصول عن التغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للأموال وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم، للعقود التي لها فترة تغطية أطول من سنة واحدة.

التعديل لمتحصلات الأقساط المتوقعة

سيتم تعديل إيرادات التأمين بمبالغ تسوية لمتحصلات الأقساط المتوقعة المحسوبة على الأقساط التي لم يتم تحصيلها بعد اعتبارا من تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إجراء الحساب باستخدام المنهج المبسط للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لحساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة. يتم تسجيل التأثير المقابل لهذا التعديل في الإلتزامات عن التغطية المتبقية.

(3) **الإلتزامات عن المطالبات المتكبدة**
الإلتزامات عن المطالبات المتكبدة: يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة باستخدام مجموعة من تقنيات إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل طرق Chain Ladder وBorheutter-Ferguson. والافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه التقنيات هو أن تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة يمكن أن يمكن استخدامها لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل رئيسي حسب سنوات الحوادث، وكذلك حسب خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. وعادة ما تتم معالجة المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق حجزها بالقيمة الاسمية لتقديرات تسوية الخسارة أو توقعها بشكل منفصل لتعكس مستقبلها في معظم الحالات، لا يتم وضع افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك المضمنة في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك المضمنة في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم مدى احتمال عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وميزات السياسة وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل الوصول إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية للمطالبات. تعتبر تقديرات استردادات الإنقاذ وتعويضات الحلول بمثابة مخصص في قياس تكاليف المطالبات النهائية.

(4) **تحديد الخسارة**

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب GMM وVFA، تكون مجموعة العقود خاسرة عند الاعتراف الأولي إذا كان هناك صافي تدفق خارج للتدفقات النقدية للوفاء. ونتيجة لذلك، يتم الاعتراف بالتزام صافي التدفق الخارجي كعنصر خسارة ضمن التزام المتبقي يتم الاعتراف بالتغطية والخسارة مباشرة في قائمة الدخل ضمن مصاريف خدمات التأمين، ثم يتم إطفاء عنصر الخسارة في قائمة الدخل خلال فترة التغطية لتعويض المطالبات المتكبدة في خدمات التأمين
مصروف.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نموذج PAA، تفترض الشركة أنه لا توجد عقود في المحفظة خاسرة عند الاعتراف الأولي ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك

تأخذ الشركة أيضًا في الاعتبار الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة العقود مرهقة أم لا بناءً على المدخلات الرئيسية التالية:

2 أسس الإعداد (تتمة)

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(4) تحديد الخسارة (تتمة)

- معلومات التسعير: نسب الاكتتاب المجمعة ونسب كفاية الأسعار. هذا المدخل هو الأكثر صلة بمحفظة التأمين الطبي والسيارات والتأمين على الممتلكات والحوادث؛
- النسبة المجمعة التاريخية لمجموعات العقود المتشابهة والقابلة للمقارنة للمحافظ الطبية والسيارات والممتلكات والحوادث في خاص؛
- أي مدخلات ذات صلة من الضامنين
- عوامل خارجية أخرى مثل التضخم والتغير في تجربة مطالبات السوق أو التغيير في اللوائح. و
- النسبة المجمعة التاريخية لمجموعات العقود المتشابهة والقابلة للمقارنة للمحافظ الطبية والسيارات والممتلكات والحوادث في خاص؛

بناءً على التقييم أعلاه، تم تحديد مجموعة معينة من العقود على أنها خاسرة ضمن المحافظ الطبية والهندسية.

(5) المصروفات المسندة

تحدد الشركة المصاريف التي تنسب مباشرة إلى الحصول على عقود التأمين (تكاليف الاستحواذ) والوفاء/المحافظة على (المصروفات الأخرى المنسوبة) تلك العقود وتلك النفقات التي لا تنسب مباشرة إلى هذه العقود (المصروفات غير المنسوبة). لم يعد يتم الاعتراف بتكاليف الاستحواذ، مثل تكاليف الاكتتاب، في قائمة الدخل عند تكبدها وبدلا من ذلك يتم توزيعها على مدى عمر مجموعة العقود على أساس مرور الوقت.

يتم تخصيص المصاريف المنسوبة الأخرى إلى مجموعات العقود باستخدام آلية التخصيص مع الأخذ في الاعتبار مبادئ التكلفة على أساس النشاط. وقد حددت الشركة التكاليف المحددة مباشرة لمجموعات العقود، وكذلك التكاليف
حيث يتم الحكم على تحديد حصة المصروفات المنطبقة على تلك المجموعة.

ومن ناحية أخرى، يتم الاعتراف بالمصروفات والنفقات العامة غير المباشرة في قائمة الدخل مباشرة عند تكبدها.

(6) تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

تستخدم الشركة في المقام الأول التوقعات الحتمية لتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وبالنسبة لبعض المجموعات تستخدم تقنيات النمذجة العشوائية. النموذج العشوائي هو أداة لتقدير التوزيعات الاحتمالية للنتائج المحتملة من خلال السماح بالتغير العشوائي في واحد أو أكثر من المدخلات مع مرور الوقت. يعتمد الاختلاف العشوائي عادةً على التقلبات الملحوظة في البيانات التاريخية لفترة محددة باستخدام تقنيات السلاسل الزمنية القياسية.

تم استخدام الافتراضات التالية عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية:

- المصروفات

تعكس افتراضات نفقات التشغيل التكاليف المتوقعة للحفاظ على السياسات المعمول بها وخدمتها والنفقات العامة المرتبطة بها. يتم أخذ المستوى الحالي للنفقات كأساس مناسب للنفقات، ويتم تعديله ليتناسب مع تضخم النفقات المتوقع إذا كان ذلك مناسبًا.

إن الزيادة في المستوى المتوقع للمصروفات ستؤدي إلى تقليل الأرباح المستقبلية المتوقعة للشركة. تتضمن التدفقات النقدية ضمن حدود العقد تخصيص النفقات العامة الثابتة والمتغيرة التي تعزى مباشرة إلى الوفاء بعقود التأمين. (يتم تخصيص هذه النفقات العامة لمجموعات العقود باستخدام الأساليب المنهجية والعقلانية، والتي يتم تطبيقها باستمرار على جميع التكاليف التي لها خصائص مماثلة).

- معدلات الانقضاء والاستسلام

تتعلق الهفوات بإنهاء السياسات بسبب عدم دفع أقساط التأمين. تتعلق عمليات الاستسلام بالإنهاء الطوعي للسياسات من قبل حاملي وثائق التأمين. يتم تحديد افتراضات إنهاء البوليصة باستخدام مقاييس إحصائية بناءً على خبرة الشركة وتختلف حسب نوع المنتج ومدة البوليصة واتجاهات المبيعات. قد تؤدي الزيادة في معدلات انتهاء الصلاحية في وقت مبكر من عمر الوثيقة إلى تقليل أرباح الشركة، ولكن الزيادات اللاحقة تكون محايدة على نطاق واسع في الواقع.

2 أسس الإعداد (تتمة)
(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)
(7) تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يعكس تعديل المخاطر التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عندما تقوم الشركة بالوفاء بعقود التأمين. بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمثل تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية مبلغ المخاطر الذي تقوم الشركة بتحويله إلى معيد التأمين.

تم تفضيل طرق ماك وبوتستراب، كونها طرقًا عشوائية، على عوامل الملاءة المالية II حيثما كان ذلك ممكنًا. الحجم الكبير من البيانات التي كانت متاحة والتي سمحت بتركيب التوزيع اللوغاريتمي الطبيعي على تقديرات الاحتياطي باستخدام المثلثات المدفوعة. لذلك، بالنسبة لجميع الخطوط باستثناء محفظة الحياة، قدمت طريقة ماك نتائج معقولة وتم اعتمادها.

تم أخذ ثلاث طرق عشوائية بعين الاعتبار: نماذج ماك، العشوائية - بورنهيوتر فيرغسون، وبوتستراب. تم استخدام إجمالي المثلثات المدفوعة للمبالغ المستردة. بالنسبة لكل محفظة، بمجرد حساب تعديل المخاطر بناءً على المنهجية المختارة، تم تطبيق التنويع باستخدام مصفوفة ارتباط الملاءة II. تم بعد ذلك تخصيص إجمالي تسوية المخاطر المتنوعة التي تم الحصول عليها لكل سطر بما يتناسب مع تسوية المخاطر غير المتنوعة الخاصة به. قررت الشركة اعتماد أرقام تعديل المخاطر المئوية الخامسة والسبعين بناءً على رغبتها في المخاطرة. سيتم مراجعة نسب تعديل المخاطر مرة واحدة في السنة، ما لم تكن المراجعة المتكررة ضرورية.

تقوم الشركة بتفصيل التغيرات في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.

(8) استهلاك هامش الخدمة التعاقدية

تم تفضيل طرق ماك وبوتستراب، كونها طرقًا عشوائية، على عوامل الملاءة المالية II حيثما كان ذلك ممكنًا. الحجم الكبير من البيانات التي كانت متاحة والتي سمحت بتركيب التوزيع اللوغاريتمي الطبيعي على تقديرات الاحتياطي باستخدام المثلثات المدفوعة. لذلك، بالنسبة لجميع الخطوط باستثناء محفظة الحياة، قدمت طريقة ماك نتائج معقولة وتم اعتمادها.

- تحديد وحدات التغطية في المجموعة
- تخصيص CSM في نهاية الفترة (قبل الاعتراف بأية مبالغ في قائمة الدخل تعكس الخدمات المقدمة في الفترة) بالتساوي على كل

وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والمتوقع تقديمها مستقبلا.
- الاعتراف في قائمة الدخل بالمبلغ المخصص لوحدات التغطية المقدمة في الفترة.

عدد وحدات التغطية في المجموعة هو كمية التغطية التي توفرها العقود في المجموعة، والتي تحددها الشركة من خلال النظر في كمية المزايا المقدمة ومدة التغطية المتوقعة. بالنسبة لمجموعات عقود التأمين على الحياة، تتناسب وحدات التغطية مع قيمة الصندوق. يتم إعادة تقييم إجمالي وحدات التغطية لكل مجموعة من عقود التأمين في نهاية كل فترة تقرير لضبط انخفاض التغطية المتبقية للمطالبات المدفوعة وتوقعات الزوال وإلغاء العقود في الفترة. وتقوم الشركة بعد ذلك بتخصيصها على أساس متوسط المدة المرجحة لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والمتوقع توفيرها في المستقبل.

2 أسس الإعداد (تتمة)

(ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(9) وحدة المحاسبة ونموذج القياس

يتضمن الحكم تحديد محافظ العقود، كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 (أي التي لها مخاطر مماثلة ويتم إدارتها معًا). تجميع عقود التأمين الصادرة عند الاعتراف الأولي إلى مجموعات من العقود الخاسرة، ومجموعات العقود التي ليس لديها احتمال كبير أن تصبح خاسرة، ومجموعات من العقود الأخرى. مطلوب تقييم مماثل لما سبق ذكره لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تشمل مجالات الأحكام المحتملة ما يلي:

- تحديد مجموعات العقود ضمن المحافظ وما إذا كان لدى الشركة معلومات معقولة وداعمة لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة ستندرج في نفس المجموعة، كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17؛

و

- ويمكن تطبيق الأحكام عند الاعتراف الأولي للتمييز بين العقود غير الخاسرة (تلك التي ليس لديها احتمال كبير أن تصبح خاسرة) والعقود الأخرى.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة والتي يتم قياسها بموجب نموذج توزيع أقساط التأمين، قد تكون هناك حاجة لحكم الإدارة لتقييم ما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة من العقود أصبحت خاسرة. علاوة على ذلك، مطلوب الحكم لتقييم ما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن أي تغييرات في ربحية المجموعة الخاسرة وما إذا كان هناك حاجة إلى إعادة قياس عنصر الخسارة.

(10) معامل الخصم

معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

معدل عائد الخصم

تاريخ التقييم	السنة الاولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
31 ديسمبر 2023	6.08%	5.34%	4.99%	4.83%	4.76%
31 ديسمبر 2022	6.61%	6.17%	5.75%	5.53%	5.43%
31 ديسمبر 2021	1.20%	1.61%	1.87%	1.98%	2.07%

بموجب النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم على أنه العائد الخالي من المخاطر، معدلاً للفروق في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لاستخلاص العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزامات ذات الصلة تستخدم الإدارة الحكم لتقييم السيولة لخصائص التدفقات النقدية للالتزامات.

(11) الطرق المستخدمة لقياس تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية.

يتضمن الحكم تقييم الطريقة الأكثر ملاءمة لتقدير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية وكذلك اختيار مستوى الموثوقية الأكثر ملاءمة الذي يجب أن يتوافق معه تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

إن تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض المطلوب لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية عند الوفاء بعقد التأمين. ونظرًا لأن تعديل المخاطر يمثل تعويضًا عن عدم التأكد، يتم إجراء تقديرات على النتائج الإيجابية والسلبية المتوقعة بطريقة تعكس درجة تجنب المخاطر لدى الشركة.

(12) منهجية قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

إن تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وإدراج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني. تعتبر الشركة أن الأصل المالي متخلف عن السداد عندما يكون من غير المرجح أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون لجوء الشركة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجد). كما يتم أخذ عدد من العوامل في الاعتبار عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد الأهمية النسبية للزيادة في مخاطر الائتمان.

2 أسس الإعداد (تتمة)

(ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(12) منهجية قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) (تتمة)

- تحديد معايير وتعريف التعثر عن السداد.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد. ويشمل ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني المقدر بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

(13) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير إلى أسعارها المعلنة في السوق. عندما لا يمكن استخلاص القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من طرق التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية، وتستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما كان ذلك ممكنا، ولكن إذا لم يكن ذلك متاحا، فإن الأحكام مطلوبة لتحديد القيم العادلة.

(14) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة للاستمرار في العمل في المستقبل المتوقع. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية على قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، ولذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(15) المعايير والتفسيرات والتعديلات على معايير المحاسبة وإعداد التقارير السارية في السنة الحاليةالمعايير والتفسيرات والتعديلات على معايير المحاسبة وإعداد التقارير السارية في السنة الحالية

تسري المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية اعتبارًا من السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات إما لا تتعلق بعمليات الشركة أو لا يتوقع أن يكون لها تأثير كبير على البيانات المالية للشركة بخلاف بعض الإفصاحات الإضافية والإفصاحات. تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 كما هو موضح في الإيضاح 4.

	"ساري المفعول من الفترة السنوية تبدأ في أو بعد:
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 عقود التأمين	01 يناير 2023
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2)	01 يناير 2023
- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8)	01 يناير 2023
- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12)	01 يناير 2023
- التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 – المقارنة	01 يناير 2023
- الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12)	"صدر بتاريخ 23 مايو 2023 م فعالية فورية"

(16) المعايير المحاسبية الجديدة / التعديلات وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي لم تدخل حيز التنفيذ بعد

تم إصدار المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تكون سارية المفعول في الفترات المحاسبية المستقبلية. تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا قابلة للتطبيق عندما تصبح سارية المفعول

2 أسس الإعداد (تتمة)

(ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(16) المعايير المحاسبية الجديدة / التعديلات وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S1 المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	01 يناير 2024
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S2 الإفصاحات المتعلقة	01 يناير 2024
- تصنيف الالتزامات إلى متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1)	01 يناير 2024
- مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 16)	01 يناير 2024
- الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1)	01 يناير 2024
- ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7)	01 يناير 2024

3 السياسات المحاسبية الجوهرية

تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لأول مرة منذ 1 يناير 2023. تجلب هذه المعايير تغييرات جوهرية في محاسبة عقود التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية ومن المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي. تطبق الشركات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 16 لأول مرة منذ 1 يناير 2023 أيضًا.

3.1 عقود التأمين وإعادة التأمين

التحول

في تاريخ التحول، 1 يناير 2022، قامت الشركة بما يلي:

- تم تحديد والاعتراف وقياس كل مجموعة من عقود التأمين كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 مطبقًا دائمًا
- إلغاء إثبات أي أرصدة حالية لم تكن لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 دائمًا
- إثبات أي فرق صافي ناتج في حقوق الملكية.

تم إعادة تعديل قائمة المركز المالي كما في 1 يناير 2022 بسبب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9. وبالتالي، تم أيضًا عرض قائمة المركز المالي الثالثة كما في 1 يناير 2022 وفقًا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 1.

<u>نهج الأثر الرجعي بالكامل</u>

عند التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17، قامت الشركة بتطبيق نهج الأثر الرجعي بالكامل، ما لم يكن ذلك غير عملي.

<u>النهج الرجعي المعدل</u>

قامت الشركة بتطبيق النهج المعدل بأثر رجعي على مجموعات معينة من العقود، حيث أنه قبل التحول (قبل 1 يناير 2022)، قامت بتجميع عقودها من مجموعات وسنوات متعددة في وحدة واحدة للأغراض المحاسبية. تم تحديد أن تطبيق النهج الكامل بأثر رجعي عند التحول لهذه المحافظ غير عملي بالنسبة للشركة، حيث لم يكن من الممكن الحصول على جميع البيانات التاريخية المطلوبة لمنتجاتها الحالية من تقارير التقييم الاكتواري. ولذلك، استخدمت الشركة معلومات معقولة وداعمة من أنظمة إعداد التقارير الحالية الخاصة بها، مما أدى إلى النتيجة الأقرب للنهج بأثر رجعي كامل. قامت المجموعة بتطبيق نهج بأثر رجعي بالكامل على مجموعات عقود التأمين الصادرة / عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بعد 1 يناير 2022.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.1 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

لدى الشركة عقود مجمعة مُصدرة لأكثر من سنة على حدة لمجموعات العقود التي تطبق النهج الرجعي المعدل عند التحول؛ إذ لم يكن لديها معلومات داعمة لتجميع العقود في مجموعات بما في ذلك العقود الصادرة خلال سنة واحدة فقط.

في تاريخ الاعتراف الاولي لمجموعة من عقود التأمين التي نشأت قبل تاريخ التحول، خُصمت المجموعات باستخدام منحنى العائد الذي يمكن ملاحظته والذي، بناءً على معدلات الخصم للفترة 2019 حتى 2021، يقارب منحنى العائد، وله مبادئ معدل الخصم للنهج الرجعي الكامل المطبق.

قدُرت الشركة تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في تاريخ الإثبات الأولي بتعديل المخاطر في تاريخ التحول عن طريق الإعفاء المتوقع عن المخاطر في الفترات قبل الانتقال. يُحدد الإعفاء المتوقع للمخاطر بالرجوع إلى الإعفاء عن مخاطر العقود المماثلة التي أصدرتها الشركة قبل تاريخ التحول.

التصنيف

تُصدر الشركة عقود التأمين خلال السياق العادي الأعمال، والتي بموجبها تقبل الشركة مخاطر التأمين اجوهرية من حاملي وثائق التأمين. كمبدأ عام، تحدد الشركة ما إذا كان لها مخاطر تأمينة جوهرية، من خلال مقارنة المنافع المستحقة بعد الحدث المؤمن عليه مع المنافع المستحقة في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه، يمكن لعقود التأمين أيضًا نقل المخاطر المالية، تصدر الشركة تأمين على غير الحياة للأفراد والشركات، تشمل منتجات التأمين على غير الحياة المقدمة على التأمين الصحي وتأمين المركبات والتأمين البحري والتأمين ضد الحريق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران والتأمين ضح الحوادث. توفر هذه المنتجات حماية لأصول حاملي وثائق التأمين وتعويضًا للأطراف الأخرى المتضررة نتيجة لوقوع حادث لحامل وثيقة التأمين.

مستوى التجميع

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17 من الشركة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباتها. يُحدّد مستوى التجميع للشركة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتتبة إلى محافظ. تشتمل المحافظ على مجموعات من العقود ذات المخاطر المتشابهة والتي يتم إدارتها معًا. يتم تقسيم المحافظ أيضًا على أساس الربحية المتوقعة عند البداية إلى ثلاث فئات: (أ) العقود المتوقع خسارتها، (ب) العقود التي لا يوجد بها خطر كبير في أن تصبح خاسرة، و (ج) الباقي. وهذا يعني أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد الشركة العقد على أنه أصغر "وحدة"، أي القاسم المشترك الأدنى. ومع ذلك، تقوم الشركة بإجراء تقييم لما إذا كانت سلسلة من العقود تحتاج إلى التعامل معها معًا كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة وداعمة، أو ما إذا كان عقد واحد يحتوي على مكونات تحتاج إلى فصلها ومعاملتها كما لو كانت عقودًا قائمة بذاتها. . وعلى هذا النحو، فإن ما يتم التعامل معه على أنه عقد لأغراض محاسبية قد يختلف عما يعتبر عقدًا لأغراض أخرى (أي قانونية أو إدارية). علاوة على ذلك، لا تحتوي أي مجموعة على مستوى أغراض التجميع على عقود صادرة بفارق يزيد عن سنة واحدة.

لقد اختارت الشركة تجميع تلك العقود التي قد تندرج في مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح تقيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر مختلف أو مستوى مختلف من المزايا لحاملي وثائق التأمين ذوي الخصائص المختلفة.

يتم تقسيم المحافظ أيضًا حسب سنة الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. ومن ثم، ففي كل ربع إصدار، تنقسم محافظ العقود إلى ثلاث مجموعات، على النحو التالي:

- مجموعة العقود التي يكون متوقع خسارتها عند الاعتراف الأولي (إن وجدت)
- مجموعة العقود التي, عند الاعتراف الأولي, ليس لديها احتمال كبير إن تصبح مرهقة لاحقا (إن وجدت)
- مجموعة من العقود المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.1 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من خلال نماذج التقييم الاكتواري التي تأخذ في الاعتبار الأعمال الحالية والجديدة. تفترض الشركة أنه لا توجد عقود في المحفظة خاسرة عند الاعتراف الأولي ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. بالنسبة للعقود غير الخاسرة تقوم الشركة، عند الاعتراف الاولي، بتقييم أنه لا يوجد احتمال كبير لتصبح خاسرة لاحقًا من خلال تقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف المعمول بها. تأخذ الشركة في الاعتبار الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة العقود خاسرة أم لا بناءً على:

- معلومات التسعير
- نتائج العقود المماثلة التي تم الاعتراف بها
- العوامل البيئية، على سبيل المثال، التغيير في تجربة السوق أو اللوائح

تقوم الشركة بتقسيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها باستخدام نفس المبادئ المبينة أعلاه، فيما عدا أن الإشارات إلى العقود المتوقع خاسرتها تشير إلى العقود التي يوجد بها صافي ربح عند الاعتراف الأولي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

لا تقوم الشركة بإصدار أي عقود تأمين وعقود إعادة تأمين مؤهلة لدمج/تفكيك العقود.

طول المجموعات

اعتمدت الشركة مجموعات ربع سنوية لقياس عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. وهذا يعني أنه يتم تحديد شركات العقود على مستوى أكثر تفصيلاً. لقد اختارت الشركة استخدام مجموعات ربع سنوية تتوافق مع فترات التقارير ربع السنوية الخارجية أيضًا.

الإثبات

تعترف الشركة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها من أقدم ما يلي:

- بداية فترة التغطية لمجموعة العقود
- تاريخ استحقاق الدفعة الأولى من حامل البوليصة في المجموعة أو تاريخ استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق
- بالنسبة لمجموعة العقود المتوقع خسارتها إذا دلت الوقائع والظروف على أن المجموعة خاسرة

تمثل الأقساط المستلمة مقدمًا الأقساط المستلمة من قبل الشركة قبل الاعتراف الأولي بمجموعة عقود التأمين. ويتم استبعادها من التزامات التغطية المتبقية ويتم الاعتراف بها كالتزامات أخرى (راجع أعلاه سياسة الشروط المتعلقة بالاعتراف الأولي لمجموعة العقود).

تقوم الشركة بالاعتراف بمجموعة من عقود إعادة التأمين التي أبرمتها من الفترة السابقة مما يلي:

- بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المنعقدة. ومع ذلك، تقوم الشركة بتأخير الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي توفر تغطية متناسبة حتى التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف المبدئي بأي عقد تأمين أساسي، إذا كان ذلك التاريخ بعد بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛ و

- التاريخ الذي تعترف فيه الشركة بمجموعة العقود المتوقع خسارتها من عقود التأمين الأساسية إذا أبرمت الشركة عقد إعادة التأمين ذي الصلة والمحتفظ به في مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في ذلك التاريخ أو قبله.

تضيف الشركة عقودًا جديدة إلى المجموعة في فترة التقرير التي يفي فيها هذا العقد بأحد المعايير الموضحة أعلاه.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.1 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

نموذج القياس

تطبق الشركة نموذج تخصيص الأقساط (PAA) على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها. تقوم الشركة بتطبيق نموذج توزيع الاقساط لأن فترة تغطية هذه العقود هي سنة واحدة أو أقل. في حالة العقود التي تزيد فترة تغطيتها عن سنة واحدة، قامت الشركة بإجراء اختبار الأهلية لنموذج توزيع الأقساط (راجع إيضاح 2.4 (أ)) للتأكد من إمكانية تطبيق نموذج توزيع الأقساط. عند قياس الإلتزامات التغطية المتبقية، فإن نموذج توزيع الأقساط يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4. ومع ذلك، عند قياس مطلوبات المطالبات المتكبدة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية التي من المتوقع أن تحدث بعد أكثر من سنة واحدة من تاريخ التي يتم تكبد المطالبات بها وتتضمن تعديلًا صريحًا للمخاطر للمخاطر غير المالية بالإضافة إلى مخصص الأحداث غير المدرجة في البيانات.

حدود العقد

تقوم الشركة عند قياس مجموعة من عقود التأمين بجميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. تقع التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير والتي يمكن للشركة فيها إجبار حامل وثيقة التأمين على دفع أقساط التأمين، أو التي يكون لدى الشركة فيها التزام جوهري بتزويد حامل وثيقة التأمين خدمات عقود التأمين. ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم خدمات عقود التأمين عندما:

- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل بوليصة معين، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا التي تعكس تلك المخاطر بشكل كامل؛ أو
- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى للمنافع يعكس بشكل كامل مخاطر تلك المحفظة؛ و
- إن تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يأخذ في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بفترات بعد تاريخ إعادة التقييم

عقود التأمين – القياس الأولي

تطبق الشركة نموذج توزيع الأقساط (PAA) على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها، على النحو التالي:

- مدة تغطية كل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناشئة عن جميع الأقساط ضمن حدود العقد؛ أو
- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، قامت الشركة بوضع نموذج لسيناريوهات مستقبلية محتملة وتتوقع بشكل معقول أن قياس الالتزام بالتغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب اتفاقية توزيع الأسهم لا يختلف جوهريًا عن القياس الذي سيتم إنتاجه بتطبيق المعيار العام نموذج القياس.

بالنسبة لمجموعة العقود الغير خسارة عند الاعتراف الأولي، تقوم الشركة بقياس التزام التغطية المتبقية على النحو التالي:

- الأقساط المستلمة عند الإثبات الأولي، إن وجدت
- ناقصًا أي تدفقات نقدية لاقتناء التأمين في ذلك التاريخ.
- زائدًا أو ناقصًا أي مبلغ ينشأ عن إلغاء الاثبات في ذلك التاريخ للأصول المثبتة للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين.
- أي أصول أو إلتزامات أخرى مثبتة سابقًا للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة العقود التي تدفعها الشركة أو تستلمها قبل إثبات مجموعة عقود التأمين

معالجة ضريبة القيمة المضافة

يتم إدراج الضرائب على أساس المعاملات (مثل ضرائب الأقساط وضرائب القيمة المضافة وضرائب السلع والخدمات) والرسوم التي تنشأ مباشرة من عقود التأمين القائمة، أو التي يمكن أن تكون عائدة إليها على أساس معقول وثابت، ضمن التزامات عقود التأمين كجزء من استيفاء التدفقات النقدية ضمن حدود عقود التأمين.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها – القياس الأولي

تقوم الشركة بقياس أصول إعادة التأمين لديها لمجموعة من عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التأمين التي تصدرها. ومع ذلك، فقد عُدلت لتعكس خصائص عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، على سبيل المثال تحقيق المصروفات أو تخفيضها بدلا من الإيرادات.

عندما تعترف الشركة بخسارة عند الإثبات الأولي لمجموعة متوقع خسارتها من عقود التأمين الأساسية أو عند إضافة المزيد من عقود التأمين الأساسية المتوقع خسارتها إلى مجموعة، تُنشئ الشركة مكون استرداد الخسارة للأصول للتغطية المتبقية لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل استرداد الخسائر.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.1 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تقوم الشركة باحتساب مكون استرداد الخسارة عن طريق ضرب الخسارة المعترف بها في عقود التأمين الأساسية ونسبة المطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تستخدم الشركة طريقة منتظمة ومعقولة لتحديد جزء الخسائر المعترف بها على المجموعة لعقود التأمين التي تغطيها مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حيث لا يتم تغطية بعض العقود في المجموعة الأساسية بواسطة مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

يعُدل مكوّن استرداد الخسارة القيمة الدفترية للأصول للتغطية المتبقية

عقود التأمين – القياس اللاحق

تقوم الشركة بقياس القيمة الدفترية للالتزام بالتغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام للتغطية المتبقية في بداية الفترة:

- زائد الأقساط المستلمة في الفترة.
- ناقص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين.
- زائد أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات الندية لاقتناء التأمين المثبتة كمصروف في فترة التقرير للشركة.
- زائد أي تعديل على مكون التمويل، حيثما أمكن.
- ناقص المبلغ المثبت كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة.
- ناقص أي مكون استثماري مدفوع أو محول إلى مطلوبات المطالبات المتكبدة .

تقوم الشركة بتقدير التزام المطالبات المتكبدة على أنها تدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد لا لزوم له حول مبلغ وتوقيت وعدم اليقين من تلك المطالبات التدفقات النقدية المستقبلية، فهي تعكس التقديرات الحالية من وجهة نظر الشركة، وتتضمن تعديلاً صريحًا للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر).

عندما تشير الحقائق والظروف، خلال فترة التغطية، إلى أن مجموعة من عقود التأمين متوقع خسارتها، تقوم الشركة بالاعتراف بخسارة في قائمة الدخل لصافي التدفقات الخارجة، مما يؤدي إلى أن تكون القيمة الدفترية لالتزامات المجموعة مساوية للتدفقات النقدية الواجب تحقيقها. يتم إنشاء مكون الخسارة من قبل الشركة للإلتزامات التغطية المتبقية لهذه المجموعة المتوقع خسارتها التي تمثل الخسائر المثبتة.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها – القياس اللاحق

يتبع القياس اللاحق لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها نفس المبادئ المتبعة في عقود التأمين الصادرة وتم تعديلها لتعكس السمات المحددة لإعادة التأمين المحتفظ بها.

عندما تقوم الشركة بإنشاء مكون استرداد الخسارة، تقوم الشركة لاحقًا بتخفيض مكون استرداد الخسارة إلى الصفر بما يتماشى مع التخفيضات في المجموعة المتوقع خسارتها من عقود التأمين الأساسية من أجل عكس أن مكون استرداد الخسارة يجب ألا يتجاوز جزء من القيمة الدفترية لمكون الخسارة للمجموعة المتوقع خسارتها من عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المنشأة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
3.1 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

عقود التأمين – التعديل وإلغاء الإثبات

تلغي الشركة إثبات عقود التأمين عندما:

- تستنفذ الحقوق والواجبات المتعلقة بالعقد (أي عند تسويتها، أو إلغاؤها أو انقضائها)، أو
- يعُدل العقد بحيث ينشأ عن التعديل تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد، أو تغيير في حدود العقد بشكل جوهري، أو يتطلب إدراج العقد المعدل في مجموعة مختلفة. في مثل هذه الحالات، تلغي الشركة إثبات العقد الأولي والاعتراف بالعقد

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه إلغاء إثبات، تثبت الشركة المبالغ المدفوعة أو المستلمة للتعديل مع العقد كمطلوب للتغطية المتبقية ذو الصلة.

العرض

تعرض الشركة بشكل منفصل، في قائمة المركز المالي، القيمة الدفترية لمحافظ عقود التأمين الصادرة التي تمثل أصول، ومحافظ عقود التأمين الصادرة التي تمثل التزامات، ومحافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل أصول، ومحافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تمثل الالتزامات.

تفصل الشركة المبلغ الإجمالي المثبت في في قائمة الدخل إلى نتيجة خدمة التأمين، والتي تشمل إيرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين، والدخل أو المصاريف التمويلية المتعلقة بالتأمين.

تعرض الشركة بشكل منفصل الدخل أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من المصروفات أو الدخل من عقود التأمين المصدرة.

إيرادات التأمين

إن إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ الأقساط المتوقعة المخصصة للفترة (باستثناء أي مكون استثماري). تقوم الشركة بتخصيص مقبوضات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. ولكن إذا كان النمط المتوقع للتخلص من المخاطر خلال فترة التغطية يختلف بشكل جوهري عن مرور الوقت، فسيتم التخصيص على أساس التوقيت المتوقع لمصاريف خدمات التأمين المتكبدة.

تقوم الشركة بتغيير أساس التخصيص بين الطريقتين أعلاه حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. ويتم المحاسبة عن التغيير بأثر مستقبلي كتغير في التقدير المحاسبي.

بالنسبة للفترات المعروضة، تم إثبات جميع الإيرادات على أساس مرور الوقت.

يتم احتساب دخل الرسوم من التكافل وفقاً لشروط الاتفاقية ويتم المحاسبة عنها على أساس الاستحقاق ويتم الاعتراف بها في إيرادات التأمين.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
3.1 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

مكونات الخسارة

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود متوقع خسارتها عند الاعتراف الأولي ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. عندما لا يكون الأمر كذلك، وإذا كانت الحقائق والظروف تشير في أي وقت خلال فترة التغطية إلى أن مجموعة من عقود التأمين متوقع خسارتها، تقوم الشركة بتحديد مكون الخسارة باعتباره الزيادة في التدفقات النقدية المحققة التي تتعلق بالباقي تغطية المجموعة على القيمة الدفترية للالتزام بالتغطية المتبقية للمجموعة. وعليه، فإنه بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود سيكون مكون الخسارة صفراً.

مكونات استرداد الخسارة

عندما تعترف الشركة بخسارة عند الاعتراف الأولي لمجموعة متوقع خسارتها من عقود التأمين الأساسية، أو عند إضافة المزيد من عقود التأمين الأساسية المتوقع خسارتها إلى المجموعة، تقوم الشركة بتحديد عنصر استرداد الخسارة للأصل لتغطية التغطية المتبقية لمجموعة إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل الاسترداد المتوقع للخسائر. يخفض مكون استرداد الخسارة لاحقا إلى الصفر بما يتماشى مع التخفيضات في المجموعة المتوقع خسارتها لعقود التأمين الأساسية لكي يعكس أن مكون استرداد الخسارة يجب ألا يتجاوز جزء القيمة الدفترية لمكون الخسارة لمجموعة العقود المتوقع خسارتها عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المنشأة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

صافي الدخل أو المصروفات التمويلية الخاصة بالتأمين / الدخل والمصروفات التمويلية لعمليات إعادة التأمين

يتكون الدخل أو المصاريف التمويلية الخاصة بالتأمين/إعادة التأمين على التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الصادرة/عقود إعادة التأمين المحتفظ بها الناتجة عن:

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

تعرض الشركة الدخل أو المصاريف التمويلية الخاصة بالتأمين/إعادة التأمين على مجموعة عقود التأمين الصادرة/عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في قائمة الدخل.

صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض الشركة بشكل منفصل في صلب قائمة الدخل المبالغ المتوقع استردادها من معيدي التأمين وتخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة. تقوم الشركة بمعاملة التدفقات النقدية لإعادة التأمين المشروطة على المطالبات على العقود الأساسية كجزء من المطالبات التي من المتوقع تعويضها بموجب عقد إعادة التأمين المحتفظ به وتستبعد العمولات من توزيع أقساط إعادة التأمين المعروضة في قائمة الدخل.

المحاسبة للمجمعات المشتركة

تقوم الشركة بقياس حصتها في تأمين العيوب الخفية ضمن الممتلكات والحوادث ويتم عرضها في الإيضاح 7 في القوائم المالية. تقوم الشركة بقياس حصتها من الحج والعمرة والسفر وكوفيد-19 بما يتناسب مع حصتها ضمن إيرادات التأمين.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
3.1 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

محاسبة فائض حاملي الوثائق

يتم إثبات فائض حاملي الوثائق كما هو موضح في إيضاح 1 في هذه القوائم المالية ضمن مطلوبات المطالبات المتكبدة ضمن التزامات عقود التأمين مع تسجيل الأثر المقابل ضمن مصاريف خدمات التأمين.

تقوم الشركة بإعادة الفائض إلى "الإيرادات الأخرى" في قائمة الدخل الذي ظل غير مطالب به لأكثر من 10 سنوات.

3.2 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 – الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر. ومع ذلك، فقد استوفت الشركة المعايير ذات الصلة وطبقت الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 للفترات السنوية قبل 1 يناير 2023. للانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، طبقت الشركة نهجا بأثر رجعي لتتماشى مع خيار التحول المعتمد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 بينما تطبق الوسائل العملية ذات الصلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

لم يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 على الأدوات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها بالفعل في تاريخ التطبيق الأولي، أي 1 يناير 2023. وتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 على هذه المعاملات/البنود.

الاعتراف الأولي

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات. يتم الاعتراف مبدئيا بالأدوات المالية في تاريخ المتاجرة مقاسة بقيمتها العادلة. باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إضافة تكاليف المعاملة إلى هذا المبلغ.

3.2.1 الأصول المالية المحتفظ بها أو المعترف بها بعد 1 يناير 2023

فئات القياس

تقوم الشركة بتصنيف جميع أصولها المالية بناءً على نموذج الأعمال لإدارة الأصول والشروط التعاقدية للأصول. تشمل الفئات ما يلي:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVOCI")
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("FVTPL")

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
3.2 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)
3.2.1 الأصول المالية المحتفظ بها أو المعترف بها بعد 1 يناير 2023 (تتمة)

أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم الاحتفاظ بأدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:
- يتم الاحتفاظ بالأدوات ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالأداة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ("SPPI").

تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه:

أ) تقييم نموذج الأعمال

تحدد الشركة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية لتحقيق هدف أعمالها.

تحتفظ الشركة بأصول مالية لتوليد عوائد وتوفير عوائد رأسمالية لتسوية المطالبات عند نشوئها. تأخذ الشركة في الاعتبار توقيت ومبلغ وتقلب متطلبات التدفق النقدي لدعم محافظ التزامات التأمين عند تحديد نموذج الأعمال للموجودات بالإضافة إلى إمكانية تعظيم العائد للمساهمين وتطوير الأعمال المستقبلية.

لا يتم تقييم نموذج أعمال الشركة على أساس كل أداة على حدة، ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة التي تعتمد على عوامل يمكن ملاحظتها مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا وتقديم التقارير عنها إلى موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا)، وعلى وجه الخصوص، طريقة إدارة تلك المخاطر.
- يعد التكرار والقيمة والتوقيت المتوقع لبيع الأصول من الجوانب المهمة أيضًا في تقييم الشركة.

يستند تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "الحالات الأسوا" أو "حالة الضائقة" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية المستقبلية الناشئة حديثًا أو المشتراة حديثاً

ب) اختبار المدفوعات من أصل المبلغ والفائدة (SPPI).

وكخطوة ثانية في عملية التصنيف، تقوم الشركة بتقييم الشروط التعاقدية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار مدفوعات من أصل المبلغ والفائدة.

يتم تعريف "أصل المبلغ" لغرض هذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك سداد لأصل المبلغ أو إطفاء العلاوة / الخصم).

إن أهم عناصر الفائدة ضمن ترتيبات الديون هي عادة مراعاة القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لإجراء تقييم مدفوعات من أصل المبلغ والفائدة، تطبق الشركة الأحكام وتأخذ في الاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم بها تقييم الأصل المالي، والفترة التي يتم تحديد سعر الفائدة لها.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
3.2 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)
3.2.1 الأصول المالية المحتفظ بها أو المعترف بها بعد 1 يناير 2023 (تتمة)
ب) اختبار الدفعات الوحيدة لأصل الدين والفائدة (SPPI) (تتمة)

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- تؤدي شروطها التعاقدية إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون عبارة عن أصل المبلغ وفوائدة.

تختار الشركة عرض التغيرات في القيمة العادلة لبعض استثمارات الأسهم التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي وهو غير قابل للإلغاء.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

جميع الأصول المالية غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو موضح أعلاه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يجوز للشركة أن تقوم بشكل لا رجعة فيه بتخصيص أصل مالي يفي بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك. تشتمل هذه الأدوات إلى حد كبير على أدوات دين تم تصنيفها سابقًا على أنها متاحة للبيع.

تم تصنيف هذه المحفظة الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث قدمت الشركة تفويضًا غير مشروط لمدير الاستثمار لاتخاذ قرارات الشراء والبيع دون الرجوع إلى الشركة لكل معاملة. وبالتالي، فإن الشركة لا تملك القدرة على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية على هذه الاستثمارات، سواء جزئيا أو كليا.

النقد ومافي حكمة

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع المضاربة/المرابحة التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

القياس اللاحق

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

بعد القياس الأولي، يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصا مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم أو التكاليف التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية. يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل ويتم خصمها من إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإيرادات في قائمة الدخل عند ثبوت حق الشركة في استلام الدفعات، ما لم تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم إثبات صافي الأرباح والخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل ولا يتم إعادة تصنيفها على الإطلاق إلى قائمة الدخل. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة في قائمة الدخل الشامل إلى الأرباح المبقاة عند استبعاد الاستثمار.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
3.2 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)
3.2.1 الأصول المالية المحتفظ بها أو المعترف بها بعد 1 يناير 2023 (تتمة)
ب) اختبار الدفعات الوحيدة لأصل الدين والفائدة (SPPI) (تتمة)

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم تسجيل الفوائد المكتسبة على الأصول المطلوب قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام سعر الفائدة التعاقدي.

يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند ثبوت الحق في الدفع.

إلغاء إثبات الأصول المالية

تقوم الشركة بإلغاء إثبات الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تكون فيها جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري المحولة أو التي لا تقوم فيها الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي.

تعتبر الشركة أن السيطرة يتم نقلها فقط إذا كان لدى المنقول إليه القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف ثالث غير ذي صلة وقادر على ممارسة تلك القدرة من جانب واحد ودون فرض قيود إضافية على النقل.

عندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والمكافآت بشكل جوهري وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر الاعتراف بالأصل فقط إلى حد مشاركة الشركة المستمرة، وفي هذه الحالة، تعترف الشركة أيضًا بالالتزام المرتبط به. يتم قياس الأصول المحولة والالتزامات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية في تاريخ الاستبعاد والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصا أي التزام جديد مفترض) في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل حسب الحالة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الأصول المالية، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 نموذج خسارة الائتمان المتوقعة. تطبق الشركة خسائر الائتمان المتوقعة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة") على موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي تقع في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لانخفاض القيمة. تعترف الشركة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للموارد؛ و
- معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الأوضاع الاقتصادية المستقبلية."

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
3.2 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)
3.2.1 الأصول المالية المحتفظ بها أو المعترف بها بعد 1 يناير 2023 (تتمة)
انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان فيها منذ الاعتراف المبدئي، يتم تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة لخسائر الائتمان الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الـ 12 شهرًا القادمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا). بالنسبة لتلك التعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان فيها منذ الاعتراف الأولي، يلزم مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التخلف عن السداد (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

يكون المستحق من الوسيط / الوكلاء متخلفًا عن السداد عندما يكون مستحقًا لأكثر من 365 يومًا بينما تعتبر الشركة الأصول المالية الأخرى متعثرة (انخفاض قيمة الائتمان) عندما تكون الدفعات التعاقدية متأخرة 30 يومًا. ومع ذلك، في حالات معينة، قد تعتبر الشركة أيضًا أن الأصل المالي متخلف عن السداد عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المرجح أن تحصل الشركة على المبالغ التعاقدية المستحقة. يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

يتم توضيح آليات حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه والعناصر الرئيسية هي كما يلي:

- احتمالية التخلف عن السداد هي تقدير لاحتمالية التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. ويتم تقديره مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات الاقتصادية والمعلومات التطلعية.
- التعرض عند التعثر: التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفائدة، سواء كانت مجدولة بموجب عقد أو غير ذلك، والفائدة المستحقة من المدفوعات الفائتة
- الخسارة في حالة التعثر في السداد: الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث التخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع الشركة الحصول عليها. وعادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرضات عند التعثر عن السداد.

تقوم الشركة بتخصيص أصولها الخاضعة لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى إحدى هذه الفئات، والتي يتم تحديدها على النحو التالي:

المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا (12 مليون خسارة ائتمانية متوقعة):

يتم احتساب 12 مليون خسارة ائتمانية متوقعة على أنها جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية محتملة خلال 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير. تقوم الشركة باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على توقع حدوث تخلف عن السداد خلال الـ 12 شهرًا التالية لتاريخ التقرير. يتم تطبيق احتمالات التخلف عن السداد المتوقعة لمدة 12 شهرًا على التعرضات عند التعثر في السداد المتوقع وضربها في الخسارة في حالة التعثر المتوقعة وخصمها بمعدل الفائدة الفعالي المناسب.

المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

عندما تظهر الأداة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ إنشائها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمنية المتوقعة على مدى العمر. تشبه الآليات تلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام سيناريوهات متعددة، ولكن يتم تقدير احتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد على مدى عمر الأداة. يتم خصم الخسائر المتوقعة من خلال معدل الفائدة الفعلي المناسب.

المرحلة 3: انخفاض القيمة الائتمانية:

بالنسبة لأدوات الدين التي تعتبر منخفضة القيمة ائتمانيًا، تقوم الشركة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر هذه الأدوات. تشبه الطريقة تلك الخاصة بأصول الخسائر الائتمانية على مدى العمر، مع تحديد احتمالية التعثر عند 100%.

المستحق من الوسطاء / الوكلاء

عقود التأمين المباعة عن طريق الوسطاء والتي قام الوسطاء بتحصيل أقساط التأمين من المؤمن له ولم يتم دفعها بعد للشركة تصنف على أنها "مستحقة من الوسطاء / الوكلاء". تقع الأرصدة خارج حدود عقود عقود التأمين الصادرة وتخضع لتقييم انخفاض القيمة بناءً على النهج المبسط للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9. بموجب النهج المبسط للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة لمستحقات الوسطاء.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
3.2 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 – الأدوات المالية (تتمة)
3.2.1 الأصول المالية المحتفظ بها أو المعترف بها بعد 1 يناير 2023 (تتمة)
انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

المعلومات المستقبلية

في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، تعتمد الشركة على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- نمو الناتج المحلي الإجمالي
- التضخم

الشطب

يتم شطب الأصول المالية إما جزئيًا أو كليًا فقط عندما تتوقف الشركة عن متابعة الاسترداد. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، تتم معاملة الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم إضافة أي مبالغ مستردة لاحقة إلى مصاريف خسارة الائتمان المتوقعة. لم تكن هناك أي عمليات شطب خلال الفترة المذكورة في هذه القوائم المالية.

تتم مراجعة جميع عمليات الشطب المحتملة للتأكد من إمكانية استردادها قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها وفقًا لإجراءات التشغيل القياسية للشركة.

3.2.2 الالتزامات المالية

يتم الاعتراف بجميع الالتزامات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس المطلوبات المالية بالتكاليف المطفأة مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

يتم قياس الالتزامات المالية لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

إثبات دخل العمولات

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، يتم تسجيل إيرادات العمولات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة.

إذا تمت مراجعة توقعات التدفقات النقدية للأصول المالية ذات السعر الثابت لأسباب أخرى غير مخاطر الائتمان، يتم خصم التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بمعدل سعر الفائدة الفعلي الأصلي مع إجراء تعديل لاحق على القيمة الدفترية. يتم تسجيل الفرق عن القيمة الدفترية السابقة كتعديل إيجابي أو سلبي على القيمة الدفترية للأصل المالي في قائمة المركز المالي مع زيادة أو نقصان مماثل في دخل العمولات.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.3 أصول حق الاستخدام

تعترف الشركة بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يصبح فيه الأصل الأساسي متاحًا للاستخدام). تطبق الشركة نموذج التكلفة، وتقيس أصل حق الاستخدام بالتكلفة؛

1 ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. و
2 أي تسوية لأي إعادة قياس لالتزام الإيجار نتيجة لتعديلات عقد الإيجار.

ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من حصولها على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، فإن القيمة الدفترية الأولية لأصل حق

إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع، والودائع غير القابلة للاسترداد، والنقدية المدفوعة للدخول في العقد، والنفقات الأخرى المتعلقة بالمعاملة وما إلى ذلك، فيجب إضافتها إلى قيمة أصول حق الاستخدام.

يتم إطفاء أصول حق استخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ومدة الإيجار، أيهما أقصر. أصول حق استخدام معرضة لانخفاض القيمة. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول لحساب الإطفاء هي كما يلي:

	السنوات
أصول حق الاستخدام	5 إلى 20

التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، فإن التزام الإيجار هو القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

بعد تاريخ البدء، تقوم الشركة بقياس التزام عقد الإيجار من خلال:

1 زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار.
2 تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المدفوعة و؛
3 إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل فى عقد

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا كانت الشركة سوف تغير رايها بشأن ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مماثل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيله في الربح أو الخسارة إذا كانت القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام قد تم تخفيضها إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة

اختارت الشركة عدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدة إيجارها 12 شهرًا أو أقل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات. تقوم الشركة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

3.4 التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو أحد قطاعات الشركة التي تشارك في أنشطة الأعمال التي تحقق منها إيرادات وتتكبد مصاريف والتي تتوفر حولها بيانات مالية منفصلة يتم تقييمها بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي لتحديد كيفية تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.4 التقارير القطاعية (تتمة)

لا تشتمل أصول القطاع على النقد وما في حكمه، والودائع قصيرة الأجل، والودائع طويلة الأجل، والودائع النظامية، والاستثمارات، والمصروفات المدفوعة مقدمًا والذمم المدينة الأخرى، والمستحق من المساهمين / عمليات التأمين، وأصول حق الاستخدام، والأثاث والمعدات، الأصول غير الملموسة والإيرادات المتراكمة على الوديعة القانونية.

لا تشمل التزامات القطاع المصاريف المستحقة والالتزامات الأخرى، والتزامات الإيجار المستحقة لطرف ذي علاقة، والتزامات منافع الموظفين، والزكاة وضريبة الدخل، والمستحقة لعمليات المساهمين / التأمين والدخل المستحق لهيئة التأمين.

لأغراض الإدارة، تم تنظيم الشركة إلى وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التالية التي يمكن الإبلاغ عنها:

(1) التأمين الطبي
(2) تأمين المركبات
(3) تأمين ضد الحرائق
(4) التأمين الهندسي
(5) التأمين البحري
(6) آخرى

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة، والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بشكل مختلف عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية

3.5 النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، والتي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

3.6 الودائع قصيرة الأجل وطويلة الأجل

تتكون الودائع قصيرة الأجل من الودائع لأجل لدى البنوك ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الإيداع. تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع لأجل ذات فترات استحقاق تزيد عن سنة واحدة من تاريخ الإيداع.

3.7 الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

يتم تسجيل الأثاث والمعدات مبدئيًا بالتكلفة ويتم إثباتها لاحقًا بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسارة انخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة الأصل بشكل موثوق. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.7 الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة (تتمة)

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها. يتم استهلاك تكلفة البنود الأخرى للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، كما يلي:

	السنوات
التحسينات على المباني المستأجرة	5
آجهزة الكمبيوتر	4
الأثاث والمفروشات	10
معدات المكتب	4-5
السيارات	5

يتم قياس الأصول غير الملموسة، بما في ذلك البرمجيات، بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم إطفاء تلك التي لها عمر إنتاجي محدود على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وفقا لنمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية باستخدام طريقة القسط الثابت. العمر الإنتاجي المقدر للبرنامج هو 4 سنوات. لا تخضع الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدود للاستهلاك ولكن يتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو في كثير من الأحيان إذا كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. تتم مراجعة الأصول غير الملموسة ذات العمر المحدد لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

3.8 المخصصات والمصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى

يتم إثبات الالتزامات للمبالغ التي سيتم دفعها مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم إرسال فاتورة بها إلى الشركة أم لا.

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق.

3.9 التزامات منافع الموظفين

تقوم الشركة بتشغيل نظام واحد لمزايا ما بعد انتهاء الخدمة من خلال خطة منافع محددة مدفوعة بقوانين العمل وقوانين العمل في المملكة العربية السعودية والتي تعتمد على أحدث راتب وعدد سنوات الخدمة.

لا يتم تمويل خطط منافع ما بعد انتهاء الخدمة. وبناءً على ذلك، يتم إجراء تقييمات الالتزامات بموجب الخطة بواسطة خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. تتكون التكاليف المتعلقة بهذه الخطط بشكل أساسي من القيمة الحالية للمنافع المنسوبة على أساس متساو لكل سنة من سنوات الخدمة والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمة الموظفين في السنوات السابقة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.9 التزامات منافع الموظفين

يتم تسجيل تكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمزايا ما بعد انتهاء الخدمة وتصفية الالتزامات بمعدلات الخصم المستخدمة في قائمة الدخل. إن أي تغيرات في صافي الالتزام نتيجة للتقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات يتم أخذها كإعادة قياس في قائمة الدخل الشامل.

يتم إثبات أرباح وخسائر إعادة القياس الناتجة عن تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية مباشرة في قائمة الدخل الشامل وتحويلها إلى الأرباح المحتجزة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيها.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات الخطة أو تقليصها مباشرة في قائمة الدخل كتكاليف خدمة سابقة. تعتمد مدفوعات نهاية الخدمة على الرواتب والبدلات النهائية للموظفين وسنوات الخدمة التراكمية، كما هو منصوص عليه في قانون العمل في المملكة العربية السعودية.

3.10 الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقًا لأنظمة هيئة الزكاة والضرائب والجمارك ("ZATCA"). يتم احتساب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي التقريبي والربح المعدل، أيهما أعلى، ويتم تحميلها على الربح أو الخسارة. ويتم احتساب الزكاة الإضافية، إن وجدت، عند تحديد أنها مطلوبة للدفع.

قد يلزم تعديل المبالغ المستحقة لمصروف الزكاة في سنة واحدة في سنة لاحقة إذا تغير تقدير المصروف السنوي. يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية الإضافية، إن وجدت، عند تحديد أنها مطلوبة للدفع.

3.11 العمليات الموسمية

لا توجد تغييرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين.

3.12 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة للاستمرار في العمل في المستقبل المتوقع. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية على قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، ولذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

3.13 الوديعة القانوني

تتكون الوديعة القانونية، والتي تساوي 15% من رأس مال الشركة المدفوع، بشكل رئيسي من ودائع مرابحة محتفظ بها لدى بنك محلي وفقًا لمتطلبات هيئة التأمين. تظهر الوديعة القانونية بشكل منفصل في البيانات المالية كموجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة.

3.14 توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية للشركة في الفترة التي تتم فيها الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

3.15 ضريبة الاستقطاع

تقوم الشركة بخصم الضرائب على بعض المعاملات مع أطراف غير مقيمة كما هو مطلوب بموجب قانون ضريبة الدخل السعودي.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.15 ضريبة القيمة المضافة (VAT)

تُدفع ضريبة القيمة المضافة على المخرجات المتعلقة بالإيرادات إلى السلطات الضريبية في أي مما يلي:

(أ) تحصيل المستحقات من العملاء أو
(ب) تقديم الخدمات للعملاء.

يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات/الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس إجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كموجودات ومطلوبات.

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

3.16 قائمة التدفقات النقدية

التدفقات النقدية الرئيسية للشركة هي من عمليات التأمين المصنفة كتدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية. ويتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة الاستثمار والتمويل وفقاً لذلك.

3.17 العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم ترحيل كافة الفروق إلى قائمة الدخل. يتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم إعادة اثباتها لاحقًا. يتم إثبات أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية من الاستثمارات ضمن "إيرادات أخرى، صافي" في قائمة الدخل. وبما أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، فإن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست كبيرة.

3.18 المقاصة

تتم مقاصة الأصول والإلتزامات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ في الوقت الحالي لمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصول وتسوية الالتزامات في وقت واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات ما لم يكن ذلك مطلوبًا أو مسموحًا به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير.

3.19 تاريخ التداول المحاسبي

يتم الاعتراف / إلغاء الاعتراف بجميع عمليات شراء وبيع الأصول المالية بالطريقة العادية في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). عمليات الشراء أو البيع بالطريقة العادية هي عمليات شراء أو بيع أصول مالية تتطلب تسوية الأصول خلال الإطار الزمني المحدد عمومًا بموجب اللوائح أو الأعراف في السوق.

3-20 توزيع الفائض المستحق الدفع

ستقوم الشركة بإعادة الفائض إلى "الإيرادات الأخرى" في قائمة الدخل والذي ظل غير مطالب به لأكثر من 10 سنوات.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.21 الإرتباطات والالتزامات المحتملة

الإلتزامات المحتملة هي:

التزام محتمل ينشأ من أحداث سابقة والذي لن يتأكد وجوده إلا من خلال حدوث أو عدم وقوع حدث مستقبلي واحد أو أكثر غير مؤكد لا يقع بالكامل تحت سيطرة المنشأة؛ أو

التزام حالي نشأ عن أحداث سابقة ولكن لم يتم الاعتراف به للأسباب التالية:
ليس من المحتمل أن يكون هناك تدفق خارجي للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام؛ أو
ولا يمكن قياس مبلغ الالتزام بموثوقية كافية.

لا يتم الاعتراف بالأصول المحتملة في القوائم المالية. ولا يتم الكشف عن الأصول المحتملة إلا إذا كان من المحتمل حدوث تدفق للمنافع الاقتصادية.

تمثل الارتباطات اتفاقيات ملزمة للشركة لتنفيذ إجراءات محددة تنطوي على تحويل النقد أو الأصول الأخرى إلى الأطراف المقابلة المعنية.

3.22 دخل الرسوم الإدارية (تأمين العيوب الخفية)

يتم احتساب دخل الرسوم الإدارية وفقًا لشروط الاتفاقية المشتركة ويتم المحاسبة عنه على أساس الاستحقاق.

4 التغيير في السياسات المحاسبية والتحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9

كما هو مذكور في إيضاح 2، هذه هي القوائم المالية الأولى للشركة التي تم إعدادها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

تم تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة في الإيضاح 3 في إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و30 ديسمبر 2022 وتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لقائمة المركز المالي في 1 يناير 2022 (تاريخ التحول للشركة) و31 ديسمبر 2022.

عند إعداد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، قامت الشركة بتعديل المبالغ التي تم الإبلاغ عنها سابقًا في القوائم المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39.

تأثير إعادة التصنيف على قائمة المركز المالي عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17

نتج عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 تغييرات في طريقة العرض لقائمة المركز المالي. البنود المدرجة سابقًا: أقساط التأمين المدينة - صافي، تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة، فائض عمليات التأمين لمستحق، أقساط التأمين غير المكتسبة، المطالبات القائمة، المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، احتياطي العجز في أقساط التأمين، واحتياطي معالجة المطالبات تم عرضها معًا بواسطة المحفظة في بند واحد يسمى التزامات عقود التأمين. البنود المفصح عنها سابقًا:حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة، وحصة إعادة التأمين في المطالبات القائمة، وحصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، وأرصدة إعادة التأمين المستحقة الدفع يتم عرضها معًا حسب المحفظة في بند واحد يسمى أصول أو التزامات عقود إعادة التأمين.

يعتمد العرض على المحافظ التي تتكون من مجموعات من العقود تغطي مخاطر مماثلة والتي يتم إدارتها معًا. يتم عرض محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل منفصل

تأثير إعادة القياس على قائمة المركز المالي عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17

التأثير على حقوق الملكية:

عوامل التغيرات في حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 في 1 يناير 2022
التغيرات في قياس التزامات عقود التأمين	(21,486)
التغيرات في قياس أصول عقود إعادة التأمين	8,694
التأثير على حقوق الملكية بسبب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	1,384
التأثير الكلي	**(11,408)**

4 التغيير في السياسات المحاسبية التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (تتمة)

تأثير إعادة القياس على بيان المركز المالي عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17

التأثير على الالتزامات:

عوامل التغيرات في التزامات عقود التأمين	التأثير على الالتزامات عند التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 في 1 يناير 2022
تعديل المخاطر	15,160
مخصص الخسارة في العقود المتوقع خسارتها	7,150
تأثير الخصم	(2,882)
أخرى	2,058
التأثير الكلي	**21,486**

التأثير على الأصول:

عوامل التغيرات في أصول عقود إعادة التأمين	التأثير على الأصول عند التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 في 1 يناير 2022
تعديل المخاطر	8,094
تأثير الخصم	(943)
أخرى	1,543
التأثير الكلي	**8,694**

تأثير إعادة التصنيف على قائمة المركز المالي عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9

يوضح الجدول التالي والإيضاحات المرفقة أدناه فئات القياس الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 لكل فئة من الأصول المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة، كما في 1 يناير 2022

4 التغيير في السياسات المحاسبية التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (تتمة)

أ) تصنيف وقياس الأدوات المالية

	معيار المحاسبة الدولي 39		المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9	
	فئة القياس	**القيمة الدفترية**	**فئة القياس**	**القيمة الدفترية**
الأصول المالية				
النقدية ومافي حكمها	التكلفة المطفأة	479,381	التكلفة المطفأة	475,801
ودائع المرابحة	التكلفة المطفأة	129,113	التكلفة المطفأة	131,332
استثمارات متاحة للبيع				
الأوراق المالية	استثمارات المتاحة للبيع	59,762	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	10,542
صناديق	استثمارات المتاحة للبيع	96,604	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	108,227
الأوراق المالية	استثمارات المتاحة للبيع	5,260	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	47,650
الاستثمارات في الصكوك	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	7,494	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	7,494
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق				
الاستثمارات في الصكوك	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	12,230	التكلفة المطفأة	5,200
الوديعة النظامية	التكلفة المطفأة	75,000	التكلفة المطفأة	74,986
إجمالي الأصول المالية		**864,844**		**861,232**

4 التغيير في السياسات المحاسبية التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (تتمة)

ب) تسوية قائمة المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي 39 إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9

	القيمة الدفترية لمعيار المحاسبة الدولي 39 31 ديسمبر 2023	إعادة التصنيف	إعادة القياس	القيمة الدفترية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 1 يناير 2022
النقدية ومافي حكمها				
الرصيد الافتتاحي	479,381	-	-	479,381
إعادة القياس: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(8)	(8)
	479,381	**-**	**(8)**	**479,373**
ودائع المرابحة				
الرصيد الافتتاحي	129,113	-	-	129,113
إعادة القياس: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(39)	(39)
	129,113	**-**	**(39)**	**129,074**
الأصول المالية المتاحة للبيع				
الرصيد الافتتاحي	161,626	-	-	161,626
إلى: قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	(120,421)	-	(120,421)
إلى: قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(16,205)	-	(16,205)
إلى: قياس الاستثمارات بالتكلفة المطفأة	-	(25,000)	-	(25,000)
	161,626	**(161,626)**	**-**	**-**

4 التغيير في السياسات المحاسبية التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (تتمة)

ب) تسوية قائمة المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي 39 إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9

	القيمة الدفترية لمعيار المحاسبة الدولي 39 31 ديسمبر 2023	إعادة التصنيف	إعادة القياس	القيمة الدفترية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 1 يناير 2022
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
الرصيد الافتتاحي	-	-	-	-
من: أصول مالية متاحة للبيع	-	170,860	-	170,860
	-	**170,860**	**-**	**170,860**
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الرصيد الافتتاحي	-	-	-	-
من: أصول مالية متاحة للبيع	-	5,260	36,497	41,757
	-	**5,260**	**36,497**	**41,757**
الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة				
الرصيد الافتتاحي	19,724	(7,494)	-	12,230
من: أصول مالية متاحة للبيع	-	-	(10)	(10)
إعادة القياس: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(20)	(20)
	19,724	**(7,494)**	**(30)**	**12,200**
الودائع النظامية بالتكلفة المطفأة				
الرصيد الافتتاحي	75,000	-	-	75,000
إعادة القياس: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(14)	(14)
	75,000	**-**	**(14)**	**74,986**

التغيير في السياسات المحاسبية التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (تتمة)

تسوية قائمة المركز المالي كما في 1 يناير 2022.

	1 يناير 2022						
الأصول	**قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17 و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9**	**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17**		**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9**		*** إعادة قياس أخرى**	**بعد التطبيق كما في 1 يناير 2022**
		إعادة التصنيف	**إعادة القياس**	**إعادة التصنيف**	**إعادة القياس**		
نقدية وما في حكمها	479,381	-	-	(3,572)	(8)	-	475,801
ودائع مرابحة	129,113	-	-	2,258	(39)	-	131,332
أقساط التأمين وذمم إعادة التأمين - صافي	218,884	(218,884)	-	-	-	-	-
حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة	14,487	(14,487)	(1)	-	-	-	(1)
حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية	90,130	(90,130)	-	-	-	-	-
حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	20,802	(20,802)	-	-	-	-	-
تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة	25,618	(25,618)	-	-	-	-	-
الفائض المؤجل من أقساط الخسارة	83	(83)	-	-	-	-	-
أصول عقود إعادة التأمين	-	106,008	280	-	-	-	106,288
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	177,826	-	-	177,826
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	40,369	-	-	40,369
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	-	-	-	2,230	-	-	2,230
الاستثمارات المتاحة للبيع	161,626	-	-	(161,626)	-	-	-
الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	19,724	-	-	(19,724)	-	-	-
مصاريف مدفوعه مقدمًا وأصول اخرى	104,857	(69,903)	(608)	-	-	(988)	33,358
أصول حق استخدام	-	-	-	-	-	3,352	3,352
ممتلكات ومعدات	4,846	-	-	-	-	-	4,846
الوديعة النظامية	75,000	-	-	-	(14)	-	74,986
ايرادات مستحقة من الوديعة النظامية	10,167	-	-	-	-	-	10,167
إجمالي الأصول	**1,354,718**	**(333,899)**	**(329)**	**37,761**	**(61)**	**2,364**	**1,060,554**

التغيير في السياسات المحاسبية التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (تتمة)

تسوية قائمة المركز المالي كما في 1 يناير 2022. (تتمة)

	1 يناير 2022						
الإلتزامات	**قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17 و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9**	**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17**		**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9**		*** إعادة قياس أخرى**	**بعد التطبيق كما في 1 يناير 2022**
		إعادة التصنيف	**إعادة القياس**	**إعادة التصنيف**	**إعادة القياس**		
مطالبات حاملي الوثائق مستحقة الدفع	81,913	(81,913)	-	-	-	-	-
مصروفات مستحقة والإتزامات اخرى	94,763	(57,064)	-	-	-	-	37,699
التزامات الإيجار	-	-	-	-	-	2,478	2,478
أرصدة إعادة التأمين الدائنة	25,809	(25,809)	-	-	-	-	-
أقساط التأمين غير المكتسبة	427,085	(427,085)	-	-	-	-	-
عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة	3,488	(3,488)	-	-	-	-	-
المطالبات تحت التسوية	59,549	(59,549)	-	-	-	-	-
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	209,110	(209,110)	-	-	-	-	-
احتياطي اقساط تأمين إضافية	28,412	(28,412)	-	-	-	-	-
الاحتياطيات الفنية الأخرى	4,432	(4,432)	-	-	-	-	-
إلتزامات عقود التأمين	-	578,448	638	-	-	-	579,086
مخصص نهاية الخدمة للموظفين	20,154	-	-	-	-	-	20,154
مخصص الزكاة	17,252	-	-	-	-	-	17,252
توزيع الفائض المتراكم	1,008	(1,008)	-	-	-	-	-
ايرادات عمولات مستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي	10,167	-	-	-	-	-	10,167
إجمالي الإلتزامات	**983,142**	**(319,422)**	**638**	**-**	**-**	**2,478**	**666,836**
حقوق الملكية							
رأس المال	500,000	-	-	-	-	-	500,000
احتياطي نظامي	2,131	-	-	-	-	-	2,131
الخسائر المتراكمة	(120,408)	(12,827)	35	1,384	-	(114)	(131,930)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع من خلال الدخل الشامل الاخر	529			-	33,664	-	34,193
إعادة قياس الخسائر على التزامات المنافع المحددة	(10,676)	-	-	-	-	-	(10,676)
إجمالي حقوق الملكية	**371,576**	**(12,827)**	**35**	**1,384**	**33,664**	**(114)**	**393,718**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	**1,354,718**	**(332,249)**	**673**	**1,384**	**33,664**	**2,364**	**1,060,554**

التغيير في السياسات المحاسبية التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (تتمة)

تسوية قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022.

	31 ديسمبر 2022					
الأصول	**قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17 و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9**	**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17**		**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9**		*** إعادة قياس أخرى**	**بعد التطبيق كما في 1 يناير 2022**
		إعادة التصنيف	**إعادة القياس**	**إعادة التصنيف**	**إعادة القياس**		
نقدية وما في حكمها	342,270	-	-	(5,738)	(2)	-	336,530
ودائع مرابحة	155,126	-	-	2,861	(23)	-	157,964
أقساط التأمين وذمم إعادة التأمين - صافي	246,395	(246,395)	-	-	-	-	-
حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة	20,683	(20,683)	-	-	-	-	-
حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية	130,493	(130,493)	-	-	-	-	-
حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	9,197	(9,197)	-	-	-	-	-
تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة	29,434	(29,434)	-	-	-	-	-
الفائض المؤجل من أقساط الخسارة	92	(92)	-	-	-	-	-
أصول عقود إعادة التأمين	-	123,310	3,445	-	-	-	126,755
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	163,406	-	-	163,406
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	43,120	-	-	43,120
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	-	-	-	5,201	-	-	5,201
الاستثمارات المتاحة للبيع	158,533	-	-	(158,533)	-	-	-
الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	22,699	-	-	(22,699)	-	-	-
مصاريف مدفوعه مقدمًا وأصول اخرى	167,301	(71,824)	-	-	-	(266)	95,211
أصول حق استخدام	-	-	-	-	-	2,055	2,055
ممتلكات ومعدات	4,114	-	-	-	-	-	4,114
الوديعة النظامية	75,000	-	-	-	(14)	-	74,986
ايرادات مستحقة من الوديعة النظامية	10,778	-	-	-	-	-	10,778
إجمالي الأصول	**1,372,115**	**(384,808)**	**3,445**	**27,618**	**(39)**	**1,789**	**1,020,120**

التغيير في السياسات المحاسبية التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (تتمة)
تسوية قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022. (تتمة)

	31 ديسمبر 2022					
الالتزامات	**قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17 و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9**	**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17**		**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9**		*** إعادة قياس أخرى**	**بعد التطبيق كما في 1 يناير 2022**
		إعادة التصنيف	**إعادة القياس**	**إعادة التصنيف**	**إعادة القياس**		
مطالبات حاملي الوثائق مستحقة الدفع	72,305	(72,305)	-	-	-	-	-
مصروفات مستحقة والإلتزامات اخرى	118,429	(75,908)	-	-	-	-	42,521
التزامات الإيجار	-	-	-	-	-	1,732	1,732
أرصدة إعادة التأمين الدائنة	38,973	(38,973)	-	-	-	-	-
أقساط التأمين غير المكتسبة	420,888	(420,888)	-	-	-	-	-
عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة	4,686	(4,686)	-	-	-	-	-
المطالبات تحت التسوية	75,520	(75,520)	-	-	-	-	-
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	243,285	(243,285)	-	-	-	-	-
احتياطي اقساط تأمين إضافية	4,985	(4,985)	-	-	-	-	-
الاحتياطيات الفنية الأخرى	4,028	(4,028)	-	-	-	-	-
إلتزامات عقود التأمين	-	561,614	8,680	-	-	-	570,294
مخصص نهاية الخدمة للموظفين	17,149	-	-	-	-	-	17,149
مخصص الزكاة	23,631	-	-	-	-	-	23,631
توزيع الفائض المتراكم	1,008	(1,008)	-	-	-	-	-
ايرادات عمولات مستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي	10,778	-	-	-	-	-	10,778
إجمالي الإلتزامات	**1,035,665**	**(379,972)**	**8,680**	**-**	**-**	**1,732**	**666,105**
حقوق الملكية							
رأس المال	500,000	-	-	-	-	-	500,000
احتياطي نظامي	2,131	-	-	-	-	-	2,131
الخسائر المتراكمة	(148,723)	-	(8,232)	(16,200)	(39)	57	(173,137)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع من خلال الدخل الشامل الاخر	(7,513)	-	-	41,407	-	-	33,894
إعادة قياس الخسائر على التزامات المنافع المحددة	(9,445)	-	-	572	-	-	(8,873)
إجمالي حقوق الملكية	**336,450**	**-**	**(8,232)**	**25,779**	**(39)**	**57**	**354,015**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	**1,372,115**	**(379,972)**	**448**	**25,779**	**(39)**	**1,789**	**1,020,120**

التغيير في السياسات المحاسبية التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (تتمة)

تأثير إعادة القياس على قائمة الدخل الشامل عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

	31 ديسمبر 2022						
	قبل تطبيق المعيار	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17		المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9		* إعادة قياس أخرى	بعد التطبيق كما في 1
الايرادات	الدولي لإعداد التقارير المالية 17 و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس		يناير 2022
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	944,376	(944,376)	-	-	-	-	-
أقساط إعادة المسنده	(70,567)	70,567	-	-	-	-	-
فائض مصاريف الخسارة	(16,130)	16,130	-	-	-	-	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة	857,679	(857,679)	-	-	-	-	-
						-	
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	12,393	(12,393)	-	-	-	-	-
صافي أقساط التأمين المكتسبة	870,072	(870,072)	-	-	-	-	-
						-	
عمولة إعادة التأمين	13,768	(13,768)	-	-	-	-	-
إيرادات إكتتاب أخرى	21,297	(21,297)	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات	905,137	(905,137)	-	-	-	-	-
ايرادات التأمين	-	971,416	1,676	-	-	-	973,092
مصاريف خدمة التأمين وتكلفة التمويل	-	(1,021,699)	31,431	-	-	-	(990,268)
صافي نتيجة خدمة التأمين	-	(50,283)	33,107	-	-	-	(17,176)
تخصيص أقساط إعادة التأمين	-	(66,732)	-	-	-	-	(66,732)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين ودخل التمويل	-	34,661	4,062	-	-	-	38,723
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	(32,071)	4,062	-	-	-	(28,009)

التغيير في السياسات المحاسبية التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (تتمة)

تأثير إعادة القياس على قائمة الدخل الشامل عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. (تتمة)

	31 ديسمبر 2022						
	قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17 و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17		المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9		* إعادة قياس أخرى	بعد التطبيق كما في 1 يناير 2022
		إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس		
تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(760,989)	760,989	-	-	-	-	-
حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة	13,052	(13,052)	-	-	-	-	-
صافي المطالبات المدفوعة	(747,937)	747,937	-	-	-	-	-
التغير بالمطالبات تحت التسوية، صافي	24,392	(24,392)	-	-	-	-	-
التغير بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(45,780)	45,780	-	-	-	-	-
التغير في احتياطيات أقساط التأمين الإضافية	23,427	(23,427)	-	-	-	-	-
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	404	(404)	-	-	-	-	-
صافي المطالبات المتكبدة	(745,494)	745,494	-	-	-	-	-
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	(71,538)	71,538	-	-	-	-	-
مصاريف إكتتاب أخرى	(26,835)	26,835	-	-	-	-	-
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(843,867)	843,867	-	-	-	-	-
ايرادات الاستثمار من الأصول المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	21,976	-	-	21,976
ايرادات الاستثمار من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	8,450	-	-	8,450
صافي خسائر انخفاض في قيمة الأصول المالية	-	-	-	-	22	-	22
ايرادات استثمارات أخرى	-	-	-	1,072	-	-	1,072
دخل من استثمارات أخرى	-	-	-	31,498	22	-	31,520
صافي نتيجة التأمين والاستثمار	-	(143,624)	37,169	31,498	22	-	(13,665)

التغيير في السياسات المحاسبية التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (تتمة)

تأثير إعادة القياس على قائمة الدخل الشامل عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. (تتمة)

	31 ديسمبر 2022						
	قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17 و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17		المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9		* إعادة قياس أخرى	بعد التطبيق كما في 1 يناير 2022
		إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس		
إيرادات / (مصروفات) أخرى							
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(481)	481	-	-	-	-	-
الرواتب والتكاليف المتعلقة بالموظفين	(82,502)	82,502	-	-	-	-	-
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	(51,115)	51,115	-	-	-	-	-
ايرادات الاستثمارات	37,542	-	-	(37,542)	-	-	-
حصة من ربح استثمار في شركة زميلة	12,569	-	-	(10,785)	-	-	1,784
إيرادات أخرى	4,690	-	-	-	-	-	4,690
مصاريف تشغيلية أخرى	-	(23,899)	-	-	-	-	(23,899)
إجمالي المصاريف الأخرى ، صافي	(79,297)	110,199	-	(48,327)	-	-	(17,425)
صافي خسارة الدخل للفترة	(18,027)	(33,425)	37,169	(16,829)	22	-	(31,090)
صافي الخسارة العائدة للمساهمين قبل الزكاة	(18,027)	(33,425)	37,169	(16,829)	22	-	(31,090)
مصروف الزكاة المحمّل على السنة	(10,288)	-	-	-	-	-	(10,288)
صافي الخسارة العائدة إلى عمليات المساهمين	(28,315)	(33,425)	37,169	(16,829)	22	-	(41,378)

التغيير في السياسات المحاسبية التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (تتمة)

تأثير إعادة القياس على قائمة الدخل الشامل عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. (تتمة)

	31 ديسمبر 2022						
	قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17 و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17		المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9		* إعادة قياس أخرى	بعد التطبيق كما في 1 يناير 2022
		إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس		
صافي الخسارة العائدة إلى عمليات المساهمين	(28,315)	(33,425)	37,169	(16,829)	22	-	(41,378)
البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات اللاحقة							
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع من خلال الدخل الشامل الاخر، صافي	(8,042)	-	-	6,044	-	-	(1,998)
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات اللاحقة							
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	1,803	-	-	-	-	-	1,803
إعادة قياس خسارة نهاية الخدمة من الاستثمار في شركة زميلة	(572)	-	-	572	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة	(6,811)	-	-	6,616	-	-	(195)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	(35,126)	(33,425)	37,169	(10,213)	22	-	(41,573)

5 نقدية وما في حكمه

	31 ديسمبر	31 ديسمبر معدلة	1 يناير معدلة
	2023	2022	2022
عمليات التأمين			
النقد في البنوك	**103,026**	175,292	37,074
النقد في الصندوق	**19**	19	19
ودائع المرابحة قصيرة الأجل	**-**	59,085	165,479
الدخل المستحق على ودائع المرابحة	**170**	613	1,705
ناقصاً: انخفاض القيمة	**-**	(2)	(5)
	103,215	235,007	204,272
عمليات المساهمين			
النقد في البنوك	**7,357**	80,902	141,930
ودائع المرابحة قصيرة الأجل	**-**	20,169	129,632
الدخل المستحق على ودائع المرابحة	**-**	453	-
ناقصاً: انخفاض القيمة	**(1)**	(1)	(3)
	7,356	101,523	271,559
إجمالي النقدية ومافي حكمه	**110,571**	336,530	475,831

ودائع المرابحة قصيرة الأجل لها تاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمتوسط معدل فائدة قدره 5.43% سنويًا كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 4.27%) (1 يناير 2022: 1.73%).

يشتمل النقد وما في حكمه على مبلغ 6.7 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2023 (2022: 9.2 مليون ريال سعودي) يتعلق بحصة الشركة في محفظة التأمين ضد العيوب الخفية (IDI).

6 ودائع المرابحة

	31 ديسمبر	31 ديسمبر معدلة	1 يناير معدلة
	2023	2022	2022
عمليات التأمين			
ودائع المرابحة	**176,207**	129,496	125,925
الربح المستحق من ودائع المرابحة	**7,136**	5,889	5,445
انخفاض القيمة	**(55)**	(32)	(38)
	183,288	135,353	131,332
عمليات المساهمين			
ودائع المرابحة	**141,640**	22,617	-
الربح المستحق من ودائع المرابحة	**4,452**	-	-
ناقصاً: انخفاض القيمة	**(8)**	(5)	-
	146,084	22,612	-
إجمالي ودائع المرابحة	**329,372**	157,965	131,332

ودائع المرابحة لها فترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمتوسط معدل فائدة قدره 5.21% سنويًا كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 3.49%) (1 يناير 2022: 1.57% سنويًا).

تشتمل ودائع المرابحة على مبلغ 5.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 2.1 مليون ريال سعودي) يتعلق بحصة الشركة في محفظة التأمين ضد العيوب الخفية (IDI).

7 عقود التأمين وإعادة التأمين

7.1 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المعاد قياسها وفق نموذج الاعمال المبسط

31 ديسمبر 2023 - التأمين الصحي

	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	**باستثناء مكون الخسارة**	**مكون الخسارة**	**القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	**عامل المخاطرة**	**الإجمالي**
الرصيد الافتتاحي لإلتزامات عقود التأمين	**86,357**	**1,214**	**135,022**	**4,901**	**227,494**
ايرادات التأمين	**(519,878)**	**-**	**-**	**-**	**(519,878)**
مصاريف خدمات التأمين					
المطالبات المتكبدة	-	-	532,731	3,740	536,471
مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة	-	-	44,345	-	44,345
اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	64,695	-	-	-	64,695
(عكس) / الخسائر في العقود المتوقع خسارتها	-	679	-	-	679
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	(102,732)	(4,415)	(107,147)
نتيجة خدمات التأمين الإجمالية	**64,695**	**679**	**474,344**	**(675)**	**539,043**
	(455,183)	**679**	**474,344**	**(675)**	**19,165**
تكاليف التمويل	**-**	**-**	**8,252**	**251**	**8,503**
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مستلمة	502,850	-	-	-	502,850
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	(460,711)	-	(460,711)
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(55,619)	-	-	-	(55,619)
مجموع التدفقات النقدية	**447,231**	**-**	**(460,711)**	**-**	**(13,480)**
الرصيد الختامي، صافي	**78,405**	**1,893**	**156,907**	**4,477**	**241,682**

31 ديسمبر 2023 - تأمين المركبات

	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	**باستثناء مكون الخسارة**	**مكون الخسارة**	**القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	**عامل المخاطرة**	**الإجمالي**
الرصيد الافتتاحي لإلتزامات عقود التأمين	**126,288**	**11,797**	**58,696**	**1,434**	**198,215**
ايرادات التأمين	**(330,752)**	**-**	**-**	**-**	**(330,752)**
مصاريف خدمات التأمين					
المطالبات المتكبدة	-	-	276,021	752	276,773
مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة	-	-	29,162	-	29,162
اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	58,360	-	-	-	58,360
(عكس) / الخسائر في العقود المتوقع خسارتها	-	(11,797)	-	-	(11,797)
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	(61,684)	(839)	(62,523)
نتيجة خدمات التأمين الإجمالية	**58,360**	**(11,797)**	**243,499**	**(87)**	**289,975**
	(272,392)	**(11,797)**	**243,499**	**(87)**	**(40,777)**
تكاليف التمويل	**-**	**-**	**2,979**	**56**	**3,035**
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مستلمة	165,056	-	-	-	165,056
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	(267,577)	-	(267,577)
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(32,393)	-	-	-	(32,393)
مجموع التدفقات النقدية	**132,663**	**-**	**(267,577)**	**-**	**(134,914)**
الرصيد الختامي، صافي	**(13,441)**	**-**	**37,597**	**1,403**	**25,559**

7 عقود التأمين وإعادة التأمين

7.1 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المعاد قياسها وفق نموذج الاعمال المبسط (تتمة)

31 ديسمبر 2023 - تأمين ضد الحرائق

	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	**باستثناء مكون الخسارة**	**مكون الخسارة**	**القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	**عامل المخاطرة**	**الإجمالي**
الرصيد الافتتاحي لإلتزامات عقود التأمين	**(2,647)**	**2**	**95,604**	**2,769**	**95,728**
ايرادات التأمين	**(38,081)**	**-**	**-**	**-**	**(38,081)**
مصاريف خدمات التأمين					
المطالبات المتكبدة	-	-	65,698	1,507	67,205
مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة	-	-	5,130	-	5,130
اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	9,745	-	-	-	9,745
(عكس) / الخسائر في العقود المتوقع خسارتها	-	(2)	-	-	(2)
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	(62,975)	(1,711)	(64,686)
	9,745	(2)	7,853	(204)	17,392
نتيجة خدمات التأمين الإجمالية	**(28,336)**	**(2)**	**7,853**	**(204)**	**(20,689)**
تكاليف التمويل	**-**	**-**	**3,248**	**101**	**3,349**
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مستلمة	36,585	-	-	-	36,585
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	(34,547)	-	(34,547)
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(6,162)	-	-	-	(6,162)
مجموع التدفقات النقدية	**30,423**	**-**	**(34,547)**	**-**	**(4,124)**
الرصيد الختامي، صافي	**(560)**	**-**	**72,158**	**2,666**	**74,264**

31 ديسمبر 2023 - التأمين الهندسي

	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	**باستثناء مكون الخسارة**	**مكون الخسارة**	**القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	**عامل المخاطرة**	**الإجمالي**
الرصيد الافتتاحي لإلتزامات عقود التأمين	**634**	**4**	**4,191**	**1,666**	**6,495**
ايرادات التأمين	**(13,616)**	**-**	**-**	**-**	**(13,616)**
مصاريف خدمات التأمين					
المطالبات المتكبدة	-	-	2,489	137	2,626
مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة	-	-	1,565	-	1,565
اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	3,581	-	-	-	3,581
(عكس) / الخسائر في العقود المتوقع خسارتها	-	15	-	-	15
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	(1,438)	(1,462)	(2,900)
	3,581	15	2,616	(1,325)	4,887
نتيجة خدمات التأمين الإجمالية	**(10,035)**	**15**	**2,616**	**(1,325)**	**(8,729)**
تكاليف التمويل	**-**	**-**	**125**	**57**	**182**
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مستلمة	31,586	-	-	-	31,586
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	33,723	-	33,723
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(17,021)	-	-	-	(17,021)
مجموع التدفقات النقدية	**14,565**	**-**	**33,723**	**-**	**48,288**
الرصيد الختامي، صافي	**5,164**	**19**	**40,655**	**398**	**46,236**

7 عقود التأمين وإعادة التأمين

7.1 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المعاد قياسها وفق نموذج الاعمال المبسط (تتمة)

31 ديسمبر 2023 - التأمين البحري

	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	**باستثناء مكون الخسارة**	**مكون الخسارة**	**القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	**عامل المخاطرة**	**الإجمالي**
الرصيد الافتتاحي لإلتزامات عقود التأمين	**(2,721)**	**-**	**24,976**	**3,907**	**26,162**
ايرادات التأمين	**(11,093)**	**-**	**-**	**-**	**(11,093)**
مصاريف خدمات التأمين					
المطالبات المتكبدة	-	-	1,403	94	1,497
مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة	-	-	1,726	-	1,726
اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	3,255	-	-	-	3,255
(عكس) / الخسائر في العقود المتوقع خسارتها	-	-	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	(23,012)	(3,726)	(26,738)
	3,255	-	(19,883)	(3,632)	(20,260)
نتيجة خدمات التأمين الإجمالية	**(7,838)**	**-**	**(19,883)**	**(3,632)**	**(31,353)**
تكاليف التمويل	**-**	**-**	**445**	**69**	**514**
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مستلمة	8,951	-	-	-	8,951
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	(2,150)	-	(2,150)
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(1,320)	-	-	-	(1,320)
مجموع التدفقات النقدية	**7,631**	**-**	**(2,150)**	**-**	**5,481**
الرصيد الختامي، صافي	**(2,928)**	**-**	**3,388**	**344**	**804**

31 ديسمبر 2023 - آخرى

	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	**باستثناء مكون الخسارة**	**مكون الخسارة**	**القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	**عامل المخاطرة**	**الإجمالي**
الرصيد الافتتاحي لإلتزامات عقود التأمين	**202**	**-**	**3,589**	**268**	**4,059**
ايرادات التأمين	**(20,486)**	**-**	**-**	**-**	**(20,486)**
مصاريف خدمات التأمين					
المطالبات المتكبدة	-	-	5,506	95	5,601
مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة	-	-	3,648	-	3,648
اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	4,815	-	-	-	4,815
(عكس) / الخسائر في العقود المتوقع خسارتها	-	-	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	(1,222)	(17)	(1,239)
	4,815	-	7,932	78	12,825
نتيجة خدمات التأمين الإجمالية	**(15,671)**	**-**	**7,932**	**78**	**(7,661)**
تكاليف التمويل	**-**	**-**	**191**	**12**	**203**
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مستلمة	19,755	-	-	-	19,755
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	1,297	-	1,297
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(1,912)	-	-	-	(1,912)
مجموع التدفقات النقدية	**17,843**	**-**	**1,297**	**-**	**19,140**
الرصيد الختامي، صافي	**2,374**	**-**	**13,009**	**358**	**15,741**

7 عقود التأمين وإعادة التأمين

7.1 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المعاد قياسها وفق نموذج الاعمال المبسط (تتمة)

31 ديسمبر 2022 - التأمين الطبي

	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عامل المخاطرة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لإلتزامات عقود التأمين	58,187	661	84,780	2,817	146,445
ايرادات التأمين	(457,183)				(457,183)
مصاريف خدمات التأمين					
المطالبات المتكبدة	-	-	396,826	4,747	401,573
مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة	-	-	30,397	-	30,397
اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	51,770	-	-	-	51,770
(عكس) / الخسائر في العقود المتوقع خسارتها	-	553	-	-	553
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	(65,371)	(2,770)	(68,141)
نتيجة خدمات التأمين الإجمالية	51,770	553	361,852	1,977	416,152
	(405,413)	553	361,852	1,977	(41,031)
تكاليف التمويل	-	-	2,989	107	3,096
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مستلمة	523,569	-	-	-	523,569
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	(314,599)	-	(314,599)
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(89,986)	-	-	-	(89,986)
مجموع التدفقات النقدية	433,583	-	(314,599)	-	118,984
الرصيد الختامي، صافي	86,357	1,214	135,022	4,901	227,494

31 ديسمبر 2022 - تأمين المركبات (معدلة)

	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عامل المخاطرة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لإلتزامات عقود التأمين	191,628	14,460	108,532	1,994	316,614
ايرادات التأمين	(422,662)				(422,662)
مصاريف خدمات التأمين					
المطالبات المتكبدة	-	-	507,591	1,063	508,654
مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة	-	-	43,947	-	43,947
اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	84,036	-	-	-	84,036
(عكس) / الخسائر في العقود المتوقع خسارتها	-	(2,663)	-	-	(2,663)
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	(87,961)	(1,672)	(89,633)
نتيجة خدمات التأمين الإجمالية	84,036	(2,663)	463,577	(609)	544,341
	(338,626)	(2,663)	463,577	(609)	121,679
تكاليف التمويل	-	-	2,574	49	2,623
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مستلمة	331,711	-	-	-	331,711
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	(515,987)	-	(515,987)
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(58,425)	-	-	-	(58,425)
مجموع التدفقات النقدية	273,286	-	(515,987)	-	(242,701)
الرصيد الختامي، صافي	126,288	11,797	58,696	1,434	198,215

7 عقود التأمين وإعادة التأمين

7.1 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المعاد قياسها وفق نموذج الاعمال المبسط (تتمة)

31 ديسمبر 2022 - التأمين ضد الحرائق (معدلة)

	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عامل المخاطرة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لإلتزامات عقود التأمين	(8,729)	-	63,384	1,639	56,294
ايرادات التأمين	(48,826)				(48,826)
مصاريف خدمات التأمين					
المطالبات المتكبدة	-	-	57,646	1,708	59,354
مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة	-	-	2,482	-	2,482
اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	8,186	-	-	-	8,186
(عكس) / الخسائر في العقود المتوقع خسارتها	-	2	-	-	2
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	(20,242)	(632)	(20,874)
	8,186	2	39,886	1,076	49,150
نتيجة خدمات التأمين الإجمالية	(40,640)	2	39,886	1,076	324
تكاليف التمويل	-	-	1,706	54	1,760
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مستلمة	65,012	-	-	-	65,012
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	(9,372)	-	(9,372)
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(18,290)	-	-	-	(18,290)
مجموع التدفقات النقدية	46,722	-	(9,372)	-	37,350
الرصيد الختامي، صافي	(2,647)	2	95,604	2,769	95,728

31 ديسمبر 2022 - التأمين الهندسي (معدلة)

	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عامل المخاطرة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لإلتزامات عقود التأمين	(87)	-	8,331	2,957	11,201
ايرادات التأمين	(11,955)				(11,955)
مصاريف خدمات التأمين					
المطالبات المتكبدة	-	-	2,318	785	3,103
مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة	-	-	805	-	805
اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	2,159	-	-	-	2,159
(عكس) / الخسائر في العقود المتوقع خسارتها	-	4	-	-	4
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	(4,725)	(2,152)	(6,877)
	2,159	4	(1,602)	(1,367)	(806)
نتيجة خدمات التأمين الإجمالية	(9,796)	4	(1,602)	(1,367)	(12,761)
تكاليف التمويل	-	-	166	76	242
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مستلمة	17,274	-	-	-	17,274
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	(2,704)	-	(2,704)
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(6,757)	-	-	-	(6,757)
مجموع التدفقات النقدية	10,517	-	(2,704)	-	7,813
الرصيد الختامي، صافي	634	4	4,191	1,666	6,495

7 عقود التأمين وإعادة التأمين

7.1 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المعاد قياسها وفق نموذج الاعمال المبسط (تتمة)

31 ديسمبر 2022 - التأمين البحري (معدلة)

	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عامل المخاطرة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لإلتزامات عقود التأمين	(1,705)	-	34,905	5,460	38,660
ايرادات التأمين	(10,845)				(10,845)
مصاريف خدمات التأمين					
المطالبات المتكبدة	-	-	(7,263)	(477)	(7,740)
مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة	-	-	(1,360)	-	(1,360)
اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	1,319	-	-	-	1,319
(عكس) / الخسائر في العقود المتوقع خسارتها	-	-	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	(7,482)	(1,172)	(8,654)
	1,319	-	(16,105)	(1,649)	(16,435)
نتيجة خدمات التأمين الإجمالية	(9,526)	-	(16,105)	(1,649)	(27,280)
تكاليف التمويل	-	-	615	96	711
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مستلمة	13,823	-	-	-	13,823
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	5,561	-	5,561
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(5,313)	-	-	-	(5,313)
مجموع التدفقات النقدية	8,510	-	5,561	-	14,071
الرصيد الختامي، صافي	(2,721)	-	24,976	3,907	26,162

31 ديسمبر 2022 - آخرى (معدلة)

	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عامل المخاطرة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لإلتزامات عقود التأمين	460	-	8,287	488	9,235
ايرادات التأمين	(21,622)				(21,622)
مصاريف خدمات التأمين					
المطالبات المتكبدة	-	-	2,961	(53)	2,908
مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة	-	-	2,154	-	2,154
اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	3,076	-	-	-	3,076
(عكس) / الخسائر في العقود المتوقع خسارتها	-	-	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	(2,308)	(181)	(2,489)
	3,076	-	2,807	(234)	5,649
نتيجة خدمات التأمين الإجمالية	(18,546)	-	2,807	(234)	(15,973)
تكاليف التمويل	-	-	236	14	250
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مستلمة	20,711	-	-	-	20,711
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	(7,741)	-	(7,741)
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(2,423)	-	-	-	(2,423)
مجموع التدفقات النقدية	18,288	-	(7,741)	-	10,547
الرصيد الختامي، صافي	202	-	3,589	268	4,059

7 عقود التأمين وإعادة التأمين

7.1 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المعاد قياسها وفق نموذج الاعمال العام (تتمة)

النموذج العام	31 ديسمبر 2023			
	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عامل المخاطرة	هامش الخدمة التعاقدي	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لإلتزامات عقود التأمين	**(4,739)**	**588**	**16,292**	**12,141**
ايرادات التأمين	**(806)**	**-**	**-**	**(806)**
مصاريف خدمات التأمين				
المصاريف المتكبدة - الخدمة الحالية	**(15,549)**	**-**	**15,944**	**395**
العقود المعترف بها خلال الفترة	-	-	-	-
تعديل الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية	-	**642**	-	**642**
نتيجة خدمات التأمين الإجمالية	**(16,355)**	**642**	**15,944**	**231**
تكاليف التمويل	**(186)**	**-**	**231**	**45**
التدفقات النقدية				
أقساط تأمين مستلمة	**17,092**	**-**	**-**	**17,092**
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	**(274)**	**-**	**-**	**(274)**
مجموع التدفقات النقدية	**16,818**	**-**	**-**	**16,818**
الرصيد الختامي، صافي	**(4,462)**	**1,230**	**32,467**	**29,235**
الرصيد الختامي لإلتزامات عقود التأمين				**433,521**

النموذج العام	31 ديسمبر 2022 (معدلة)			
	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عامل المخاطرة	هامش الخدمة التعاقدي	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لإلتزامات عقود التأمين	(206)	-	843	637
ايرادات التأمين	(554)	-	-	(554)
مصاريف خدمات التأمين				
المصاريف المتكبدة - الخدمة الحالية	192	-	-	192
العقود المعترف بها خلال الفترة	(15,882)	-	15,294	(588)
تعديل الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية	-	588	-	588
نتيجة خدمات التأمين الإجمالية	(16,244)	588	15,294	(362)
تكاليف التمويل	(1)	-	155	154
التدفقات النقدية				
أقساط تأمين مستلمة	11,880	-	-	11,880
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	-	-
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(168)	-	-	(168)
مجموع التدفقات النقدية	11,712	-	-	11,712
الرصيد الختامي، صافي	(4,739)	588	16,292	12,141
الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين				239,635

7 عقود التأمين وإعادة التأمين

7.2 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المعاد قياسها وفق نموذج الاعمال المبسط (تتمة)

31 ديسمبر 2023 - التأمين الطبي

	الأصول للتغطية المتبقية		أصول المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	**باستثناء مكون الخسارة**	**مكون الخسارة**	**القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	**عامل المخاطرة**	**الإجمالي**
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	**10**	**-**	**4,404**	**-**	**4,414**
مصاريف خدمة إعادة التأمين	**(2,632)**	**-**	**-**	**-**	**(2,632)**
المطالبات المسترده	**-**	**-**	**3,918**	**-**	**3,918**
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة: تغيرات في مخاطر عدم أداء إعادة التأمين	**-**	**-**	**2,381**	**-**	**2,381**
استرداد (عكس) المكاسب في العقود المتوقع خسارتها	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(2,632)**	**-**	**6,299**	**-**	**3,667**
دخل التمويل	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
التدفقات النقدية					
أقساط مدفوعة صافية من العمولة	**2,697**	**-**	**-**	**-**	**2,697**
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	**-**	**-**	**(5,927)**	**-**	**(5,927)**
إجمالي التدفقات النقدية	**2,697**	**-**	**(5,927)**	**-**	**(3,230)**
الرصيد الختامي، صافي	**75**	**-**	**4,776**	**-**	**4,851**

31 ديسمبر 2023 - تأمين المركبات

	الأصول للتغطية المتبقية		أصول المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	**باستثناء مكون الخسارة**	**مكون الخسارة**	**القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	**عامل المخاطرة**	**الإجمالي**
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	**-**	**-**	**28,328**	**-**	**28,328**
مصاريف خدمة إعادة التأمين	**(6,328)**	**-**	**-**	**-**	**(6,328)**
المطالبات المسترده	**-**	**-**	**4,749**	**-**	**4,749**
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة: تغيرات في مخاطر عدم أداء إعادة التأمين	**-**	**-**	**(1,656)**	**-**	**(1,656)**
استرداد (عكس) المكاسب في العقود المتوقع خسارتها	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(6,328)**	**-**	**3,093**	**-**	**(3,235)**
دخل التمويل	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
التدفقات النقدية					
أقساط مدفوعة صافية من العمولة	**6,328**	**-**	**-**	**-**	**6,328**
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	**-**	**-**	**(10,061)**	**-**	**(10,061)**
إجمالي التدفقات النقدية	**6,328**	**-**	**(10,061)**	**-**	**(3,733)**
الرصيد الختامي، صافي	**-**	**-**	**21,360**	**-**	**21,360**

7 عقود التأمين وإعادة التأمين

7.2 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المعاد قياسها وفق نموذج الاعمال المبسط (تتمة)

31 ديسمبر 2023 - التأمين ضد الحرائق

	الأصول للتغطية المتبقية		أصول المطالبات المتكبدة	
نموذج الاعمال المبسط	**باستثناء مكون الخسارة**	**مكون الخسارة**	**القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	**عامل المخاطرة**	**الإجمالي**
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	**(13,245)**	**2**	**78,749**	**2,343**	**67,849**
مصاريف خدمة إعادة التأمين	**(27,895)**	**-**	**-**	**-**	**(27,895)**
المطالبات المسترده	**-**	**-**	**32,329**	**(1,230)**	**31,099**
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة: تغيرات في مخاطر عدم أداء إعادة التأمين	**-**	**-**	**(29,365)**	**830**	**(28,535)**
استرداد (عكس) المكاسب في العقود المتوقع خسارتها	**-**	**2**	**-**	**-**	**2**
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(27,895)**	**2**	**2,964**	**(400)**	**(25,329)**
دخل التمويل	**-**	**-**	**2,852**	**71**	**2,923**
التدفقات النقدية					
أقساط مدفوعة صافية من العمولة	**24,941**	**-**	**-**	**-**	**24,941**
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	**-**	**-**	**(19,887)**	**-**	**(19,887)**
إجمالي التدفقات النقدية	**24,941**	**-**	**(19,887)**	**-**	**5,054**
الرصيد الختامي، صافي	**(16,199)**	**4**	**64,678**	**2,014**	**50,497**

31 ديسمبر 2023 - التأمين الهندسي

	الأصول للتغطية المتبقية		أصول المطالبات المتكبدة	
نموذج الاعمال المبسط	**باستثناء مكون الخسارة**	**مكون الخسارة**	**القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	**عامل المخاطرة**	**الإجمالي**
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	**(6,324)**	**1**	**3,048**	**1,388**	**(1,887)**
مصاريف خدمة إعادة التأمين	**(11,595)**	**-**	**-**	**-**	**(11,595)**
المطالبات المسترده	**-**	**-**	**1,301**	**27**	**1,328**
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة: تغيرات في مخاطر عدم أداء إعادة التأمين	**-**	**-**	**(383)**	**(1,194)**	**(1,577)**
استرداد (عكس) المكاسب في العقود المتوقع خسارتها	**-**	**8**	**-**	**-**	**8**
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(11,595)**	**8**	**918**	**(1,167)**	**(11,836)**
دخل التمويل	**-**	**-**	**106**	**38**	**144**
التدفقات النقدية					
أقساط مدفوعة صافية من العمولة	**16,026**	**-**	**-**	**-**	**16,026**
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	**-**	**-**	**(1,178)**	**-**	**(1,178)**
إجمالي التدفقات النقدية	**16,026**	**-**	**(1,178)**	**-**	**14,848**
الرصيد الختامي، صافي	**(1,893)**	**9**	**2,894**	**259**	**1,269**

7 عقود التأمين وإعادة التأمين

7.2 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المعاد قياسها وفق نموذج الاعمال المبسط (تتمة)

31 ديسمبر 2023 - التأمين البحري

	الأصول للتغطية المتبقية		أصول المطالبات المتكبدة	
نموذج الاعمال المبسط	**باستثناء مكون الخسارة**	**مكون الخسارة**	**القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	**عامل المخاطرة**	**الإجمالي**
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	**(4,020)**	**-**	**23,798**	**2,677**	**22,455**
مصاريف خدمة إعادة التأمين	**(6,414)**	**-**	**-**	**-**	**(6,414)**
المطالبات المسترده	**-**	**-**	**(5,757)**	**(416)**	**(6,173)**
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة: تغيرات في مخاطر عدم أداء إعادة التأمين	**-**	**-**	**(16,022)**	**(2,107)**	**(18,129)**
استرداد (عكس) المكاسب في العقود المتوقع خسارتها	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(6,414)**	**-**	**(21,779)**	**(2,523)**	**(30,716)**
دخل التمويل	**-**	**-**	**404**	**37**	**441**
التدفقات النقدية					
أقساط مدفوعة صافية من العمولة	**5,696**	**-**	**-**	**-**	**5,696**
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	**-**	**-**	**(150)**	**-**	**(150)**
إجمالي التدفقات النقدية	**5,696**	**-**	**(150)**	**-**	**5,546**
الرصيد الختامي، صافي	**(4,738)**	**-**	**2,273**	**191**	**(2,274)**

31 ديسمبر 2023 - آخرى

	الأصول للتغطية المتبقية		أصول المطالبات المتكبدة	
نموذج الاعمال المبسط	**باستثناء مكون الخسارة**	**مكون الخسارة**	**القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	**عامل المخاطرة**	**الإجمالي**
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	**(1,557)**	**-**	**4,378**	**264**	**3,085**
مصاريف خدمة إعادة التأمين	**(7,289)**	**-**	**-**	**-**	**(7,289)**
المطالبات المسترده	**-**	**-**	**1,887**	**89**	**1,976**
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة: تغيرات في مخاطر عدم أداء إعادة التأمين	**-**	**-**	**(4)**	**(164)**	**(168)**
استرداد (عكس) المكاسب في العقود المتوقع خسارتها	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(7,289)**	**-**	**1,883**	**(75)**	**(5,481)**
دخل التمويل	**-**	**-**	**120**	**18**	**138**
التدفقات النقدية					
أقساط مدفوعة صافية من العمولة	**26,780**	**-**	**-**	**-**	**26,780**
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	**-**	**-**	**(13,756)**	**-**	**(13,756)**
إجمالي التدفقات النقدية	**26,780**	**-**	**(13,756)**	**-**	**13,024**
الرصيد الختامي، صافي	**17,934**	**-**	**(7,375)**	**207**	**10,766**

7 عقود التأمين وإعادة التأمين

7.2 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المعاد قياسها وفق نموذج الاعمال المبسط (تتمة)

31 ديسمبر 2022 - التأمين الطبي

	الأصول للتغطية المتبقية		أصول المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عامل المخاطرة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	7	-	2,685	-	2,692
مصاريف خدمة إعادة التأمين	(3,986)	-	-	-	(3,986)
المطالبات المسترده	-	-	2,595	-	2,595
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	-	-	-
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء إعادة التأمين	-	-	-	-	-
التغييرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية (أي الخسائر في مجموعات العقود المتوقع خسارتها وعكس هذه الخسائر)	-	-	-	-	-
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(3,986)	-	2,595	-	(1,391)
دخل التمويل	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية					
أقساط مدفوعة صافية من العمولة	-	-	-	-	-
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	(876)	-	(876)
المصروفات الأخرى المباشرة المدفوعة	3,989	-		-	3,989
إجمالي التدفقات النقدية	3,989	-	(876)	-	3,113
الرصيد الختامي، صافي	10	-	4,404	-	4,414

31 ديسمبر 2022 - تأمين المركبات (معدلة)

	الأصول للتغطية المتبقية		أصول المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عامل المخاطرة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	-	-	18,598	-	18,598
مصاريف خدمة إعادة التأمين	(9,635)	-	-	-	(9,635)
المطالبات المسترده	-	-	10,252	-	10,252
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	-	-	-
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء إعادة التأمين	-	-	-	-	-
التغييرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية (أي الخسائر في مجموعات العقود المتوقع خسارتها وعكس هذه الخسائر)	-	-	-	-	-
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(9,635)	-	10,252	-	617
دخل التمويل	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية					
أقساط مدفوعة صافية من العمولة	9,635	-	-	-	9,635
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	(522)	-	(522)
المصروفات الأخرى المباشرة المدفوعة	-	-		-	-
إجمالي التدفقات النقدية	9,635	-	(522)	-	9,113
الرصيد الختامي، صافي	-	-	28,328	-	28,328

7 عقود التأمين وإعادة التأمين

7.2 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المعاد قياسها وفق نموذج الاعمال المبسط (تتمة)

31 ديسمبر 2022 - التأمين ضد الحرائق (معدلة)

	الأصول للتغطية المتبقية		أصول المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عامل المخاطرة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	(6,152)	-	49,884	1,557	45,289
مصاريف خدمة إعادة التأمين	(33,658)	-	-	-	(33,658)
المطالبات المسترده	-	-	36,995	737	37,732
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	-	-	-
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء إعادة التأمين	-	-	-	-	-
التغييرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية (أي الخسائر في مجموعات العقود المتوقع خسارتها وعكس هذه الخسائر)	-	2	-	-	2
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(33,658)	2	36,995	737	4,076
دخل التمويل	-	-	1,557	49	1,606
التدفقات النقدية					
أقساط مدفوعة صافية من العمولة	26,565	-	-	-	26,565
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	(9,687)	-	(9,687)
المصروفات الأخرى المباشرة المدفوعة	-	-		-	-
إجمالي التدفقات النقدية	26,565	-	(9,687)	-	16,878
الرصيد الختامي، صافي	(13,245)	2	78,749	2,343	67,849

31 ديسمبر 2022 - التأمين الهندسي (معدلة)

	الأصول للتغطية المتبقية		أصول المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عامل المخاطرة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	(4,758)	-	6,081	2,365	3,688
مصاريف خدمة إعادة التأمين	(8,774)	-	-	-	(8,774)
المطالبات المسترده	-	-	(1,704)	-	(1,704)
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	-	(1,041)	(1,041)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء إعادة التأمين	-	-	-	-	-
التغييرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية (أي الخسائر في مجموعات العقود المتوقع خسارتها وعكس هذه الخسائر)	-	1	-	-	1
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(8,774)	1	(1,704)	(1,041)	(11,518)
دخل التمويل	-	-	142	64	206
التدفقات النقدية					
أقساط مدفوعة صافية من العمولة	7,208	-	-	-	7,208
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	(1,471)	-	(1,471)
المصروفات الأخرى المباشرة المدفوعة	-	-		-	-
إجمالي التدفقات النقدية	7,208	-	(1,471)	-	5,737
الرصيد الختامي، صافي	(6,324)	1	3,048	1,388	(1,887)

7 عقود التأمين وإعادة التأمين

7.2 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المعاد قياسها وفق نموذج الاعمال المبسط (تتمة)

31 ديسمبر 2022 - التأمين البحري (معدلة)

	الأصول للتغطية المتبقية		أصول المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عامل المخاطرة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	(1,337)	-	32,103	3,904	34,670
مصاريف خدمة إعادة التأمين	(5,735)	-	-	-	(5,735)
المطالبات المسترده	-	-	(33,857)	1,800	(32,057)
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	22,944	(3,096)	19,848
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء إعادة التأمين	-	-	-	-	-
التغييرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية (أي الخسائر في مجموعات العقود المتوقع خسارتها وعكس هذه الخسائر)	-	-	-	-	-
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(5,735)	-	(10,913)	(1,296)	(17,944)
دخل التمويل	-	-	440	69	509
التدفقات النقدية					
أقساط مدفوعة صافية من العمولة	3,052	-	-	-	3,052
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	2,168	-	2,168
المصروفات الأخرى المباشرة المدفوعة	-	-		-	-
إجمالي التدفقات النقدية	3,052	-	2,168	-	5,220
الرصيد الختامي، صافي	(4,020)	-	23,798	2,677	22,455

31 ديسمبر 2022 - آخرى (معدلة)

	الأصول للتغطية المتبقية		أصول المطالبات المتكبدة		
نموذج الاعمال المبسط	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عامل المخاطرة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	(2,487)	-	3,291	267	1,071
مصاريف خدمة إعادة التأمين	(4,887)	-	-	-	(4,887)
المطالبات المسترده	-	-	3,589	298	3,887
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	(2,938)	(309)	(3,247)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء إعادة التأمين	-	-	-	-	-
التغييرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية (أي الخسائر في مجموعات العقود المتوقع خسارتها وعكس هذه الخسائر)	-	-	-	-	-
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(4,887)	-	651	(11)	(4,247)
دخل التمويل	-	-	126	8	134
التدفقات النقدية					
أقساط مدفوعة صافية من العمولة	5,817	-	-	-	5,817
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	310	-	310
المصروفات الأخرى المباشرة المدفوعة	-	-		-	-
إجمالي التدفقات النقدية	5,817	-	310	-	6,127
الرصيد الختامي، صافي	(1,557)	-	4,378	264	3,085

7 عقود التأمين وإعادة التأمين

7.2 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المعاد قياسها وفق نموذج الاعمال العام (تتمة)

نموذج الاعمال العام	31 ديسمبر 2023			
	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عامل المخاطرة	هامش الخدمة التعاقدي	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	**(10,699)**	**(546)**	**13,755**	**2,510**
تغييرات أخرى على الخدمات الحالية	**527**			**527**
العقود المعترف بها في الفترة - خدمات مستقبلية	**(11,078)**	**(573)**	**2,011**	**(9,640)**
صافي الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(10,551)**	**(573)**	**2,011**	**(9,113)**
دخل/(تكاليف) التمويل	**341**	**-**	**(183)**	**158**
التدفقات النقدية				
أقساط مدفوعة صافية من العمولة	**25,293**	**-**	**-**	**25,293**
إجمالي التدفقات النقدية	**25,293**	**-**	**-**	**25,293**
الرصيد الختامي، صافي	**4,384**	**(1,119)**	**15,583**	**18,848**
الرصيد الختامي لأصول عقود التأمين				**105,317**

نموذج الاعمال العام	31 ديسمبر 2022 (معدلة)			
	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عامل المخاطرة	هامش الخدمة التعاقدي	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	(347)	-	627	280
تغييرات أخرى على الخدمات الحالية	156	-	-	156
العقود المعترف بها في الفترة - خدمات مستقبلية	(12,455)	(546)	13,001	-
صافي الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(12,299)	(546)	13,001	156
دخل/(تكاليف) التمويل	(104)	-	127	23
التدفقات النقدية				
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	2,644	-	-	2,644
العمولات والرسوم الإدارية	(593)	-	-	(593)
إجمالي التدفقات النقدية	2,051	-	-	2,051
الرصيد الختامي، صافي	(10,699)	(546)	13,755	2,510
إجمالي الرصيد الختامي لأصول عقود إعادة التأمين				96,800

7.3 إن تصنيف مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة، وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، التي هي تصنف أصول وتلك في التي تصنف مطلوبات الإلتزامات في الجدول أدناه:

	31 ديسمبر 2023		31 ديسمبر 2022، معدلة		1 يناير 2022، معدلة
عقود التأمين المصدرة					
	الأصول	**الإلتزامات**	**الأصول**	**الإلتزامات**	**الإلتزامات**
التأمين الطبي	-	**241,682**	-	227,494	146,445
تأمين المركبات	-	**25,559**	-	198,215	316,614
التأمين ضد الحرائق	-	**74,264**	-	95,728	56,294
التأين الهندسي	-	**46,236**	-	6,495	11,201
التأمين البحري	-	**804**	-	26,162	38,660
أخرى	-	**44,977**	-	16,200	9,872
إجمالي عقود التأمين المصدرة	**-**	**433,522**	-	570,294	579,086
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها					
	الأصول	**الإلتزامات**	**الأصول**	**الإلتزامات**	**الإلتزامات**
التأمين الطبي	**4,851**	**-**	4,414	-	2,692	-
تأمين المركبات	**21,360**	**-**	28,328	-	18,598	-
التأمين ضد الحرائق	**50,497**	**-**	67,849	-	45,289	-
التأين الهندسي	**1,269**	**-**	(1,887)	-	3,688	-
التأمين البحري	**-**	**(2,274)**	22,455	-	34,670	-
أخرى	**29,614**	**-**	5,595	-	1,351	-
إجمالي عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**107,591**	**(2,274)**	126,754	-	106,288	-

8 الاستثمارات

	31 ديسمبر	31 ديسمبر معدلة	1 يناير معدلة
	2023	2022	2022
عمليات التأمين			
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**18,863**	69,830	72,816
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**140**	149	247
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	**4,868**	4,867	-
	23,871	74,846	73,063
عمليات المساهمين			
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**107,567**	93,576	105,009
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**47,510**	42,971	40,122
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	**187**	334	2,230
	155,264	136,881	147,361
إجمالي الاستثمارات	**179,135**	211,727	220,424

أ) تتكون الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مما يلي:

	31 ديسمبر	31 ديسمبر معدلة	1 يناير معدلة
	2023	2022	2022
عمليات التأمين			
صناديق	**18,863**	69,830	72,816
عمليات المساهمين			
أسهم ملكية	**75,941**	43,823	52,577
صناديق	**30,553**	49,753	50,032
النقدية لدى مدير المحفظة	**1,073**	-	-
إجمالي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**126,430**	163,406	175,425

ب) تتكون الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مما يلي:

	31 ديسمبر	31 ديسمبر معدلة	1 يناير معدلة
	2023	2022	2022
عمليات التأمين			
أسهم ملكية	**140**	149	247
عمليات المساهمين			
أسهم ملكية	**47,510**	42,971	40,122
إجمالي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**47,650**	43,120	40,369

8 الاستثمارات (تتمة)

ج) تتكون الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

	31 ديسمبر	31 ديسمبر معدلة	1 يناير معدلة
	2023	2022	2022
عمليات المساهمين			
صكوك	**4,888**	4,885	10,000
انخفاض صافي القيمة	**(20)**	(18)	(16)
	4,868	4,867	9,984
النقدية لدى مدير المحفظة			
صكوك	**200**	350	2,230
انخفاض صافي القيمة	**(13)**	(16)	(14)
	187	334	2,216
إجمالي الاستثمارات	**5,055**	5,201	12,200

د) حركة مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات بالتكلفة المطفأة للفترة:

	31 ديسمبر 2023		
	المرحلة 1 خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهرا	**المرحلة 2 خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة ائتمانيًا**	**المرحلة 3 خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني**
الرصيد في بداية الفترة	**34**	-	-
المخصص / (عكس) خلال الفترة	**(1)**	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	**33**	**-**	**-**

	31 ديسمبر 2023 معدلة		
	المرحلة 1 خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهرا	المرحلة 2 خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة ائتمانيًا	المرحلة 3 خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
الرصيد في بداية الفترة	30	-	-
المخصص / (عكس) خلال الفترة	4	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	34	-	-

8 الاستثمارات (تتمة)

أ) التغير في الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

	31 ديسمبر	
	2023	2022
		معدلة
عمليات التأمين		
الرصيد فى بداية الفترة	**69,830**	72,816
الإضافات خلال العام	**-**	1,992
عمليات التخلص خلال العام	**(51,404)**	(4,978)
التغير فى القيمة العادلة للأصول المالية	**437**	-
الرصيد فى نهاية الفترة	**18,863**	69,830
عمليات المساهمين		
الرصيد فى بداية الفترة	**93,576**	105,009
الإضافات خلال العام	**16,521**	7,886
عمليات التخلص خلال العام	**-**	(13,254)
التغير فى القيمة العادلة للأصول المالية	**(2,530)**	(6,065)
الرصيد فى نهاية الفترة	**107,567**	93,576

ب) التغير فى الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلى:

	31 ديسمبر	
	2023	2022
		معدلة
عمليات التأمين		
الرصيد فى بداية الفترة	**149**	247
الإضافات خلال العام	**-**	-
عمليات التخلص خلال العام	**-**	-
التغير فى القيمة العادلة للأصول المالية	**(9)**	(98)
الرصيد فى نهاية الفترة	**140**	149
عمليات المساهمين		
الرصيد فى بداية الفترة	**42,971**	40,122
الإضافات خلال العام	**-**	-
عمليات التخلص خلال العام	**-**	-
التغير فى القيمة العادلة للأصول المالية	**4,539**	2,849
الرصيد فى نهاية الفترة	**47,510**	42,971

ج) التغير فى الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هى كما يلى:

	31 ديسمبر	
	2023	2022
		معدلة
عمليات التأمين		
الرصيد فى بداية الفترة	**4,867**	-
الإضافات خلال العام	**-**	4,885
عمليات التخلص خلال العام	**-**	-
التغير فى القيمة العادلة للأصول المالية	**1**	(18)
الرصيد فى نهاية الفترة	**4,868**	4,867
عمليات المساهمين		
الرصيد فى بداية الفترة	**334**	2,230
الإضافات خلال العام	**-**	-
عمليات التخلص خلال العام	**(136)**	(1,880)
التغير فى القيمة العادلة للأصول المالية	**(11)**	(16)
الرصيد فى نهاية الفترة	**187**	334

8 الاستثمارات (تتمة)

دخل الاستثمار

إيضاح دخل الاستثمار للسنة هي كما يلي:

	31 ديسمبر 2023		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**
الدخل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أرباح غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة	**3,944**	**12,828**	**16,772**
أرباح محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة	**450**	**745**	**1,195**
دخل توزيعات أرباح على استثمارات بالقيمة العادلة	**-**	**1,697**	**1,697**
	4,394	**15,270**	**19,664**
الدخل على الأصول المالية بالتكلفة المطفأة			
دخل العمولات على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة	**14,254**	**6,462**	**20,716**
	18,648	**21,732**	**40,380**

	31 ديسمبر 2022		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
الدخل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أرباح غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة	450	-	450
أرباح محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة	4,342	2,592	6,934
دخل توزيعات أرباح على استثمارات بالقيمة العادلة	-	1,066	1,066
	4,792	3,658	8,450
الدخل على الأصول المالية بالتكلفة المطفأة			
دخل العمولات على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة	14,262	7,714	21,976
	19,054	11,372	30,426

8.1 دخل أخر

	31 ديسمبر 2023		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**
رسوم الإدارة من تأمين العيوب الخفية	**19,951**	**-**	**19,951**
	19,951	-	19,951

	31 ديسمبر 2022 معدلة		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
رسوم الإدارة من تأمين العيوب الخفية	499	-	499
دخل متنوع أخر	4,191	1,784	5,975
	4,690	1,784	6,474

9 مخصص الزكاة

أ) الزكاة المستحقة

التغير في الزكاة المستحقة الدفع خلال الفترة / السنة على النحو التالي:

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	1 يناير 2022
الرصيد في بداية السنة	**23,631**	17,252	20,374
المحمل عن السنة	**9,000**	10,288	12,810
عكس مخصص الزكاة	**-**	-	(5,855)
المدفوع خلال السنة	**(2,044)**	(3,909)	(10,077)
الرصيد في نهاية السنة	**30,587**	23,631	17,252

ب) وضع الربط الزكوي

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية حتى عام 2022 وحصلت على شهادة زكاة مؤقتة. تم استلام الربط الزكوي من هيئة الزكاة والدخل حتى الآن فيما يتعلق بهذه السنوات.

ج) حالة الاستئناف

• **الأعوام من 2007 إلى 2010:** قامت هيئة الزكاة والضرائب والجمارك برفع ربطتها لتلك السنوات مطالبة بالتزام زكوي إضافي بمبلغ 8.7 مليون ريال سعودي والتزام ضريبي مستقطع بمبلغ 12.2 مليون ريال سعودي بالإضافة إلى المستحقات ذات الصلة غرامات تأخير بنسبة 1٪ عن كل 30 يوم تأخير محسوبة من تاريخ الاستحقاق حتى تسوية هذه المبالغ المستحقة، وقد قدمت الشركة استئنافًا ضد هذه الالتزامات الإضافية إلى زاتكا ثم تم تحويل القضية إلى لجنة الاستئناف الأولية ("PAC") والتي رفضت البنود الرئيسية لذلك قدمت الشركة خطاب ضمان للزكاة وضريبة الاستقطاع وغرامات التأخير ذات الصلة البالغة 31.81 مليون ريال سعودي واستأنفت حكم لجنة الترشيحات والمكافآت أمام لجنة الاستئناف العليا (""HAC") والتي تم استبدالها باللجنة الضريبية الجديدة التابعة للأمن العام للجان الضريبية ("GSTC"). ثم قدمت الشركة طلبًا إلى لجنة التسوية في زاتكا وتوصلت إلى اتفاقية تسوية لتلك السنوات لتسوية مبلغ قدره 3.3 مليون ريال سعودي للزكاة و12.2 مليون ريال سعودي لضريبة الاستقطاع. قامت الشركة بتسوية هذه المبالغ المتفق عليها.

• **السنوات من 2011 إلى 2015:** قامت الزكاة برفع ربطتها لتلك السنوات مطالبة بالتزام زكوي إضافي بمبلغ 8 ملايين ريال سعودي والتزام ضريبي بمبلغ 10.2 مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير ذات الصلة بنسبة 1٪ لكل 30 يوم تأخير محسوبة من تاريخ الاستحقاق وحتى تسوية تلك المبالغ المستحقة. قدمت الشركة استئنافًا ضد هذه الالتزامات الإضافية إلى زاتكا ثم تم تحويل القضية إلى لجنة الاستئناف الأولية ("PAC") والتي تم استبدالها بلجنة الضرائب الجديدة التابعة للأمن العام للجان الضرائب ("GSTC"). ومن ثم تقدمت الشركة بطلب إلى لجنة التسوية في الزكاة وتوصلت إلى اتفاقية تسوية لتلك السنوات لتسوية مبلغ 4.1 مليون ريال سعودي للزكاة و10.2 مليون ريال سعودي لضريبة الاستقطاع. قامت الشركة بتسوية هذه المبالغ المتفق عليها.

• **في السنوات من 2016 إلى 2018:** في 27 ديسمبر 2020، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل برفع ربوطها للمطالبة بالتزام زكوي إضافي بمبلغ 3.3 مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتقديم استئناف ضد هذا التقدير، حيث قبلت الهيئة العامة للزكاة والدخل جزئيًا استئناف الشركة وأصدرت تقديرًا معدَّلاً لصالح الشركة مما أدى إلى مبلغ زائد دفعته الشركة بقيمة 1.5 مليون ريال سعودي. قررت الشركة تصعيد القضية إلى اللجنة العامة للتظلمات الضريبية. خلال أغسطس 2022، أصدرت لجنة تسوية مخالفات ونزاعات الضرائب (وهي المستوى الأول من لجان التظلمات الضريبية) حكمها الذي أدى إلى زيادة المبلغ المدفوع بزيادة قيمته إلى 2.8 مليون ريال سعودي للشركة. يرجى ملاحظة أن الحكم الصادر عن لجنة تسويات مخالفات ونزاعات الضرائب المذكور أعلاه ليس حكمًا نهائيًا بناءً على أن كلًا من الهيئة العامة للزكاة والدخل والشركة قد صعدا القضية إلى اللجنة التظلمية لتسوية المخالفات والمنازعات الضريبية (وهي المستوى الثاني والنهائي من لجان التظلمات الضريبية)، وجلسة الاستماع لم تعقد حتى الآن.

9 مخصص الزكاة (تتمة)

• **في السنوات 2019 و 2020:** في 30 سبتمبر 2021، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل برفع ربوطها للمطالبة بالتزام زكوي إضافي بمبلغ 5.2 مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتقديم استئناف ضد هذا التقدير، حيث قبلت الهيئة العامة للزكاة والدخل جزئيًا استئناف الشركة وأصدرت تقديرًا معدّلاً من خلاله تم تخفيض الالتزام إلى 5 مليون ريال سعودي علمًا بأن الشركة قد سددت بالفعل مبلغ 1.3 مليون ريال سعودي والذي يمثل 25% من الالتزام الزكوي المتنازع عليها وفقًا للربط الأصلي لتحقيق الشروط الشكلية المتعلقة بتقديم الاستئناف وفقًا للوائح الزكاة. قررت الشركة تصعيد القضية إلى اللجنة العامة للتظلمات الضريبية. خلال سبتمبر 2022، أصدرت اللجنة العامة للتظلمات الضريبية حكمها الذي أدى إلى تخفيض الالتزام الزكوي إلى 3.7 مليون ريال سعودي. يرجى ملاحظة أن الحكم الصادر عن اللجنة العامة للتظلمات الضريبية المذكور أعلاه ليس نهائيًا بناءً على أن كلًا من الهيئة العامة للزكاة والدخل والشركة قد صعدا القضية إلى اللجنة التظلمية لتسوية المخالفات والنزاعات الضرائب، وجلسة الاستماع لم تعقد حتى الآن.

د) وضع الربط على ضريبة القيمة المضافة

في 29 نوفمبر 2022، رفعت الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك باصدار ربط بناء على التدقيق الضريبي الذي تم إجراؤه فيما يتعلق بضريبة القيمة المضافة للفترات الضريبية من يناير 2018 حتى ديسمبر 2020 (36 فترة ضريبية) ("فترات الضريبة المقدرة"). في التقدير المذكور، ترى الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك أن شركة ملاذ للتأمين التعاوني ("الشركة") قد قللت بشكل غير صحيح من التزامها بضريبة القيمة المضافة لفترات الضريبة المقدرة لعدد من البنود.
البنود تشمل: حصة شركاء إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة، والمبالغ المستردة عن الحوادث من شركات التأمين الأخرى، والاختلافات بين القوائم المالية وإقرارات ضريبة القيمة المضافة، واستبعاد تسوية الديون المعدومة، واستبعاد ايرادات الاستثمارات من توريدات الشركة المعفاة، واستبعاد المشتريات التي لا تستوفي شروط المادة 53 من اللائحة التنفيذية لضريبة القيمة المضافة، واستبعاد المبيعات المحددة بنسبة صفرية لفترة يناير 2020، واستبعاد تعديل المبيعات لفترة يناير 2020، واستبعاد المشتريات التي لا يتطابق مبلغ الفاتورة مع المبلغ الموضح في البيان المقدم من الشركة، وإعادة حساب نسبة الاعفاء الجزئي.

بلغ إجمالي التزام ضريبة القيمة المضافة المقدرة لفترات الضريبة المقدرة 7.7 مليون ريال سعودي. قد فرضت الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك أيضًا عقوبات التأخير في السداد وتقديم التقارير بشكل غير صحيح على الشركة، ونظرًا لأن الشركة قامت بسداد التزام ضريبة القيمة المضافة المقدرة خلال مبادرة الإعفاء من العقوبات التي قامت بها الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك ، فإن الشركة مؤهلة للحصول على إعفاء أو تخفيض العقوبات، وتتابع مع الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك لتأكيد الإعفاء أو تخفيض العقوبات بشكل رسمي.

بناءً على البنود المقدرة، تفهم الشركة أن لديها أسسًا جيدة مدعومة بتشريعات ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية والتوجيهات الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك ، ولذا قامت الشركة بتقديم مذكرة الاعتراض على التقدير الصادر عن الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك لجميع فترات الضريبة المقدرة عبر بوابة الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك في 27 يناير 2023.

الأحداث اللاحقة

في 24 يناير 2024، قامت زاتكا برفع تقييم ضريبة القيمة المضافة بناءً على التدقيق المستمر الذي تم إجراؤه للفترات من يناير 2021 إلى ديسمبر 2022 (24 فترة ضريبية).

ويبلغ إجمالي التزام ضريبة القيمة المضافة المقدرة للفترات الضريبية ذات الصلة 12.2 مليون ريال سعودي.

طبقت زاتكا أيضًا غرامات التأخير في الدفع غير الصحيح، ومع ذلك، قامت ملاذ بتسوية الدفع قبل نهاية برنامج السماح الخاص بزاتكا، أي قبل نهاية يونيو 2024، فيجب أن تكون مؤهلة للحصول على إعفاء من العقوبة. لقد دفع الشركة بالفعل المبلغ إلى زاتكا وذهب للاستئناف.

10 رأس المال

كما في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022، يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع 500 مليون ريال سعودي، مقسم إلى 50 مليون سهم عادي بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

11 ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة بقسمة إجمالي صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة.

ربحية السهم الأساسية والمخفضة هي كما يلي:

	للفترة المنتهية في 31 ديسمبر	
	2023	2022 معدلة
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)	**0.76**	(0.83)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (بالآلاف)	**50,000**	50,000

12 المدفوعات المقدمة والأصول الأخرى

	إيضاحات	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022 (معدلة)
عمليات التأمين			
مستحقات ضريبة القيمة المضافة، صافي		**28,254**	25,921
مصروفات مؤجلة		**7,387**	5,798
ودائع الضمان		**1,782**	1,782
مدفوعات مقدمة للموظفين		**1,692**	1,669
الإيجار المدفوع مقدما		**855**	1,574
*آخرى	12.1	**29,839**	2,209
		69,809	38,953

12.1 تتضمن أخرى مبلغ 17 مليون ريال سعودي (2022: 0.5 مليون ريال سعودي) يتعلق بحصة الشركة في أصول محفظة التأمين ضد العيوب الخفية (IDI).

	إيضاحات	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022 (معدلة)
عمليات المساهمين			
آرصدة مدينة أخرى		**2,906**	2,101
الأصول الأخرى	12.2	**40,527**	54,157
		43,434	56,258
إجمالي المدفوعات المقدمة والأصول الأخرى		**113,243**	95,211

12.2 تمثل الأصول الأخرى أرضًا متاحة للبيع بمبلغ 40.5 مليون ريال سعودي والتي استحوذت عليها الشركة من المؤسسة المالية كجزء من اتفاقية التسوية.

13 المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى

	إيضاحات	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022 (معدلة)
عمليات التأمين			
المستحق لمحفظة التأمين ضد العيوب الخفية (IDI)، صافي		**7,847**	13,841
تكاليف الموظفين المستحقة والمزايا الأخرى		**17,293**	11,068
الدائنين		**585**	3,307
المصاريف المهنية المستحقة		**1,701**	2,308
الأرصدة الدائنة الأخرى	13.1	**9,457**	9,421
		36,883	39,945

13.1 * تتضمن المبالغ الدائنة الأخرى مبلغ 1.7 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022: 20.7 مليون ريال سعودي) يتعلق بحصة الشركة في مطلوبات محفظة التأمين ضد العيوب المتأصلة (IDI).

	إيضاحات	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022 (معدلة)
عمليات المساهمين			
الدائنين		**1,760**	2,100
أخرى		**536**	476
		2,296	2,576
إجمالي المصاريف المستحقة والالتزامات الأخرى		**39,179**	42,521

14 مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة منافع محددة لموظفيها بناءً على قانون العمل السعودي. يتم إجراء الاستحقاقات وفقًا للتقييم الاكتواري بموجب طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزام مدفوعات المزايا عند استحقاقها. إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والتغير في الالتزام خلال السنة على أساس قيمته الحالية هي كما يلي:

	31 ديسمبر	
	2023	2022 معدلة
القيمة الحالية لالتزامات منافع الموظفين	**23,733**	17,149

	31 ديسمبر	
	2023	2022 معدلة
في بداية السنة	**17,149**	20,154
تكلفة الخدمة الحالية	**2,204**	2,135
تكلفة الفائدة	**906**	940
صافي مصاريف الفوائد	**3,110**	3,075
المزايا المدفوعة خلال العام	**(2,687)**	(4,277)
الخسارة الاكتوارية من تعديلات الخبرة	**6,161**	(1,803)
في نهاية العام	**23,733**	17,149

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

تقييم معدل الخصم	**4.76%**	4.75%
زيادة الرواتب	**8%**	5%

إن تأثير التغيرات في الحساسيات على القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة هو كما يلي:

	31 ديسمبر	
	2023	2022 معدلة
معدل الخصم		
الزيادة بمقدار 50 نقطة أساس -	**497**	331
التخفيض بمقدار 50 نقطة أساس -	**(544)**	(360)
معدل الزيادة المتوقع في مستوى الرواتب عبر مختلف الفئات العمرية		
زيادة بنسبة 1% -	**1,029**	705
الانخفاض بنسبة 1% -	**(961)**	(661)

15 الممتلكات و المعدات

	2023					
	التحسينات على المباني المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي وملحقاته	الأثاث والمفروشات	المعدات المكتبية	المركبات	الإجمالي
التكلفة						
1 يناير	**16,947**	**19,958**	**3,950**	**4,591**	**84**	**45,530**
الإضافات	**80**	**492**	**270**	**2**	**-**	**844**
31 ديسمبر	**17,027**	**20,450**	**4,220**	**4,593**	**84**	**46,374**
الاستهلاك المتراكم						
1 يناير	**16,267**	**17,513**	**3,780**	**3,772**	**84**	**41,416**
التغير في السنة	**163**	**398**	**29**	**326**	**-**	**916**
31 ديسمبر	**16,430**	**17,911**	**3,809**	**4,098**	**84**	**42,332**
صافي القيمة الدفترية:						
31 ديسمبر	**597**	**2,539**	**411**	**495**	**-**	**4,042**

	2022					
	التحسينات على المباني المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي وملحقاته	الأثاث والمفروشات	المعدات المكتبية	المركبات	الإجمالي
التكلفة						
يناير 1	16,737	19,107	3,944	4,439	84	44,311
الإضافات	210	851	6	152	-	1,219
ديسمبر 31	16,947	19,958	3,950	4,591	84	45,530
الاستهلاك المتراكم						
يناير 1	16,052	16,180	3,727	3,423	84	39,466
التغير في السنة	215	1,333	53	349	-	1,950
ديسمبر 31	16,267	17,513	3,780	3,772	84	41,416
صافي القيمة الدفترية:						
ديسمبر 31	680	2,445	170	819	-	4,114

16 أصول حق الاستخدام

تقوم الشركة بتأجير مباني مختلفة للمكاتب. عادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لمدة عام واحد مع خيارات التمديد. لا توجد عناصر غير الإيجار في العقود. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي شروط بخلاف المصالح الضمانية في الأصول المؤجرة التي يحتفظ بها المؤجر. لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا لممارسة خيار التمديد أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. بالنسبة لعقود إيجار مباني المكاتب، خلصت الإدارة إلى أنه من المؤكد بشكل معقول تمديد عقد الإيجار لأكثر من سنة واحدة، مع الأخذ في الاعتبار التحسينات المستأجرة في المباني، وفترات الإيجار التاريخية والتكاليف وتعطل الأعمال اللازمة لتغيير المباني.

إن التغير في الأصول حق الاستخدام والتي تشمل المباني بشكل رئيسي هي كما يلي:

	31 ديسمبر	31 ديسمبر	1 يناير
	2023	2022 (معدلة)	2022 (معدلة)
في 1 يناير	**2,055**	3,352	-
الإضافات خلال العام	**1,401**	283	4,768
الإطفاء خلال العام	**(1,461)**	(1,580)	(1,416)
في 31 ديسمبر	**1,995**	2,055	3,352

17 التزامات الإيجار

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغت التزامات الإيجار 1.550 مليون ريال سعودي (2022: 1.732 مليون ريال سعودي). وفيما يلي التغير خلال العام

	31 ديسمبر	31 ديسمبر	1 يناير
	2023	2022 (معدلة)	2022 (معدلة)
الرصيد في بداية العام	**1,732**	2,478	-
التكلفة المالية	**98**	164	203
الإضافات خلال العام	**1,417**	493	4,768
دفعات الإيجار (إجمالي التدفقات النقدية الخارجة)	**(1,697)**	(1,403)	(2,493)
في 31 ديسمبر	**1,550**	1,732	2,478

18 الوديعة النظامية

وفقًا للنظام الداخلي للشركة ووفقًا للمادة 70 (2) (ز) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة من البنك المركزي السعودي ، يتعين على الشركة تخصيص 20٪ من صافي دخلها كل سنه للاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي قيمة رأس المال ويتم إجراء هذا التحويل فقط في نهاية السنة. إن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

19 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 المنسوبة إلى حملة الأسهم والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المرحلة.

تحافظ الشركة على رأس مالها وفقاً للتوجيهات التي وضعها البنك المركزي السعودي في المادة (66) من اللائحة التنفيذية التي توضح بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه ، يجب على الشركة الحفاظ على هامش الملاءة يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقًا للائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال 100 مليون ريال سعودي.
- هامش الملاءة - الأقساط.
- هامش الملاءة - المطالبات.

في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المطلوبة من الخارج خلال فترة التقرير.

20 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).

20 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للادوات المالية كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

كما في 31 ديسمبر 2023

	القيمة الدفترية	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة:					
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**124,755**	**901**	**66,581**	**57,273**	**124,755**
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**47,650**	**4,165**	**-**	**47,265**	**51,431**
	172,405	**5,066**	**66,581**	**104,538**	**176,186**

كما في 31 ديسمبر 2022 معدلة

	القيمة الدفترية	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة:					
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	163,406	-	53,132	110,274	163,406
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	43,120	3,417	-	39,703	43,120
	206,526	3,417	53,132	149,977	206,526

21 التعهدات و الإلتزامات المحتملة

أ. الدعاوي 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 المهددة ، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سوف يكون لها تأثير مادي على نتائجها ووضعها المالي.

ب.الالتزامات المحتملة

فيما يلي الإلتزامات المحتملة للشركة:

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022 معدلة
خطابات الضمان	**11,730**	13,493

22 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدتها

لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي مكافأة مقابل دورهم في إدارة الشركة إلا بموافقة الجمعية العامة. يحصل أعضاء مجلس الإدارة على بدل حضور لاجتماعات مجلس الإدارة ولجانه. يحصل المديرون التنفيذيون على مكافآت ثابتة نتيجة لواجباتهم ومسؤولياتهم المباشرة. ويحصل أعلى خمسة من كبار التنفيذيين، بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي، على مكافآت وفقاً لعقود العمل الموقعة معهم.

تمثل الأطراف ذات العلاقة المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة المتعلقة بها:

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022 معدلة
مكافاة اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	**335**	590
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسية	**5,070**	8,575

23 المعلومات القطاعية

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

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

لا يتم الإبلاغ عن هذه الأصول والالتزامات غير المخصصة إلى الرئيس التنفيذي ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

23 المعلومات القطاعية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

القطاعات التشغيلية	الأفراد	المشاريع الصغيرة جدا	المشاريع الصغيرة	المشاريع المتوسطة	الشركات	الإجمالي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
التأمين الطبي	**13,660**	**7,089**	**45,041**	**52,488**	**379,213**	**497,491**
تأمين المركبات	**226,437**	**1,271**	**27,045**	**2,896**	**16,598**	**274,247**
التأمين ضد الحرائق	**14**	**20**	**539**	**23,016**	**15,913**	**39,502**
التأمين الهندسي	**-**	**-**	**412**	**13,387**	**6,091**	**19,890**
التأمين البحري	**-**	**-**	**796**	**7,837**	**4,538**	**13,171**
أخرى	**5,119**	**-**	**471**	**9,088**	**11,610**	**26,288**
الإجمالي	**245,230**	**8,380**	**74,304**	**108,712**	**433,963**	**870,589**

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

القطاعات التشغيلية	الأفراد	المشاريع الصغيرة جدا	المشاريع الصغيرة	المشاريع المتوسطة	الشركات	الإجمالي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
التأمين الطبي	12,239	6,071	67,760	102,390	316,992	505,452
تأمين المركبات	227,608	1,358	47,859	17,045	60,795	354,665
التأمين ضد الحرائق	8	3	555	7,062	38,335	45,963
التأمين الهندسي	-	-	664	4,262	10,500	15,426
التأمين البحري	-	-	118	1,081	9,282	10,481
أخرى	732	-	2,081	3,503	6,073	12,389
الإجمالي	240,587	7,432	119,037	135,343	441,977	944,376

23 المعلومات القطاعية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

	2023			2022	
القطاعات التشغيلية	**محلية**	**دولية**	**الإجمالي**	محلية	دولية	الإجمالي
اقساط إعادة التأمين المتنازل عنها						
التأمين الطبي	**1,314**	**1,314**	**2,628**	1,988	1,996	3,984
تأمين المركبات	**708**	**5,620**	**6,328**	675	8,960	9,635
التأمين ضد الحرائق	**3,922**	**32,660**	**36,582**	3,759	38,568	42,327
التأمين الهندسي	**2,605**	**16,280**	**18,885**	1,844	12,591	14,435
التأمين البحري	**1,389**	**8,564**	**9,953**	994	6,138	7,132
أخرى	**8,283**	**11,134**	**19,417**	156	9,028	9,184
الإجمالي	**18,221**	**75,572**	**93,793**	9,416	77,281	86,697

23 المعلومات القطاعية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

القطاعات التشغيلية	التأمين الطبي	تأمين المركبات	التأمين ضد الحرائق	التأمين الهندسي	التأمين البحري	أخرى	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
الأصول									
أصول عقود إعادة التأمين	**4,851**	**21,360**	**50,497**	**1,269**	**(2,274)**	**29,614**	**105,317**	**-**	**105,317**
الأصول غير المخصصة	**-**		**-**		**-**		**386,220**	**441,339**	**827,559**
إجمالي الأصول	**4,851**	**21,360**	**50,497**	**1,269**	**(2,274)**	**29,614**	**491,537**	**441,339**	**932,876**
الإلتزامات									
إلتزامات عقود التأمين	**241,682**	**25,559**	**74,264**	**46,236**	**804**	**44,977**	**433,522**	**-**	**433,522**
الالتزامات غير المخصصة وفائض عمليات التأمين	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**60,289**	**441,339**	**501,628**
إجمالي الالتزامات وفائض عمليات التأمين	**241,682**	**25,559**	**74,264**	**46,236**	**804**	**44,977**	**493,811**	**441,339**	**935,150**

31 ديسمبر 2022
(معدلة)

القطاعات التشغيلية	التأمين الطبي	تأمين المركبات	التأمين ضد الحرائق	التأمين الهندسي	التأمين البحري	أخرى	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
الأصول									
أصول عقود إعادة التأمين	3,657	18,366	78,980	(1,888)	22,465	5,175	126,755	-	126,755
الأصول غير المخصصة	-		-		-		490,328	399,991	890,319
إجمالي الأصول	3,657	18,366	78,980	(1,888)	22,465	5,175	617,083	399,991	1,017,074
الإلتزامات									
إلتزامات عقود التأمين	250,510	180,590	90,661	6,495	26,162	15,876	570,294	-	570,294
الالتزامات غير المخصصة وفائض عمليات التأمين	-		-		-		46,789	399,991	446,780
إجمالي الالتزامات وفائض عمليات التأمين	250,510	180,590	90,661	6,495	26,162	15,876	617,083	399,991	1,017,074

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

القطاعات التشغيلية	التأمين الطبي	تأمين المركبات	التأمين ضد الحرائق	التأمين الهندسي	التأمين البحري	أخرى	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
إيرادات خدمات التأمين	519,878	330,752	38,081	13,616	11,093	21,292	934,712	-	934,712
مصاريف خدمات التأمين	(539,043)	(289,975)	(17,392)	(4,887)	20,260	(13,764)	(844,801)	-	(844,801)
إجمالي خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين	(19,165)	40,777	20,689	8,729	31,353	7,528	89,911	-	89,911
توزيع أقساط إعادة التأمين	(2,632)	(6,328)	(27,895)	(11,595)	(6,414)	(7,149)	(62,013)	-	(62,013)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	6,299	3,093	2,566	(241)	(24,302)	2,137	(10,448)	-	(10,448)
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين	3,667	(3,235)	(25,329)	(11,836)	(30,716)	(5,012)	(72,461)	-	(72,461)
نتيجة خدمات التأمين	(15,498)	37,542	(4,640)	(3,107)	637	2,516	17,450	-	17,450
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(8,502)	(3,035)	(3,349)	(181)	(514)	(249)	(15,830)	-	(15,830)
صافي مصاريف تمويل التأمين	-	-	2,923	144	441	(20)	3,488	-	3,488
	(8,502)	(3,035)	(426)	(37)	(73)	(269)	(12,342)	-	(12,342)
دخل آخر	-	-	-	-	-	-	38,697	21,724	60,421
مصارف أخرى	-	-	-	-	-	-	(15,450)	(2,891)	(18,341)
صافي الدخل قبل الزكاة	-	-	-	-	-	-	28,355	18,833	47,188
								-	
صافي الدخل العائد إلى عمليات المساهمين									47,188

	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (معدلة)							
القطاعات التشغيلية	التأمين الطبي	تأمين المركبات	التأمين ضد	التأمين الهندسي	التأمين البحري	أخرى	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
إيرادات خدمات التأمين	457,183	422,662	48,826	11,955	10,845	21,622	973,092	-	973,092
مصاريف خدمات التأمين	(416,153)	(523,900)	(49,150)	805	16,436	(9,625)	(981,587)	-	(981,587)
إجمالي خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين	41,030	(101,238)	(324)	12,760	27,281	11,997	(8,495)	-	(8,495)
توزيع أقساط إعادة التأمين	(3,986)	(9,635)	(33,658)	(8,774)	(5,735)	(4,944)	(66,732)	-	(66,732)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	2,595	10,252	37,734	(2,744)	(12,209)	640	36,268	-	36,268
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين	(1,391)	617	4,076	(11,518)	(17,944)	(4,304)	(30,464)	-	(30,464)
نتيجة خدمات التأمين	39,639	(100,621)	3,752	1,242	9,337	7,693	(38,959)	-	(38,959)
إيرادات استثمار من أصول مالية بالتكلفة المطفأة	(3,096)	(2,622)	(1,760)	(242)	(711)	(250)	(8,681)	-	(8,681)
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	1,606	206	509	134	2,455	-	2,455
صافي مصاريف تمويل التأمين	(3,096)	(2,622)	(154)	(36)	(202)	(116)	(6,226)	-	(6,226)
دخل آخر	-	-	-	-	-	-	23,750	14,244	37,994
مصارف أخرى	-	-	-	-	-	-	(22,037)	(1,862)	(23,899)
صافي الخسارة / (الدخل) قبل الزكاة	-	-	-	-	-	-	(43,472)	12,382	(31,090)
صافي (الخسارة) / الدخل العائد إلى عمليات المساهمين									(31,090)

24 الوديعة النظامية

طبقاً لنص المادة (58) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي ، قامت الشركة بإيداع 15٪ من رأس مالها (31 ديسمبر 2022: 15٪)، وقدرها 75 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022: 75 مليون ريال سعودي) في بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية لدى بنك محلي ذات سمعه 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 0.55٪ (سنويًا).

25 تحليل المصاريف

وفيما يلي توزيع المصاريف حسب الفئة:

	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023				
	تكاليف اقتناء التأمين	مصاريف مباشرة غير تكاليف الاقتناء	إجمالي المصاريف المباشرة	المصاريف غير المباشرة	الإجمالي
المصاريف المرتبطة بعمليات التأمين					
العمولات المتكبدة على الأقساط المكتتبة خلال العام	63,889	-	63,889	-	63,889
معالجة المطالبات والمصروفات الأخرى	-	16,459	16,459	-	16,459
مصاريف الاكتتاب الأخرى	21,714	-	21,714	-	21,714
إجمالي المصروفات	**85,603**	**16,459**	**102,062**	**-**	**102,062**
الرواتب والتكاليف المتعلقة بالموظفين	39,149	44,801	83,950	11,521	95,471
الاهلاك والاطفاء	252	1,633	1,885	34	1,919
الإتصالات وتقنية المعلومات	1,850	6,119	7,969	1,812	9,781
الرسوم القانونية والمهنية	1,401	1,486	2,887	1,923	4,810
الرسوم التنظيمية	9,376	45	9,421	30	9,451
الإيجارات	426	4,737	5,163	85	5,248
مصاريف الإعلان والتسويق	3,233	223	3,456	67	3,523
مصاريف أخرى	958	4,326	5,284	3,072	8,356
إجمالي المصروفات	**56,645**	**63,370**	**120,015**	**18,544**	**138,559**
المصروفات المرتبطة بعمليات المساهمين					
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	800	800
أخرى				2,091	2,091
إجمالي	**-**	**-**	**-**	**2,891**	**2,891**
إجمالي المصروفات	**142,248**	**79,829**	**222,077**	**21,435**	**243,512**

25 تحليل المصاريف (تتمة)

وفيما يلي توزيع المصاريف حسب الفئة:

	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022				
	تكاليف اقتناء التأمين	مصاريف مباشرة غير تكاليف الاقتناء	إجمالي المصاريف المباشرة	المصاريف غير المباشرة	الإجمالي
المصاريف المرتبطة بعمليات التأمين					
معالجة المطالبات والمصروفات الأخرى	64,207	-	64,207	-	64,207
معالجة المطالبات والمصروفات الأخرى	-	21,262	21,262	-	21,262
مصاريف الاكتتاب الأخرى	33,787	-	33,787	-	33,787
إجمالي المصروفات	97,994	21,262	119,256	-	119,256
الرواتب والتكاليف المتعلقة بالموظفين	34,415	37,250	71,665	10,836	82,501
الاهلاك والاطفاء	584	1,210	1,794	156	1,950
الإتصالات وتقنية المعلومات	1,927	5,753	7,680	1,024	8,704
الرسوم القانونية والمهنية	1,398	3,129	4,527	1,269	5,796
الرسوم التنظيمية	10,358	16	10,374	9	10,383
الإيجارات	1,840	2,342	4,182	557	4,739
مصاريف الإعلان والتسويق	5,222	140	5,362	67	5,429
مصاريف أخرى	684	3,503	4,187	7,803	11,990
إجمالي المصروفات	56,428	53,343	109,771	21,721	131,492
المصروفات المرتبطة بعمليات المساهمين					
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	800	800
أخرى	-	-	-	1,062	1,062
إجمالي	-	-	-	1,862	1,862
إجمالي المصروفات	154,422	74,605	229,027	23,583	252,610

توزيع المصاريف المرتبطة والمخصصة لعمليات التأمين حسب خط الإنتاج الرئيسي للأعمال:

	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023		
	المصاريف المباشرة	**المصاريف غير المباشرة**	**الإجمالي**
التأمين الطبي	**62,492**	**38,596**	**101,088**
تأمين المركبات	**58,360**	**29,162**	**87,522**
التأمين ضد الحرائق	**9,745**	**5,130**	**14,875**
التأمين الهندسي	**3,580**	**1,566**	**5,146**
التأمين البحري	**3,255**	**1,726**	**4,981**
آخرى	**4,816**	**3,649**	**8,465**
إجمالي	**142,248**	**79,829**	**222,077**

	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022		
	المصاريف المباشرة	المصاريف غير المباشرة	الإجمالي
التأمين الطبي	55,651	40,385	96,036
تأمين المركبات	84,037	30,397	114,434
التأمين ضد الحرائق	8,186	2,482	10,668
التأمين الهندسي	2,153	735	2,888
التأمين البحري	1,319	(1,548)	(229)
آخرى	3,076	2,154	5,230
إجمالي	154,422	74,605	229,027

26 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 الراغبة والمعرفة بما يتناسب مع شهية المخاطر والخطة الاستراتيجية التي وافق عليها مجلس الإدارة. وتتعرض 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 سلفا 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 احتياطيات 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 إعادة 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 ائتماني 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 حدت الشركة من مخاطرها من خلال فرض الحد الأقصى لمبالغ المطالبة على عقود معينة فضلاً عن استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). والغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث استنادا إلى شهية الشركة للمخاطر التي تقررها الإدارة. وقد يقرر المجلس زيادة أو تخفيض الحد الأقصى للتسامح استنادا إلى ظروف السوق وعوامل أخرى.

26 إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التأمين (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 لتقليص 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 نمطًا مشابهًا 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 أيضًا 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 أيضًا لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

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

الطريقة المستخدمة لتحديد الافتراضات

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

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التأمين (تتمة)

الطريقة المستخدمة لتحديد الافتراضات (تتمة)

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المعلقة باستخدام مجموعة من تقنيات الإسقاط للمطالبات الاكتوارية القياسية ، مثل أساليب طريقة سلم السلسلة و Bornheutter-Ferguson.

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه التقنيات هو أن الخبرة السابقة للشركة في مجال تطوير المطالبات يمكن استخدامها في عرض تطوير المطالبات في المستقبل وبالتالي في التكاليف النهائية للمطالبات. وعلى هذا النحو ، فإن هذه الأساليب تستنبط تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة ، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة وأرقام المطالبات استناداً إلى التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسائر المتوقعة. ويتم تحليل تطور المطالبات التاريخية أساسا عن طريق سنوات الحوادث ، ولكن يمكن أيضا 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 و الإجراءات 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 والفرضيات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة .

تحليل الحساسية

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

إن التغيير الافتراضي بنسبة 10٪ في نسبة المطالبة، صافي إعادة التأمين، من شأنه أن يؤثر على صافي دخل الاكتتاب على النحو التالي ('000):

	التغير في الفرضيات	الارتفاع / (الانخفاض) في صافي الالتزامات	الارتفاع / (الانخفاض) في فائض الاكتتاب
نسبة الخسارة النهائية			
2023	**+/- 10%**	**60,804**	**60,804**
2022	+/- 10%	75,440	75,440

26 إدارة المخاطر (تتمة)

أ) 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 لإعادة التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهه والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لإعادة التأمين.

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

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من جانب وكالات التصنيف المعترف بها الذي لا يقل عن BBB أو ما يعادله
- سمعة شركات إعادة تأمين معينة
- علاقة العمل الحالية والسابقة مع إعادة 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 31 ديسمبر 2023 و 2022 ، لم يكن هناك تركيز كبير في أرصدة إعادة التأمين.

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

ج) مخاطر معدل العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولة من احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.
تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة على ودائع المرابحة والاستثمار في الصكوك.

لدى الشركة ودائع مرابحة واستثمارات في صكوك يمكن تسييلها خلال 3 أشهر حتى 3 سنوات ، باستثناء الودائع المقيدة التي يجب الاحتفاظ بها وفقًا للوائح في المملكة العربية السعودية والتي لا تكسب فيها الشركة أي عمولة. وتحد الإدارة من مخاطر سعر العمولة عن طريق رصد التغيرات في أسعار العمولة بالعملات التي تقيد بها ودائعها. ولم يكن للشركة أي ودائع بعملات غير الريال السعودي.

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

	2023	2022
الارتفاع / (الانخفاض) في أسعار العمولة بمقدار 100 نقطة أساس	**2,072**	2,411

د) مخاطر الإئتمان

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 الموضوعة لتقليل مخاطر الإئتمان التي تتعرض لها الشركة:

أ. لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لإعادة 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.

ب. تسعى الشركة للحد من المخاطر المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود إئتمان للعملاء الأفراد ، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

ج. يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه في البنوك المحلية المعتمدة من قبل الإدارة. وفقًا لذلك، كشرط مسبق، يجب أن يكون لدى البنك الذي يتم الاحتفاظ بالنقد ومافي حكمه الحد الأدنى من مستوى التصنيف الأمني المقبول الذي يؤكد قوته المالية.

26 إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الإئتمان

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:

	2023	2022
النقدية ومافي حكمها	**110,571**	336,530
ودائع مرابحة	**329,372**	157,965
أصول إعادة التأمين	**107,591**	126,755
الاستثمارات	**179,135**	211,726
الوديعة النظامية	**74,986**	74,986
أصول اخرى	**9,169**	7,580
	810,824	915,542

جودة الإئتمان

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

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

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

يقدم الجدول أدناه معلومات بشأن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الأصول وفقا للتصنيف الائتماني للمجموعة للأطراف المقابلة. تشير تصنيفات الدرجة الاستثمارية إلى الشركات التي تتمتع بوضع ائتماني سليم من AAA (وفقًا لوكالة ائتمان ذات سمعة طيبة) و/أو من Aaa إلى Baa3 (وفقًا لوكالة موديز). تعتبر التصنيفات التي تقل عن الحد المذكور درجة استثمارية فرعية ذات مخاطر تخلف عن السداد أعلى.

	2023		
	درجة الاستثمار	درجة غيراستثمارية	الإجمالي
النقدية ومافي حكمها	**110,571**	-	**110,571**
ودائع مرابحة	**329,372**	-	**329,372**
أصول إعادة التأمين	**107,591**	-	**107,591**
الاستثمارات	**179,135**	-	**179,135**
الوديعة النظامية	**74,986**	-	**74,986**
إيرادات العمولات المستحقة على الوديعة القانونية	**3,205**	-	**3,205**
	804,860	-	**804,860**

26 إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الإئتمان

	2022		
	درجة الاستثمار	درجة غيراستثمارية	الإجمالي
النقدية ومافي حكمها	336,530	-	336,530
ودائع مرابحة	157,965	-	157,965
أصول إعادة التأمين	126,755	-	126,755
الاستثمارات	211,726	-	211,726
الوديعة النظامية	74,986	-	74,986
إيرادات العمولات المستحقة على الوديعة القانونية	10,778	-	10,778
	918,740	-	918,740

هـ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها التشغيلية أو المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتضمن الإدارة وجود أموال سائلة كافية من خلال الأقساط المستلمة والنقد الفائض متاح للوفاء بأي التزامات عند نشوئها.

يلخص الجدول أدناه ملف استحقاق الالتزامات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية المتبقية المتوقعة غير المخصومة:

	2023		
	حتى سنة واحدة	**أكثر من سنة**	**الإجمالي**
المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى	**39,179**	**-**	**39,179**
التزامات الإيجار	**1,550**	**-**	**1,550**
التزامات عقود التأمين	**433,522**	**-**	**433,522**
العائد المستحق المستحق لهيئة التأمين	**3,205**	**-**	**3,205**
	477,456	**-**	**477,456**

	2022 معدلة		
	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة	الإجمالي
المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى	42,521	-	42,521
التزامات الإيجار	1,732	-	1,732
التزامات عقود التأمين	570,294	-	570,294
العائد المستحق المستحق لهيئة التأمين	10,778	-	10,778
	625,325	-	625,325

جميع الأصول باستثناء الأصول المالية بالتكلفة المطفأة، والأصول المالية بالقيمة العادلة، والتركيبات، والأثاث والمعدات، وأصول حق الاستخدام، والأصول غير الملموسة، والودائع القانونية والدخل المستحق على الودائع القانونية والودائع لأجل من المتوقع استردادها أو تسويتها قبل سنة واحدة.

لا يستند أي من الالتزامات المالية في قائمة المركز المالي إلى تدفقات نقدية مخصومة، باستثناء مكافآت نهاية الخدمة والتزامات الإيجار وجميعها مستحقة الدفع على النحو المبين أعلاه. لا توجد فروق بين التعاقدية والالتزامات الاستحقاق المتوقع للالتزامات المالية للشركة.

26 إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر العملة

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

ز) مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة)، سواء كانت تلك التغيرات ناجمة عن عوامل محددة للأداة المالية. الأداة المالية الفردية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

لدى الشركة استثمار في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة والمدرجة بالتكلفة، حيث لن ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الأسهم إلا عندما يتم بيع الأداة أو اعتبارها منخفضة القيمة ومن ثم سيتأثر بيان التغيرات في حقوق الملكية.

تحليل الحساسية

إن حساسية الدخل الشامل للتغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المدرجة في الموجودات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و2022 مبينة أدناه:

2023		2022	
التغير في سعر السوق	***الأثر +/-***	*التغير في سعر السوق*	*الأثر +/-*
+ / - 5%	**2,383**	+ / - 5%	2,156
+ / - 10%	**4,765**	+ / - 10%	4,312

ح) إدارة رأس المال

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

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم النقص بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة على أساس 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 توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تدير الشركة رأسمالها لضمان قدرتها على الاستمرار وفقًا لمبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال التنظيمية للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع تعظيم العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين والتي تشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة.

وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعتها هيئة التأمين في المادة (66) من لائحة التأمين التنفيذية التي توضح بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، يجب على الشركة أن تحتفظ بهامش ملاءة يعادل أعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة التنفيذية لهيئة التأمين:

- الحد الأدنى لرأس المال المطلوب 100 مليون ريال سعودي
- هامش الملاءة الممتاز
- هامش الملاءة للمطالبات

26 إدارة المخاطر (تتمة)

ط) مخاطر السيولة وتاريخ الاستحقاق

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتضمن الإدارة توفر أموال سائلة كافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها.

تاريخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق الأصول والإلتزامات المالية للشركة بناءً على الالتزامات التعاقدية المتبقية. بالنسبة لالتزامات عقود التأمين، يتم تحديد مواعيد الاستحقاق بناءً على التوقيت المقدر لصافي التدفقات النقدية الخارجة من التزامات التأمين المعترف بها. إن المبلغ المفصح عنه هو التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة والتي تعادل أرصدتها الدفترية حيث أن تأثير الخصم ليس جوهريا.

	2023			2022 معدلة		
	سنة وأقل	**أكثر من سنة**	**الإجمالي**	سنة وأقل	أكثر من سنة	الإجمالي
الأصول المالية						
النقد ومافي حكمه	**110,571**	-	**110,571**	336,530	-	336,530
ودائع المرابحة	**329,372**	-	**329,372**	157,965	-	157,965
أصول عقود إعادة التأمين	**107,591**	-	**107,591**	126,755	-	126,755
الاستثمارات	**179,135**	-	**179,135**	211,726	-	211,726
الوديعة القانونية	-	**74,986**	**74,986**	-	74,986	74,986
دخل العمولة المستحقة على الوديعة القانونية	-	**3,205**	**3,205**	-	10,778	10,778
	726,669	**78,191**	**804,860**	832,976	85,764	918,740
الالتزامات المالية						
إلتزامات عقود التأمين	**433,522**	-	**433,522**	570,294	-	570,294
إلتزامات عقود إعادة التأمين	**2,274**	-	**2,274**	-	-	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	-	**23,733**	**23,733**	-	17,149	17,149
مخصص الزكاة	**30,587**	-	**30,587**	23,631	-	23,631
العائد المستحق المستحق لهيئة التأمين	-	**3,205**	**3,205**	20,374	10,778	31,152
	466,383	**26,938**	**493,321**	614,299	27,927	642,226

تركيز مخاطر الائتمان

يحدث تركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بالمثل على مجموعات من الأطراف المقابلة التي يكون إجمالي تعرضها الائتماني هامًا فيما يتعلق بإجمالي التعرض الائتماني للشركة. يتم تنفيذ جميع أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. إن محفظة الأدوات المالية للشركة متنوعة على نطاق واسع، ويتم الدخول في المعاملات مع أطراف مقابلة متنوعة ذات جدارة ائتمانية، مما يخفف أي تركزات كبيرة لمخاطر الائتمان.

27 جدول تطور المطالبات

يوضح الجدول التالي تقديرات المطالبات التراكمية المتكبدة، بما في ذلك المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة حادث متتالية في تاريخ كل قائمة مركز مالي، بالإضافة إلى الدفعات التراكمية حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياسًا لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمال التأمين الخاصة بها من أجل الحماية من تجارب وتطورات المطالبات المستقبلية السلبية.

يتم التحليل الثلاثي للمطالبات حسب السنوات العرضية التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

جدول تطور المطالبات إجمالى إعادة التأمين (مع المطالبات غير المبلغ عنها) لعام 2023:

سنة الحادث	2017 & وماقبل	2018	2019	2020	2021	2022	2023	الإجمالي
في نهاية سنة الحادث	**20,531,089**	**526,238**	**614,550**	**589,130**	**757,685**	**827,808**	**662,750**	**24,509,249**
بعد سنة واحدة	**4,509,206**	**496,497**	**608,519**	**541,073**	**743,359**	**807,255**	**-**	**7,705,909**
بعد سنتين	**4,491,125**	**493,509**	**612,464**	**535,261**	**765,308**	**-**	**-**	**6,897,667**
بعد ثلاثة سنوات	**4,467,056**	**488,551**	**606,375**	**539,364**	**-**	**-**	**-**	**6,101,346**
بعد اربع سنوات	**4,453,377**	**480,709**	**583,704**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,517,789**
بعد خمس سنوات	**4,452,578**	**482,171**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,934,748**
بعد ست سنوات	**4,453,646**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,453,646**
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية	**4,453,646**	**482,171**	**583,704**	**539,364**	**765,308**	**807,255**	**662,750**	**8,294,198**
المدفوعات التراكمية حتى الآن	**(4,443,277)**	**(478,538)**	**(581,698)**	**(535,753)**	**(753,494)**	**(775,310)**	**(479,361)**	**(8,047,431)**
إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	**10,369**	**3,633**	**2,006**	**3,612**	**11,815**	**31,945**	**183,388**	**246,767**
تأثير الخصم								**(11,130)**
إجمالي الالتزامات المخصومة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر								**235,637**
تأثير هامش تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية								**9,646**
إجمالي الالتزامات للمطالبات المتكبدة								**245,283**

27 جدول تطور المطالبات (تتمة)

جدول تطور المطالبات إجمالي إعادة التأمين (مع المطالبات غير المبلغ عنها) لعام 2022:

سنة الحادث	2016 & وماقبل	2017	2018	2019	2020	2021	2022	الإجمالي
في نهاية سنة الحادث	15,979,213	726,007	526,238	614,550	589,130	757,685	827,808	20,020,631
بعد سنة واحدة	3,825,869	711,132	496,497	608,519	541,073	743,359	-	6,926,448
بعد سنتين	3,798,075	709,764	493,509	612,464	535,261	-	-	6,149,073
بعد ثلاثة سنوات	3,781,361	698,234	488,551	606,375	-	-	-	5,574,521
بعد اربع سنوات	3,768,821	694,848	480,709	-	-	-	-	4,944,379
بعد خمس سنوات	3,758,529	694,724	-	-	-	-	-	4,453,253
بعد ست سنوات	3,757,853	-	-	-	-	-	-	3,757,853
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية	3,757,853	694,724	480,709	606,375	535,261	743,359	827,808	7,646,089
المدفوعات التراكمية حتى الآن	(3,745,187)	(691,922)	(476,870)	(570,545)	(529,847)	(722,657)	(590,256)	(7,327,284)
إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	12,666	2,802	3,839	35,830	5,414	20,702	237,552	318,805
تأثير الخصم								(8,013)
إجمالي الالتزامات المخصومة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر								310,792
تأثير هامش تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية								14,944
إجمالي الالتزامات للمطالبات المتكبدة								325,736

27 جدول تطور المطالبات (تتمة)

جدول تطور المطالبات صافي إعادة التأمين (مع المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها) لعام 2023:

سنة الحادث	2017 & وماقبل	2018	2019	2020	2021	2022	2023	الإجمالي
فى نهاية سنة الحادث	17,118,359	507,617	545,045	568,448	740,223	761,894	614,830	20,856,417
بعد سنة واحدة	4,081,020	473,137	547,317	515,864	732,358	780,250	-	7,129,946
بعد سنتين	4,058,168	471,683	557,682	521,693	755,549	-	-	6,364,775
بعد ثلاثة سنوات	4,049,848	470,719	551,190	525,596	-	-	-	5,597,353
بعد اربع سنوات	4,039,654	467,978	551,065	-	-	-	-	5,058,697
بعد خمس سنوات	4,049,477	468,852	-	-	-	-	-	4,518,329
بعد ست سنوات	4,049,308	-	-	-	-	-	-	4,049,308
سنة الحادث	4,049,308	468,852	551,065	525,596	755,549	780,250	614,830	7,745,450
المدفوعات التراكمية حتى الآن	(4,057,653)	(468,578)	(551,431)	(524,874)	(752,045)	(763,032)	(476,914)	(7,594,526)
صافي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(8,345)	274	(366)	722	3,504	17,218	137,916	150,924
تأثير الخصم								(8,535)
إجمالي الالتزامات المخصومة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر								142,389
تأثير هامش تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية								6,994
إجمالي الالتزامات للمطالبات المتكبدة								149,383

27 جدول تطور المطالبات (تتمة)

جدول تطور المطالبات صافي إعادة التأمين (مع المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها) لعام 2022:

سنة الحادث	2016 & وماقبل	2017	2018	2019	2020	2021	2022	الإجمالي
في نهاية سنة الحادث	13,029,280	704,249	507,617	545,045	568,448	740,223	761,894	16,856,757
بعد سنة واحدة	3,384,830	657,183	473,137	547,317	515,864	732,358	-	6,310,690
بعد سنتين	3,423,836	650,166	471,683	557,682	521,693	-	-	5,625,060
بعد ثلاثة سنوات	3,408,002	651,427	470,719	551,190	-	-	-	5,081,338
بعد اربع سنوات	3,398,421	649,356	467,978	-	-	-	-	4,515,755
بعد خمس سنوات	3,390,298	650,664	-	-	-	-	-	4,040,962
بعد ست سنوات	3,398,812	-	-	-	-	-	-	3,398,812
سنة الحادث	3,398,812	650,664	467,978	551,190	521,693	732,358	761,894	7,084,590
المدفوعات التراكمية حتى الآن	(3,406,650)	(650,101)	(467,860)	(549,809)	(519,318)	(722,298)	(589,438)	(6,905,474)
صافي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(7,838)	563	118	1,381	2,376	10,060	172,456	179,115

تأثير الخصم	(4,264)
إجمالي الالتزامات المخصومة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر	174,851
تأثير هامش تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية	8,271
إجمالي الالتزامات للمطالبات المتكبدة	183,122

28 المعلومات الاضافية

28.1 قائمة المركز المالي:

	عمليات التأمين			عمليات المساهمين			الإجمالي		
	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	1 يناير 2022	**31 ديسمبر 2023**	31 ديسمبر 2022	1 يناير 2022	**31 ديسمبر 2023**	31 ديسمبر 2022	1 يناير 2022
		معدلة	معدلة		معدلة	معدلة		معدلة	معدلة
الأصول									
النقد ومافي حكمها	**103,215**	235,007	204,272	**7,356**	101,523	271,529	**110,571**	336,530	475,801
ودائع مرابحة	**183,288**	135,353	131,332	**146,084**	22,612	-	**329,372**	157,965	131,332
أصول عقود إعادة التأمين	**107,591**	126,755	106,288	**-**	-	-	**107,591**	126,755	106,288
استثمارات	**23,871**	74,846	73,063	**155,264**	136,880	147,361	**179,135**	211,726	220,424
مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول أخرى	**69,809**	38,953	30,811	**43,434**	56,258	2,547	**113,243**	95,211	33,358
ممتلكات ومعدات	**4,042**	4,114	4,846	**-**	-	-	**4,042**	4,114	4,846
أصول حق استخدام	**1,995**	2,055	3,352	**-**	-	-	**1,995**	2,055	3,352
وديعة نظامية	**-**	-	-	**74,986**	74,986	74,986	**74,986**	74,986	74,986
عمولة مستحقة على الوديعة النظامية	**-**	-	-	**3,205**	10,778	10,167	**3,205**	10,778	10,167
	493,811	617,083	553,964	**430,329**	403,037	506,590	**924,140**	1,020,120	1,060,554
مستحق من / (الى) عمليات التأمين	**-**	-	**-**	**11,010**	(3,046)	(74,010)	**11,010**	(3,046)	(74,010)
إجمالي الأصول	**493,811**	617,083	553,964	**441,339**	399,991	432,580	**935,150**	1,017,074	986,544

28 المعلومات الاضافية (تتمة)

28.1 قائمة المركز المالي: (تتمة)

	عمليات التأمين			عمليات المساهمين			الإجمالي		
	ديسمبر 31 2023	ديسمبر 31 2022 معدلة	يناير 1 2022 معدلة	**ديسمبر 31 2023**	ديسمبر 31 2022 معدلة	يناير 1 2022 معدلة	**ديسمبر 31 2023**	ديسمبر 31 2022 معدلة	يناير 1 2022 معدلة
الإلتزامات	**36,883**	39,945	35,544	**2,296**	2,576	2,155	**39,179**	42,521	37,699
مصروفات المستحقة و مطلوبات الأخرى	**1,550**	1,732	2,478	**-**	-	-	**1,550**	1,732	2,478
التزامات الإيجار	**433,522**	570,294	579,086	**-**	-	-	**433,522**	570,294	579,086
إلتزامات عقود التأمين	**2,274**	-	-	**-**	-	-	**2,274**	-	-
مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين	**23,733**	17,149	**20,154**	**-**	-	-	**23,733**	17,149	20,154
مخصص الزكاة	**-**	-	**-**	**30,587**	23,631	17,252	**30,587**	23,631	17,252
عمولة مستحقة الدفع لهيئة التأمين	**-**	-	-	**3,205**	10,778	10,167	**3,205**	10,778	10,167
	497,962	629,120	637,262	**36,088**	36,985	29,574	**534,050**	666,105	666,836
مستحق من / (الى) لعمليات المساهمين	**11,010**	(3,046)	(74,010)	**-**	-	-	**-**	(3,046)	(74,010)
إجمالي الإلتزامات	**508,972**	626,074	563,252	**36,088**	36,985	29,574	**534,050**	663,059	592,826
حقوق الملكية									
رأس المال	**-**	-	**-**	**500,000**	500,000	500,000	**500,000**	500,000	500,000
احتياطي نظامي	**-**	-	**-**	**2,131**	2,131	2,131	**2,131**	2,131	2,131
الخسائر المتراكمة	**-**	-	-	**(134,949)**	(173,137)	(131,930)	**(134,949)**	(173,137)	(131,930)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع من خلال الدخل الشامل ا	**(127)**	(118)	1,388	**38,069**	34,012	32,805.00	**37,942**	33,894	34,193
خسائر إعادة القياس على التزامات المنافع المحددة	**(15,034)**	(8,873)	(10,676)	**-**	-	-	**(15,034)**	(8,873)	(10,676)
إجمالي حقوق الملكية	**(15,161)**	(8,991)	(9,288)	**405,251**	363,006	403,006	**390,090**	354,015	393,718
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	**493,811**	617,083	**553,964**	**441,339**	**399,991**	432,580	**935,150**	1,017,074	986,544

28 المعلومات الاضافية (تتمة)

28.2 قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الإجمالي	
	2023	2022	**2023**	2022	**2023**	2022
		معدلة		معدلة		معدلة
الإيرادات						
إيرادات خدمات التأمين	**934,712**	973,092	**-**	-	**934,712**	973,092
مصاريف خدمات التأمين	**(844,801)**	(981,587)	**-**	-	**(844,801)**	(981,587)
إجمالي خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين	**89,911**	(8,495)	-	-	**89,911**	(8,495)
توزيع أقساط إعادة التأمين	**(62,013)**	(66,732)	-	-	**(62,013)**	(66,732)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	**(10,448)**	36,268	**-**	-	**(10,448)**	36,268
صافي الايرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين	**(72,461)**	(30,464)	**-**	-	**(72,461)**	(30,464)
نتيجة خدمات التأمين	**17,450**	(38,959)	-	-	**17,450**	(38,959)
إيرادات استثمار من أصول مالية بالتكلفة المطفأة	**14,254**	14,262	**6,462**	7,714	**20,716**	21,976
إيرادات الاستثمار من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خالل الربح أو الخسارة	**4,394**	4,792	**15,270**	3,658	**19,664**	8,450
صافي خسائر انخفاض ائتمانية في قيمة الأصول المالية	**(16)**	-	**(8)**	22	**(24)**	22
إيرادات الاستثمار الأخرى	**114**	6	**-**	1,066	**114**	1,072
صافي دخل الاستثمارات	**18,746**	19,060	**21,724**	12,460	**40,470**	31,520
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	**(15,830)**	(8,681)	**-**	-	**(15,830)**	(8,681)
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**3,488**	2,455	**-**	-	**3,488**	2,455
صافي مصاريف تمويل التأمين	**(12,342)**	(6,226)	**-**	-	**(12,342)**	(6,226)
صافي نتيجة خدمات التأمين والاستثمارات	**23,855**	(26,125)	**21,724**	12,460	**45,578**	(13,665)

28 المعلومات الاضافية (تتمة)

28.2 قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الإجمالي	
2023	2022 معدلة	**2023**	2022 معدلة	**2023**	2022 معدلة
23,855	(26,125)	**21,724**	12,460	**45,578**	(13,665)
(15,450)	(22,037)	**(2,891)**	(1,862)	**(18,341)**	(23,899)
19,951	4,690	**-**	1,784	**19,951**	6,474
4,501	(17,347)	**(2,891)**	(78)	**1,610**	(17,425)
28,356	(43,472)	**18,833**	12,382	**47,188**	(31,090)
-	-	**(9,000)**	(10,288)	**(9,000)**	(10,288)
28,356	(43,472)	**9,833**	2,094	**38,188**	(41,378)

صافي نتيجة خدمات التأمين والاستثمارات

دخل / (مصروفات) أخرى

مصاريف تشغيلية أخرى
دخل آخر
إجمالي الدخل / (المصروفات) الأخرى

صافي الدخل / (الخسارة) العائد للمساهمين قبل الزكاة

مصروف الزكاة المحمّل على الفترة
صافي الدخل / (الخسارة) العائد إلى عمليات المساهمين

28 المعلومات الاضافية (تتمة)

28.3 قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الإجمالي	
	2023	2022	**2023**	2022	**2023**	2022
		معدلة		معدلة		معدلة
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة	**-**	-	**38,188**	(41,378)	**38,188**	(41,378)
الدخل الشامل الآخر:						
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة						
إعادة قياس الربح / (الخسارة) في خطة المنافع المحددة	**(6,161)**	1,803	**-**	-	**(6,161)**	1,803
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(9)**	(1,506)	**4,057**	1,207	**4,048**	(299)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الآخر للفترة	**(6,170)**	297	**42,245**	(40,171)	**36,075**	(39,874)
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين	**-**	-	**-**	-	**-**	-
صافي (الخسارة) / الدخل العائد إلى عمليات المساهمين	**(6,170)**	297	**42,245**	(40,171)	**36,075**	(39,874)

28 المعلومات الاضافية (تتمة)

28.4 قائمة التدفقات النقدية

	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023					
	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الإجمالي	
	2023	2022	**2023**	2022	**2023**	2022
		معدلة		معدلة		معدلة
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
صافي الدخل /(الخسارة) قبل الزكاة	-	-	**47,188**	(31,090)	**47,188**	(31,090)
التعديلات لـ:						
إيرادات الاستثمار الأخرى	**(114)**	-	**-**	(1,066)	**(114)**	(1,066)
استهلاك ممتلكات و معدات	**916**	1,950	**-**	-	**916**	1,950
استهلاك أصل حق استخدام	**1,461**	1,580		-	**1,461**	1,580
دخل الاستثمار من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(4,394)**	(4,792)	**(15,270)**	(3,658)	**(19,664)**	(8,450)
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	**15,830**	8,681	**-**	-	**15,830**	8,681
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(3,488)**	(2,455)	**-**	-	**(3,488)**	(2,455)
تكلفة التمويل على التزامات الإيجار	**98**	164		-	**98**	164
صافي خسائر انخفاض القيمة الائتمانية على الأصول المالية	**16**	-	**8**	(22)	**24**	(22)
مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين	**3,121**	3,075	**-**	-	**3,121**	3,075
التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية						
أصول عقود إعادة التأمين	**22,652**	(18,012)	-	-	**22,652**	(18,012)
مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول أخرى	**(30,856)**	(8,142)	**12,824**	(53,711)	**(18,032)**	(61,853)
أصل حق استخدام	**(1,401)**	(283)		-	**(1,401)**	(283)
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى	**(3,073)**	4,401	**(770)**	421	**(3,843)**	4,822
التزامات عقود التأمين	**(152,603)**	(17,473)	-	-	**(152,603)**	(17,473)
التزامات عقود إعادة التأمين	**2,274**	-	-	-	**2,274**	-
النقد المحصل من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية	**(149,560)**	(31,306)	**43,980**	(89,126)	**(105,581)**	(120,432)

28 المعلومات الاضافية (تتمة)

28.4 قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

		عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الإجمالي	
		2023	2022	**2023**	2022	**2023**	2022
مستحق من / (الى) عمليات التأمين		**14,056**	70,964	**(14,056)**	(70,964)	**-**	-
الزكاة المدفوعة		**-**	-	**(2,044)**	(3,909)	**(2,044)**	(3,909)
منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة		**(2,687)**	(4,277)	**-**	-	**(2,687)**	(4,277)
النقد المحصل من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية		**(138,191)**	35,381	**27,880**	(163,999)	**(110,312)**	(128,618)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية							
صافي الاكتتاب في ودائع المرابحة		**(47,935)**	(4,021)	**(123,472)**	(22,612)	**(171,407)**	(26,633)
صافي المتحصلات من الأصول المالية		**55,360**	774	**1,425**	16,605	**56,785**	17,379
إضافة ممتلكات و معدات		**(844)**	(653)	-	-	**(844)**	(653)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**6,581**	(3,900)	**(122,047)**	(6,007)	**(115,466)**	(9,907)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية							
التزامات الإيجار		**(182)**	(746)	-	-	**(182)**	(746)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(182)**	**(746)**	**-**	**-**	**(182)**	**(746)**
صافي التغير في النقد وما في حكمه		**(131,792)**	30,735	**(94,167)**	(170,006)	**(225,959)**	(139,271)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	5	**235,007**	204,272	**101,523**	271,529	**336,530**	475,801
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	5	**103,215**	235,007	**7,356**	101,523	**110,571**	336,530
معاملات غير نقدية							
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(9)**	(1,506)	**4,057**	1,207	**4,048** #	(299)
عوائد إستثمار الوديعة النظامية		**-**	-	**(7,573)**	611	**(7,573)** #	611

29 حصة محفظة التأمين

في 25 يونيو 2020 ، وقعت الشركة "ملاذ" اتفاقية مشاركة لمنتج العيوب الخفية مع 14شركة تأمين نيابة عن شركات التأمين المشاركة، وباعتبار ملاذ رائدة لإدارة محفظة العيوب الخفية سوف يحق لها الحصول على رسوم إدارة المحفظة خلال فترة سريان الإتفافية والتي تنتهي في 24 يونيو 2025.

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 وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة على الأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات المحددة.

أعلنت ملاذ عن حصتها في تأمين العيوب الخفية ضمن قطاع الممتلكات والحوادث.

30 الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 10 رمضان 1445هـ الموافق 20 مارس 2024م.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
س.ت. ١٠١٠٢٣١٧٨٧

Malath Cooperative Insurance Co.
C.R. No. 1010231787

البند الثالث:

تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 12/31/ 2023م

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسادة مساهمي شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ملاذ للتأمين التعاوني – شركة مساهمة سعودية ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقائمة الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية المكونة بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التوضيحية الاخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "*مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية*" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ، المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسادة مساهمي شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقييم التزامات عقود التأمين بموجب أسلوب توزيع الأقساط ونموذج القياس العام	
أمر المراجعة الرئيسي	**كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا**
قامت الشركة في ١ يناير ٢٠٢٣م بتطبيق معيار محاسبي جديد وهو المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، التزامات عقود التأمين. قامت الشركة بتقييم متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ ومارست الأحكام لإعداد السياسات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة، بالإضافة إلى تحديد المنهجيات المناسبة للالتزام بالمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، والذي يمثل تغيراً جوهرياً في إثبات وقياس وعرض التزامات عقود التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، بلغ إجمالي مطلوبات عقود التأمين ٤٣٣,٥٢ مليون ريال سعودي. ومن هذا المبلغ، تبلغ التزامات عقود التأمين المتعلقة بعقد التأمين المقاسة بموجب أسلوب توزيع الأقساط 404.28 مليون ريال سعودي، وتبلغ قيمة عقد التأمين المقاس وفقًا لنموذج القياس العام 29.24 مليون ريال سعودي. يتم استخدام طرق التوقع الاكتوارية استناداً إلى كل من المعلومات التاريخية والافتراضات بشأن التطورات المستقبلية، لقياس التزامات عقود التأمين. بالنسبة لالتزام المطالبات المتكبدة، تشتمل التقديرات على الافتراضات ذات الصلة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط سداد المطالبات. ونظراً لطبيعتها، هناك درجة كبيرة من عدم التأكد، كما أن التغير في الافتراضات قد يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية. لذلك، فقد تم اعتبار ذلك كأمر مراجعة رئيسي.	لقد قمنا بما يلي بالتعاون مع متخصصينا الاكتواريين، على أساس العينة: • تقييم التصميم والتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الأساسية على إجراءات الإدارة لتقدير التزام المطالبات المتكبدة والافتراضات الرئيسية، بما في ذلك الضوابط الرقابية على مدى اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة؛ • اختبار المبالغ المسجلة للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها ودفعها إلى جانب قيمة المطالبات القائمة مع توثيق المصدر الملائم لتقييم المطالبات النهائية المتوقعة؛ • تقييم مدى معقولية النماذج والافتراضات الاكتوارية المستخدمة لحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لالتزام المطالبات المتكبدة وتعديل المخاطر. كما قمنا بتحليل تقرير الاحتياطي الاكتواري الصادر عن الخبير الاكتواري المعين من قبل الشركة ؛ • تقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في احتسابها لالتزام المطالبات المتكبدة؛ • تقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية فيما يتعلق بالتحول والتزامات عقود التأمين، مع مراعاة متطلبات الإفصاح الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسادة مساهمي شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية،والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لأحكام نظام الشركات و النظام الأساس للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية ، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعتزم الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي أخر سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الادارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجملها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية وتقييمها، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسادة مساهمي شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية(تتمة)

- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية ، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

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

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

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

كما زودنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات المسلكية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، ونبلغهم ايضاً عند الاقتضاء بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

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

الدكتور محمد العمري وشركاه
ص.ب. ٨٧٣٦
الرياض ١١٤٩٢
المملكة العربية السعودية

جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٦٢

البسام وشركاه
ص.ب. ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٧

الرياض في٢٣ رمضان ١٤٤٥هـ
الموافق: ٢ أبريل ٢٠٢٤م