

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)

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

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)

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

الصفحة	الفهرس
٤ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل الآخر
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية
٦٠ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة المساهمين في
المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)**

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) ("الشركة") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التفتتات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

الأمور الرئيسية للمراجعة

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>تتضمن إجراءاتنا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم التصميم و التطبيق و اختبار الفعالية التشغيلية في عمليات الإدارة لمعالجة المطالبات و الدفع . • قمنا بتقييم كفاءات وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم المهنية والخبرة وتقييم علاقتهم بالشركة. • قمنا بتعيين خبيرنا الإكتواري لتقييم المنهجية و الإفتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد احتياطي المطالبات المنكبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي عجز الأقساط والاحتياطيات الفنية الأخرى. كما قمنا بمراجعة تقرير الخبير الإكتواري المتعلق معه من قبل إدارة الشركة . • أجرينا إختبارات أساسية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات التي تم المطالبة بها ودفعها بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات المطقة بالمستندات ذات العلاقة لتقييم احتياطي المطالبات المتعلقة • قمنا كفاية الإفصاحات ذات العلاقة . 	<p>تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، فإن المطالبات تحت التسوية والتي تشمل المطالبات المتكدة ولم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى بلغت ١٦٩,٦ مليون ريال سعودي كما في الإيضاح رقم (٨,١) للقوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين درجة كبيرة من الحكم. تستند المطلوبات إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكدة ولم تتم تسويتها حتى تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا .</p> <p>وبالتحديد تستعين الشركة أساساً بخبراء إكتواريين خارجيين لتزويدهم بتقدير المطالبات. وتم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد هذه المخصصات التي تستند إلى عدد الفرضيات الصريحة أو الضمنية المتعلقة مثل التضخم، نموذج تطوير المطالبات والمتطلبات التنظيمية.</p> <p>نتيجة لأهمية المبلغ المتضمن. بالإضافة إلى تقديرات الإدارة في عملية تحديد مبلغ المطالبات النهائية ، عليه تم تحديد هذا الأمر بأنه أحد أمور المراجعة الرئيسية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢ (هـ) (١) فيما يخص استخدام الأحكام والتقديرات والإيضاحات ٣ (١) و ٣ (٤) للسياسات المحاسبية الهامة للقوائم المالية، وإيضاح ٨ للإفصاحات ذات العلاقة .</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى، تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة ٢٠٢٢، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولئ نبيدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها. فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

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

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

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

التقرير عن المتطلبات النظامية و التنظيمية الأخرى

كما في تاريخ نهاية السنة المالية بلغ هامش الملاحة المالية ٨٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م : ١١٧٪) التزاماً بالمادة رقم ٦٨ (ج) من اللوائح التنظيمية لشركات التأمين، اتخذت الشركة بعض الإجراءات العلاجية على الفور والتي تشمل زيادة رأس المال و تعديل أساط التأمين وخفض التكلفة (ابضاح ٢ ب).

عن العظم السديري و آل شيخ وشركاؤهم
للإستشارات المهنية

ص ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

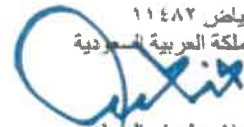


عبدالله محمد العظم
محلّسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

عن الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون
قانونيون

ص ب ٨٣٠٦

الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عبدالله سليمان المسند
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٦)




٢٦ مارس ٢٠٢٣ م
٤ رمضان ١٤٤٤ هـ

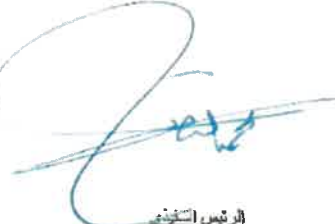


شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (تسيج)
(شركة مساهمة معنوية)

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح	الف ريال سعودي	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الموجودات		
نقد وما في حكمه	٥٢,٩٧٣	٤٨٤,٤١٨
ودائع لأجل	١٨٢,٣٦٧	-
ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي	٩٨,٤٦٥	١١٥,٧١٧
حصة معدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٤,٧٠٢	٣٨,٣٣٥
حصة معدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١٧,٩٥٥	١٧,٣٣٤
حصة معدي التأمين من مطالبات منكدة و غير مبلغ عنها	٨,٤٩٨	١٠,٢٩٩
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٤٤,٠٥٢	٦٠,٤٦٣
مستحق من طرف ذي علاقة	١,٩٨٥	١,٩٨٥
ممتلكات ومعدات - صافي	٥,٤١١	٤,٥٦٦
أصول غير ملموسة	٥,٥٨٥	٦,٠٤٦
أصول حق الاستخدام - صافي	٣,٧٢٩	٣,٣٠٩
إستثمارات متاحة للبيع	٥٠,٧٢١	٤٩,٣١٩
مصرفات مدفوعة مقما وأرصدة مدينة أخرى	٦٠,٤٨٩	٦٦,١٢٥
صولة مستحقة من الرديعة النظامية	١,٨٧١	٢,٣٤٢
وديعة نظامية	٣٠,٠٠٠	٤٣,٦٥٠
إجمالي الموجودات	٥٩٣,٧٥٥	٩٠٤,٧٣٨


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسوج)
(شركة مساهمة سعودية)

بيان المركز المالي (تكملة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المطلوبات

الف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٠,٧٨٩	٢٣,٧٨٢	
١٨,٩٥٥	٢٤,٣٧٧	١٥
٢٤,٧٤٩	٢٣,٩١٦	
١,٢٦١	٩٨٣	
٢٠١,٧٤٤	٤٥٦,٧٤١	٢.٨
٣٥,٧٢٧	٧,٤٥٤	١.٨
١,٧٩٨	٢,٧٣٤	١.٨
٣٤,٦٠٥	٣٤,٨٨٤	١.٨
٨٠,٨٦٥	١٢٤,٥٥٧	١.٨
١٢,٩٦٨	١٣,٠٧٢	١٧
٢,٩٨٣	٢,١٢٢	١٠
٥,٩٩١	٥,٩٨٧	١٦
١٦,٩١٣	٩,٤٨١	٢٢
١,٨٧١	٢,٣٤٢	
٥٦١,٢١٩	٧٤٢,٤٢٧	
		عمولة على مستحقة على التوديعة النظامية مع البنك المركزي
		إجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين
		رأس المال
		خسائر مترتبة
		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٤١,٠٠٠	٢٩١,٠٠٠	٢٣
(١١٦,٠١٥)	(١٣٧,١٩١)	
٨,٥٨٨	٥,٩٣٤	
٣٢,٥٧٣	١٦٤,٧٤٣	
(١,٥٣٧)	(٢,٤٣٢)	
٣٢,٠٣٦	١٦٢,٣١١	
٥٩٣,٢٥٥	٩٠٤,٧٣٨	
		إجمالي حقوق المساهمين
		إجمالي حقوق المساهمين
		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		الالتزامات محتملة
٢,٠٤٥	٤,٨٠٩	١٤


الرئيس المالي

الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الآخر
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإيضاح	الف ريال سعودي	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإيرادات		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٥٩٢,٥٨٨	٨٣٠,٦٩٤
الضبط اعاده التأمين المتنازل عنها		
- داخلية	(١,٧٢٨)	(١,٢٨٨)
- خارجية	(٧١,٦٣٦)	(٦٤,٧٦٢)
- وسيط اعاده تأمين محلي - اجنبي	(٨٢٨)	(٢٧٦)
	(٧٤,١٩٢)	(٦٦,٧٢٦)
فائض خسارة أقساط التأمين		
- داخلية	(١,٧٣٦)	(١,٤٠٦)
- خارجية	(٢,١٠٣)	(٢,١٠٨)
	(٤,٨٣٩)	(٣,٥١٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٥١٨,٠٥٧	٧٣١,٤٥٤
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة	(١٩٩,٩٦٥)	(١٥١,٣٦٥)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤٨٤,٠٩٢	٥٧٩,٠٨٩
المولات المكتتبة من إعادة التأمين	٤,٦٩٨	٣,٩٢٨
دخل لكتتاب لخر	٢٨٥	١٥,٧٦٤
صافي الإيرادات	٤٨٩,٠٧٥	٥٩٨,٧٨١
تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٣٠,١٣٠	٤٦٥,٩٢٩
نقصاً: حصة مبردي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٣٧,٤٨٨)	(٥٣,٤٤٠)
صافي المطالبات المدفوعة	٣٩٢,٦٤٢	٤٤٢,٤٨٩
التغيرات في المطالبات تحت التغطية، صافي	٧,٤٦٤	(٤,١٠٠)
التغير في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، صافي	١١,٧٤٤	٤١,٨٩١
صافي المطالبات المكتتبة	٤١١,٨٥٠	٤٨٠,٢٨٠
التغيرات في احتياطيات تغطية أخرى	(٦٨٤)	٩٣٦
التغير في أقساط عجز إضافية	٢٦,٢١١	(٢٨,٢٧٣)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	٧٥,١٠٠	٩٠,٣٨٨
مصاريف إكتتاب أخرى	٤٢٢	٣,٨٧٩
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	٥١٢,٨٩٩	٥٤٧,٢١٠
صافي نتائج الإكتتاب	(٢٣,٨٢٤)	٥١,٥٧١
(مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى	(١,٧٨٤)	(٥٥٧)
مخصص الديون مشکوك في تحصيلها	(٨٢,٤٦٩)	(٨٢,٣٦٤)
مصاريف عمومية وإدارية	١,٦٤١	٨,٦١٠
إيرادات السرولات على الودائع	٢,٠٠٤	٢,٠١٣
مكسب محققة من انخفاضات	١٤٤	(٤٥)
إيرادات (مصاريف) أخرى	(٨٠,١٨٤)	(٧٢,٢٠٣)
إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى	(١٠٤,٠٠٨)	(٢٠,٧٣٧)
إجمالي (الخسارة) / الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل وتوزيع الفائض	(١٠٠,٥٧٦)	٧,٤٣٢
الزكاة المحصلة للسنة	(١١٤,٥٨٤)	(١٣,٧٠٠)
إجمالي (الخسارة) للسنة	(١١٤,٥٨٤)	(١٣,٧٠٠)
إجمالي (الخسارة) للسنة للعدد إلى المساهمين	١٨,٨٨٧	٢٨,٥٥١
	(٦,٠٧)	(٦,٢٧)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف) - معاد صياغته ٢٠٢١
 (الخسارة) الأساسية والمنخفضة للسنة لكل مهم

الرئيس المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الأخر
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

الف ريال سعودي		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(١١٤,٥٨٤)	(١٣,٣٠٠)	إجمالي (الخسارة) للسنة
		الدخل (الخسارة) للشامل الأخر:
(٤٧٣)	(٨٩٥)	١٧ البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة (الخسائر) الاكتوارية من التزامات منافع الموظفين البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة الاستثمارات المتاحة للبيع:
١,٤٦٢	(٢,٦٥٤)	٧ صافي التغير في القيمة العادلة
(١١٣,٥٩٥)	(١٦,٨٤٩)	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٤٧٣)	(٨٩٥)	إجمالي (الخسارة) الشاملة للعادة إلى عمليات التأمين
(١١٣,١٢٢)	(١٥,٩٥٤)	إجمالي (الخسارة) / الدخل للشامل العائد إلى المساهمين


 الرئيس المالي


 الرئيس التنفيذي


 رئيس مجلس الإدارة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسخ)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 لمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٧م

الإجمالي	احتياطي إعدادة قيس	احتياطي القيمة العادلة	حساب مكراسة	رأس المال
(ألف ريال سعودي)	التزامات منافع الموظفين (ألف ريال سعودي)	الإستثمارات المتاحة للبيع (ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٣٢٠,٠٣٦	(١,٥٣٧)	٨,٥٨٨	(١١٦,٠١٥)	١٤١,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٠,٠٠٠
(٧,٦٥٤)	(٧,٦٥٤)	-	-	-
(٨١٥)	(٨١٥)	-	-	-
(٧,٨٧٦)	-	-	(٧,٨٧٦)	-
(١٢,٣٠٠)	-	-	(١٢,٣٠٠)	-
(١٩,٧٧٥)	(٨١٥)	(٧,٦٥٤)	(١٦,١٧٦)	-
١٧٧,٣١١	(٢,٤٣٧)	٥,٩٣٤	(١٣٦,١٩١)	٢٩١,٠٠٠
١٤٥,٧٢١	(١,٠٦٤)	٧,١٢٦	(١٠,٤٣١)	١٤١,٠٠٠
١,٤٦٢	-	١,٤٦٢	-	-
(٤٧٣)	(٤٧٣)	-	-	-
(١١٤,٥٨٤)	-	-	(١١٤,٥٨٤)	-
(١١٣,١٢٢)	(٤٧٣)	١,٤٦٢	(١١٤,٥٨٤)	-
٣٧٠,٣٦	(١,٥٣٧)	٨,٥٨٨	(١١٦,٠١٥)	١٤١,٠٠٠

٢٠٢٧م
 الرصيد في بداية السنة

زياده رأس المال من خلال الإصدارات الصوحه
 التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٧)
 الخسائر الأكرادرية من التزامات منافع الموظفين (إيضاح ١٧)
 مصاريف الإصدار الصوحه
 صافي الخسارة السنة المقء إلى المساهمين

إجمالي (المصاريف) / النخل التبادل المقء إلى المساهمين
 الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١م
 الرصيد في بداية السنة

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٧)
 الخسائر الأكرادرية من التزامات منافع الموظفين (إيضاح ١٧)
 صافي الخسارة السنة المقء إلى المساهمين

الرصيد في نهاية السنة

الرئيس المالي

الرئيس التنفيذي

تغير الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسوج)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إيضاح		البيانات بالريال السعودي	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	(١٠٤,٠٠٨)	(٢٠,٧٣٧)
	إجمالي (الخسارة) / الدخل للمسلة قبل الزكاة		
١٢	التعديلات الباردة غير النقدية:		
٩	استهلاك ممتلكات ومعدات	١,٧٨٢	١,٥٥٤
١٠	إلغاء أصل حق استخدام أصل	٢,٠١١	٢,١٦٧
١٣	تكلفة تمويل إيجار	١٤٣	١١٩
١٧	إلغاء أصول غير ملموسة	١,٠٣٩	١,٣٠٨
٦	التزامات منافع الخدمة للموظفين	٢,١٨٤	٢,١١١
	مخصص ديون متكوك في تحصيلها	١,٧٨٤	٥٥٧
		(٩٥,٠٦٤)	(١٢,٤١٦)
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
	ذمم أقساط تأمين ومعدى تأمين مدينة	(١,٥٦١)	(١٧,٨٥٩)
	حصة معدى التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	(٧,٣١٠)	(٣,٦٣٢)
	حصة التأمين من المطالبات تحت التسوية	(١,٠٤٧)	(٤,٣٧٩)
	حصة التأمين من المطالبات المتكوية وغير مبلغ عنها	(٤٧٨)	(١,٨٠١)
	تكاليف اكتساب وثائق تأمين موزعة	(١٢,٣٩٤)	(١٦,٤١٠)
	مصرفيات مدفوعة مقدما وتم مدينة أخرى	٤,٢٨٨	(٦,٤٣٥)
	مطالبات حملة الوثائق دائنة	١٠,٦٤٧	٢,٩٩٣
	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	(٥,١٤٩)	١٥,٤١٧
	أرصدة معدى تأمين دائنة	٨,٠٨٨	(٨٣٣)
	دخل من عيولات غير مكتسبة	(١٦٥)	(٢٧٨)
	أقساط تأمين غير مكتسبة	٣٧,٢٧٥	١٥٤,٩٩٧
	إحتياطي إخطار كلمة	٢٦,٢١١	(٧٨,٢٧٣)
	إحتياطي نفقة أخرى	(٦٨٤)	١٣٦
	مطالبات تحت التسوية	٨,٥١١	٢٧٦
	مطالبات متكوية وغير مبلغ عنها	١٢,٢٢٢	٤٣,٦٦٢
		(١٦,١١٠)	١٢٥,٩٩٨
١٧	منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	(٣,٦٦٥)	(٢,٩٠٢)
١٦	الذمم المدفوع لحملة الوثائق	(٤١٨)	(٤)
	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	(٢,٣١٨)	-
	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(٢٣,٠٤١)	١٢٣,٠٩٢
	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
١٢	إضافات ممتلكات ومعدات	(١,٨٨٠)	(٧٤٠)
١٣	إضافات أصول غير ملموسة	(١,٨٧٣)	(١,٧٢٩)
٧	استحقاق / (إيداع) الوثيقة لأجل	(١٢,٠٣٦)	١٨٢,٣١٧
	مستحقات من استثمارات متاحة للبيع	-	(١,٢٥٢)
	زيادة الرديف النقدية	-	(١٢,٦٥٠)
	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(١٦,٧٨٩)	١٦٤,٩٥٦
١٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
٢٣	سداد التزامات الإيجار	(٢,١٣٤)	(٣,٧٢٧)
	إصدار رأس المال	-	١٥٠,٠٠٠
	مصاريف إصدار الأسهم المدفوعة	-	(٢,٨٧٦)
	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	(٢,١٣٤)	١٤٣,٣٩٧
	صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٩١,٩٦٤)	٤٣١,٤٤٥
	النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٤٤,٩٣٧	٥٢,٩٧٣
	النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٥٢,٩٧٣	٤٨٤,٤١٨
	مخصصات غير نقدية:		
	التغير في القيمة المعادلة للإستثمارات المتلحة للبيع	١,٤٦٢	(٧,٦٥٤)
	خسائر إحتياطية من التزامات منافع الموظفين	٤٧٣	(٨٩٥)
	إضافات أصول حق استخدام	١٨	٢,٧٤٧

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

نوبس مدير الأعمال

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤١٧١٧٨ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧ م.

إن الشركة مرخص لها لمزاولة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. في ٤ إبريل ٢٠٠٩ م، استلمت الشركة الترخيص من البنك المركزي السعودي (ساما) لبدء أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة بأعمالها التجارية في ١ يوليو ٢٠٠٩ م. تم إدراج الشركة في سوق المال السعودي (تداول) في ٢٧ أغسطس ٢٠٠٧ م.

يوجد ٣ فروع مسجلة للشركة وتفصيلها كما يلي:

الفرع	رقم السجل التجاري	مكان الإصدار	تاريخ الإصدار
أسس الإعداد	٢٠٥١٠٤٣٦٧١	الخبر	١٢ رمضان ١٤٣٩ هـ
أ. بيان الإلتزام	٥٨٥٥٠٣٥١٥٠	خميس مشيط	١٢ رمضان ١٤٣٩ هـ
تم إعداد هذه	٤٠٣٠٢٠٤٠٥٩	جدة	١٢ رمضان ١٤٣٩ هـ

القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة لحساب الزكاة وضريبة الدخل، والتي تتطلب، اعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

الاندماج المقترح

وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة أمانة للتأمين التعاوني بتاريخ ١٤٤٤/٢/٠٧ هـ (الموافق ٠٣/٠٩/٢٠٢٢ م) لتقييم اندماج محتمل بين الشركتين حسب الإعلان المذكور، ستقوم كلتا الشركتين بإجراء العناية الواجبة الفنية والمالية والقانونية والاكثورية والمشاركة في مناقشات غير ملزمة حول الشروط وشروط الاندماج المحتمل.

اتفقت الشركتان في البداية على أن المنهجية المستخدمة في التقييم ستعتمد على القيمة الدفترية للأسهم (بعد أي تعديلات متفق عليها بشأن العناية الواجبة). في ١٥-٠٣-١٤٤٤ م (الموافق ١٠-١١-٢٠٢٢) أعلنت الشركة عن تعيين شركة الإنماء للاستثمار مستشاراً مالياً و(PWC) في مواعيد المحدد استشاري اجتهاد لتقييم الوضع المالي للشركة لغايات جدوى الاندماج مع شركة أمانة للتأمين التعاوني.

ب. أسس العرض والقياس

تكبدت الشركة خسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ١٣,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١٤,٥ مليون ريال سعودي) وحتى ذلك التاريخ، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٤٥,٤٪ من رأس مالها (٨٢٪: ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) وبلغ هامش الملاءة المالية للشركة ٨٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١٧٪). يعود سبب هذه الخسائر في المقام الأول إلى الزيادة غير المتوقعة في عدد حوادث السيارات ومتوسط تكلفة مطالبات السيارات (بما في ذلك تكلفة اقتناء الوثائق) في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. نتيجة لهذه العوامل، سجلت الشركة احتياطي عجز أقساط التأمين والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها كما في نهاية السنة بالنسبة لقطاع أعمال السيارات، بمبلغ ٧,٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٥,٧ مليون ريال سعودي) و ٩٦,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١): ٥٣,١ مليون ريال سعودي) على التوالي، إلى جانب تكلفة اقتناء البوليصا البالغة ٧٤,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٢,٩ مليون ريال سعودي) تشير هذه الأحداث والظروف إلى شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

بالنظر إلى ما ورد أعلاه، تم النظر في العديد من الخيارات الإستراتيجية بما في ذلك إعادة هيكلة رأس المال من قبل مجلس الإدارة لضمان ملاءمة افتراض استمرارية الشركة. من بين هذه الخيارات الإستراتيجية، وافق مجلس الإدارة على خطة عمل في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١. وتستند الخطة إلى الأسعار المعدلة لخط أعمال السيارات لتحسين صافي الأقساط المكتوبة والتحكم في النفقات ونسب الخسارة. علاوة على ذلك، قرر المساهمون، في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢١، زيادة رأس المال بمقدار ١٥٠ مليون ريال سعودي (تمثل ١٥ مليون سهم) عن طريق إصدار حق حق لتعزيز مركز السيولة لديها. اكتملت عملية الإصدار الصحيح أعلاه على شرائح في عام ٢٠٢٢ وتم استلام إجمالي العائدات الناتجة من الإصدار الصحيح في ٧ مارس ٢٠٢٢ (راجع الملاحظة ٢٣).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، توضح الخطة أعلاه أن الشركة ستكون قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. وفقاً لذلك، تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتزامات المزاي المحددة للموظفين والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة الحالية للتزامات المستقبلية باستخدام المتوقع طريقة وحدة الائتمان. لا يتم عرض بيان المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: نقد وما يعادله، ودائع قصيرة الأجل، وأقساط ومدى معيدي التأمين - بالصافي، وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، وتكاليف الاستحواذ المؤجلة، والزيادة المؤجلة في أقساط الخسارة، والمدفوعات المسبقة وغير ها. الموجودات، مستحقات حاملي الوثائق، أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع، المستحقة والمطلوبات الأخرى، الأقساط غير المكتسبة، عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة، المطالبات المعلقة، المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، احتياطي نقص الأقساط، الاحتياطيات الفنية الأخرى والزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع. يتم تصنيف جميع بنود البيانات المالية الأخرى بشكل عام على أنها غير متداولة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

تم تقديم بيان المركز المالي وبيانات الدخل وبيان الدخل الشامل الأخر والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في الإيضاح رقم ٢٩ من البيانات المالية كمعلومات مالية تكميلية وللتوافق مع متطلبات الإرشادات الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه، فإن بيانات المركز المالي وبيانات الدخل وبيان الدخل الشامل الأخر والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والمكاسب أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية. (الملاحظة ٢٨).

٢- أسس الإعداد (تتمة)
 ب. أسس العرض والقياس (تتمة)

تعرض الشركة بيان مركزها المالي حسب السيولة. وفقاً لمتطلبات لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لكل من "عمليات التأمين" و "عمليات المساهمين" وتقدم البيانات المالية وفقاً لذلك (إيضاح ٢٨). يتم تسجيل الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح إلى أي من النشاطين في الحسابات ذات الصلة. يتم تحديد واعتماد أساس تخصيص النفقات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

عند إعداد البيانات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين و يتم حذف الأرصدة والمعاملات بين العمليات بالكامل، إن وجدت السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة وفقاً لقوانين الشركة، يتم توزيع الفائض الناتج من عمليات التأمين على النحو التالي:

تحويل إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
تحويل إلى عمليات حاملي وثائق التأمين	١٠٪
	<u>١٠٠٪</u>

في حالة العجز، سيتم تحويل العجز بأكمله إلى عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، تقترح الشركة، رهنأ بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، توزيع صافي فائض حاملي وثائقها السنوي مباشرة على حاملي وثائق التأمين في كل مرة وفقاً للمعايير التي يحددها مجلس إدارتها.

ج. عملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال السعودي إلى أقرب ألف، باستثناء ما هو موضح بخلاف ذلك.

د. السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية والتي تبدأ في ١ يناير حتى ٣١ ديسمبر.

هـ. تقديرات وأحكام محاسبية هامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال سنة الإفصاح. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل معرفة للإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية، قد تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ومع ذلك، فقد قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية الأخيرة على خلفية وباء COVID-١٩. لمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على إيضاح ٣١ على هذه البيانات المالية. ستستمر الإدارة في تقييم الموقف وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه البيانات المالية:

المسئولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير المسئولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف لمثل هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة بالتعويض والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير مطلوبات المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المصرح عنها إلى الشركة. في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

إن المخصص للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، والذي حدثت فيه حادثة المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تتمثل التقنية الأساسية التي تعتمد عليها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوير فيرغيسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما استخدم الخبير الاكتواري طريقة القطاعات بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة لخط العمل الطبي التجاري. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة السداد المتوقعة وأنماط سداد المطالبات.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٥. تقديرات وأحكام محاسبية هامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تحدد الشركة أن الموجودات المالية قد هبطت قيمتها عندما يكون هناك هبوط جوهري أو دائم في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون تكلفتها. إن تحديد ما هو جوهري أو دائم يتطلب اجتهاد. تعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر هبوطاً دائماً ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهري وفقاً لسياسة الشركة. عند اتخاذ هذا الاجتهاد، تقوم الشركة من بين عوامل أخرى بتقييم التقلبات العادية في سعر السهم، والصحة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التكنولوجيا، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

خسائر الهبوط في قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص لانخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. تعتبر الصعوبات المالية الجوهري للمدين واحتمال دخول المدين في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد مؤشرات على انخفاض قيمة المدين. تتعرض الشركة للنزاعات مع معيدي التأمين واحتمال حدوث حالات تخلف عن السداد. تراقب الشركة على أساس ربع سنوي تطور النزاعات مع معيدي التأمين وقوتهم.

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة ببيع وثائق تأمين جديدة كتكاليف اكتتاب ووثائق تأمين مؤجلة ويتم إطفاءها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتركم على مدى فترة تغطية الوثيقة ذات الصلة. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق فيمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً شطب إضافي لهبوط القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتركم.

احتياطي عجز الأقساط

إن تقدير احتياطي عجز الأقساط حساس للغاية لعدد من الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية. وهي تستند إلى معدل الخسارة المتوقعة للجزء غير المكتسب من مخاطر الوثائق المكتتب بها. للوصول إلى تقدير معدل الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري للشركة والخبير الاكتواري المستقل في علاقة المطالبات والأقساط المتوقعة تطبيقها على أساس شهري، والتأكد في نهاية السنة المالية، مما إذا كان يتطلب احتياطي عجز الأقساط.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير إلى الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبيانات التي تحمل عمولة بناءً على التدفقات النقدية المخصصة باستخدام العمولة لبيانات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية حيث لا يوجد سوق نشط أو حيث الأسعار المعلنة غير متاحة بطريقة أخرى باستخدام تقنيات التقييم. في هذه الحالات، يتم تقدير القيم العادلة من البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. عندما لا تتوفر مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها، يتم تقديرها بناءً على الافتراضات المناسبة. عندما يتم استخدام تقنيات التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم التحقق منها ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن أولئك الذين حصلوا عليها. جميع النماذج معتمدة قبل استخدامها، ومعايرة النماذج لضمان أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي، تستخدم النماذج بيانات يمكن ملاحظتها فقط، ومع ذلك، تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة ومخاطر الأطراف المقابلة) والتقلبات والإرتباطات من الإدارة إجراء تقديرات.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعدات وأصولها غير الملموسة لحساب الاستهلاك / الإطفاء. يتم تحديد هذه التقديرات بعد النظر في الاستخدام المتوقع للأصول أو الحالة المادية. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي سنوياً وسيتم تعديل مصروف الاستهلاك / الإطفاء في المستقبل حيث تعتقد الإدارة أن العمر الإنتاجي يختلف عن التقديرات السابقة.

مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة الشركة تقييماً لقدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة عن امتلاكها الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهري قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية (إيضاح ٢ب).

الالتزامات منافع الموظفين المحددة

يتم تحديد التزام منافع الموظفين المحددة من قبل خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة على النحو الموصى به في معيار المحاسبة الدولي ١٩ "منافع الموظفين". يتم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المحددة بخصم التدفقات النقدية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة لأدوات الدين المقيمة بالريال السعودي ولها فترات استحقاق تقارب فترة استحقاق المكافأة.

تعتمد القيمة الحالية للالتزامات المحددة على عدة عوامل يحددها الخبير الاكتواري باستخدام افتراضات مثل معدل الخصم والزيادات المستقبلية المتوقعة في المرتبات ومعدلات الوفيات ودوران الموظفين وما إلى ذلك. تخضع هذه التقديرات إلى قدر كبير من عدم اليقين بسبب فترة طويلة الأجل لطبيعة وتتم مراجعتها في كل تاريخ إعداد تقرير.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية التي تتبناها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والتعديلات الجديدة للمعايير الدولية للتقرير المالي ولجنة التفسيرات للمعايير الدولية للتقرير المالي كما هو مذكور في إيضاح ٣ (أ) والتي لم يكن لها تأثير جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

تم إصدار المعايير ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

يسري عدد من المعايير الجديدة للفترة السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢م ويسمح بالتطبيق المبكر. ومع ذلك، فإن الشركة لم تطبق المعايير الجديدة في وقت مبكر في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

المعيار / التفسير	الوصف	تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)	عقود التأمين	التي نظره الملاحظة أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	أدوات مالية	التي نظره الملاحظة أدناه
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢	امتياز الاجار المتعلقة بكوفيد-الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣

سنطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣. ستحدث هذه المعايير تغييرات جوهرية في المحاسبة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية، ومن المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للشركة في فترة التطبيق الأولي.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين:

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

(١) هيكل وحالة مشروع التنفيذ:

كجزء من نهج المراحل الأربع للانتقال من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ الصادر بتكليف من البنك المركزي السعودي والذي تم الانتهاء منه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قدمت الشركة تقييم الفجوة التشغيلية وتقييم الأثر المالي وخطة التنفيذ والعديد من العمليات التجريبية باستخدام بيانات السنة المالية ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و يونيو ٢٠٢٢ البنك المركزي السعودي.

حققت الشركة إنجازات كبيرة في رحلة التنفيذ التي تتم إدارتها داخلياً من خلال مجموعة عمل مخصصة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وتحكمها لجنة توجيهية. تطلب التحضير للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تغييرات كبيرة في أنظمة إعداد التقارير الخاصة بالشركة، وتستعد الشركة لمتطلبات إعداد التقارير اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ فصاعداً.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين (تتمة)

(٢) الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية:

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

العقود داخل / خارج نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧

تصدر الشركة عقود تأمين تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل فيها شركة التأمين مخاطر تأمين كبيرة من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلية محدد غير مؤكد يؤثر سلبًا على حامل الوثيقة. يتم تقسيم التدفقات النقدية من عقود التأمين إلى المسؤولية عن المطالبات المتكبدة ("LIC") والمسؤولية عن التغطية المتبقية ("LRC").

مستوى التجميع

تقوم الشركة بالتعهد بالعديد من منتجات P & C و Health ، والتي تم تجميعها في المحافظ التالية وفقًا لتوجيهات المعيار. اختارت الشركة استخدام الأفرج السنوية باعتبارها المستوى الثاني للتجميع.

<u>خط الاعمال</u>	<u>المحفظة</u>
حادث عام	سوء التصرف الطبي
حادث عام	حادث عام - طويل الأمد
حادث عام	حادث عام - قصير المدى
السيارات	شامل للسيارات - للشركات
السيارات	شامل للسيارات - تجزئة
السيارات	الطرف الثالث للسيارات - الشركات
السيارات	السيارات الطرف الثالث - البيع بالتجزئة
السيارات	السيارات للطرف الثالث - منافذ
الحريق / الممتلكات	الحريق/ الممتلكات
الشحن البحري	الشحن البحري
الهندسة	الهندسة - على المدى الطويل
الهندسة	الهندسة - المدى القصير
طبي	المجموعة الطبية
طبي	اس ام اي الطبيه
طبي	تأشيرة الزيارة

نموذج القياس

نهج تخصيص قسط التأمين ("PAA") هو نهج مبسط لقياس الالتزام بالتغطية المتبقية ، والتي قد تختار الكيان استخدامها عندما يوفر نهج تخصيص الأقساط قياسًا لا يختلف جوهريًا عن ذلك في إطار نموذج القياس العام أو إذا كانت مدة تغطية كل عقد في مجموعة عقود التأمين سنة واحدة أو أقل. بموجب نهج تخصيص الأقساط ، يتم قياس الالتزام عن التغطية المتبقية ("LRC") على أنه مبلغ الأقساط المستلمة بعد خصم التدفقات النقدية للاقتناء المدفوعة ، ناقصًا صافي أقساط التأمين والتدفقات النقدية للاستحواذ التي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة التي تزيد عن الجزء المنتهي من فترة التغطية بناءً على مرور الوقت.

سنتبنى الشركة نموذج قياس PAA لقياس LRC لجميع المحافظ. يعتمد هذا بشكل أساسي على اختبار الأهلية للتدفقات النقدية للوفاء وأن فترة التغطية لمعظم العقود هي سنة واحدة أو أقل. بعض العقود لها فترة تغطية تزيد عن عام لكنها اجتازت اختبار الأهلية.

القياس الأولي واللاحق

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة ، عند الاعتراف الأولي ، تقيس الشركة LRC بمقدار الأقساط المستلمة ، ناقصًا أي تدفقات نقدية مدفوعة للاستحواذ.

القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع

(أ) LRC و

(ب) المسؤولية عن المطالبات المتكبدة ("LIC") ، والتي تشمل التدفقات النقدية ("FCF") المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

لا توجد مكونات استثمارية ضمن عقود التأمين الصادرة عن الشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين (تتمه)

LIC & LRC

تقدر الشركة الالتزام عن المطالبات والمصروفات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء بتعلق بالمطالبات والمصروفات المتكبدة. التدفقات النقدية للوفاء هي صريحة وغير متحيزة ، وتقوم الشركة بتقدير الالتزام عن المطالبات والمصروفات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء بتعلق بالمطالبات والمصروفات المتكبدة. التدفقات النقدية للوفاء هي تقدير صريح وغير متحيز ومرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ، ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود ، والتي ستنشأ على النحو التالي عندما تفي المنشأة بالتزامها بموجب عقود التأمين ، بما في ذلك تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

تم تقدير تسوية المخاطر باستخدام طريقة Mack والنهج القائم على القيمة المعرضة للمخاطر للشركات الكبرى (بما في ذلك الممارسات الخاطئة للسيارات والطبية والطبية) وباستخدام نهج مبسط قائم على التباين المشترك لخطوط الأعمال الأخرى حيث لا يكون سجل المطالبة موثوقاً بدرجة كافية استخدام النهج السابق.

تعرض الشركة التغيير الكامل في تعديل المخاطر كجزء من نتائج خدمات التأمين.

اختارت الشركة عدم تعديل LRC لتأثير القيمة الزمنية للنقود ، حيث تتوقع أن يكون الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق القسط ذي الصلة سنة واحدة أو أقل. ومع ذلك ، قررت الشركة خصم LIC للقيمة الزمنية للنقود.

تخصيص المصاريف

التدفقات النقدية لاكتساب التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة بالبيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) والتي تنسب مباشرة إلى محفظة عقود التأمين. تعتبر جميع هذه التكاليف للتأجيل.

المصروفات المنسوبة مباشرة هي التكاليف التي يمكن أن تُعزى كلياً أو جزئياً إلى الوفاء بمجموعات عقود التأمين. تخصص الشركة التكاليف المنسوبة بناءً على العديد من السائقين. تندرج كل من تكاليف الاستحواذ والتكاليف المنسوبة ضمن مصروفات خدمات التأمين. بينما يتم تسجيل التكاليف غير المنسوبة ضمن مصاريف تشغيلية أخرى.

إيرادات التأمين

إيرادات التأمين للفترة هي مقدار إيصالات قسط التأمين المتوقعة المخصصة للفترة. تقوم الشركة بتخصيص إيصالات أقساط التأمين المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت ، ويتم تعديل إيرادات التأمين للسماح لحاملي الوثائق بالتخصيص عن الأقساط المستقبلية. يتم اشتقاق الاحتمال الافتراضي من نموذج الخسارة المتوقعة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

مصاريف خدمة التأمين

تشمل مصاريف خدمة التأمين ما يلي:

- المطالبات المتكبدة عن الفترة.
- المصاريف الأخرى المتكبدة المنسوبة مباشرة.
- إطفاء التدفقات النقدية لاكتساب التأمين.
- التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في FCF المتعلقة ب-LIC.
- التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغييرات في التدفق النقدي المباشر التي تؤدي إلى خسائر عقود مرهقة أو عكس تلك الخسائر.
- مخصص تعثر شركة إعادة التأمين (ينطبق على التنازل عن إعادة التأمين فقط).

العقود المرهقة:

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود مرهقة عند التحقق المبني ، ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود مرهقة ، يتم إجراء تقييم إضافي لتمييز العقود المرهقة عن العقود غير المرهقة. تتضمن هذه الحقائق والظروف نتائج كفاية التسعير (لخطوط الأعمال حيثما كان ذلك متاحاً) والنسب المجمع التاريخية.

العرض والإفصاحات:

يقدم المعيار الجديد أيضاً متطلبات إفصاح موسعة وتغييرات في العرض. ومن المتوقع أن يؤدي ذلك إلى تغيير طبيعة ومدى إفصاحات الشركة حول عقود التأمين الخاصة بها خاصة في سنة تطبيق المعيار الجديد.

في بيان المركز المالي ، لن يتم عرض تكاليف الشراء المؤجلة والذمم المدينة المتعلقة بالتأمين بشكل منفصل ولكن كجزء من مطلوبات التأمين. سيؤدي هذا التغيير في العرض إلى انخفاض في إجمالي الأصول ، يقابله انخفاض في إجمالي المطلوبات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين (تتمة)

العرض والإفصاحات:

يجب أن تتضمن المبالغ المعروضة في بيان الدخل نتيجة خدمة التأمين ، التي تتكون من إيرادات التأمين ناقصاً مصاريف خدمة التأمين وإيرادات ومصروفات تمويل التأمين. يجب عرض الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها بشكل منفصل عن المصروفات أو الدخل من عقود التأمين الصادرة.

تأثير الانتقال:

تقدر الشركة ، عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ، أن تأثير هذه التغييرات قبل الزكاة والضرائب يتمثل في تخفيض إجمالي حقوق ملكية الشركة بمبلغ ٣,٣٨ مليون ريال سعودي إلى ١٨,٣٥ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠٢٢.

التأثير على حقوق الملكية:

دوافع التغييرات في حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢
مكون الخسارة	انخفاض بمبلغ ١٠,١ مليون ريال سعودي إلى ٢١,٥٧ مليون ريال سعودي
تكاليف الاستحواذ المؤجلة	ارتفاع ٧,٣١ ريال سعودي.
تعديل المخاطر	انخفاض بمبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي إلى ٦,٠١ مليون ريال سعودي
توفير حسابات القبض	انخفاض بمبلغ ١,٩٥ مليون ريال إلى ١,٩٥ مليون ريال سعودي.
أخرى	ارتفاع بمبلغ ٠,٧٣ مليون ريال إلى ١,٦٦ مليون ريال
التأثير الكلي	انخفاض قدره ٦,٢١ مليون ريال سعودي إلى ٢٠,٥٦ مليون ريال سعودي

التأثير على الموجودات والالتزامات:

الإلتزامات	التأثير على التزامات عقود التأمين عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢
تعديل المخاطر	ارتفاع بمبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي إلى ٦,٠١ مليون ريال سعودي
مكون الخسارة	ارتفاع بمبلغ ١٠,١ مليون ريال إلى ٢١,٥٧ مليون ريال سعودي
توفير حسابات القبض	ارتفاع بمبلغ ١,٩٥ مليون ريال سعودي
مخصص إعادة التأمين الافتراضي	انخفاض قدره ٠,٠٧ مليون ريال سعودي إلى ٠,٠٧ مليون ريال سعودي
الخصم	انخفاض بمبلغ ٠,٦٦ مليون ريال إلى ١,٥٩ مليون ريال
التأثير الكلي على الالتزامات	ارتفاع بمبلغ ١٣,٥٢ مليون ريال إلى ٢٧,٨٧ مليون ريال سعودي

الموجودات	
تكاليف الاستحواذ المؤجلة	ارتفاع ٧,٣١ مليون ريال سعودي
التأثير الكلي على الأصول	ارتفاع زيادة ٧,٣١ مليون ريال سعودي.

تأثير الانتقال

يتم حالياً تقدير التأثير على حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣ وسيتم الإفصاح عنه في التقرير المالي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ، والتقييم أعلاه هو تقدير زمني وليس توقعاً. قد يختلف التأثير الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على الشركة عن هذا التقدير. تواصل الشركة تحسين نماذجها ومنهجياتها وأنظمتها بالإضافة إلى مراقبة التطورات التنظيمية قبل اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٣.

الأدوات المالية:

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

- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة):

هيكل وحالة مشروع التنفيذ:

أكملت الشركة بشكل كبير عملية التنفيذ التي تتم إدارتها داخلياً من خلال فريق مخصص للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ وتحكمها لجنة توجيهية. يتطلب التحضير للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بعض التغييرات على أنظمة إعداد التقارير الخاصة بالشركة. تم إعداد الشركة جيداً لمتطلبات إعداد التقارير اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ فصاعداً. كجزء من النهج المكون من مرحلتين للانتقال من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ الذي تم تكليفه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والذي تم الانتهاء منه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، قدمت الشركة تحليل الفجوات وتقييم الأثر المالي وخطة التنفيذ والعديد من العمليات التجريبية باستخدام بيانات السنة المالية ٢١ ويناير ٢٠٢٢ .

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة:

"يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل التحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم في تواريخ محددة من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأساسي القائم ("SPPI")".

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالإضافة إلى ذلك ، عند التحقق المبني قد تحدد الشركة بشكل غير قابل للإلغاء أحد الأصول المالية التي تلي متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى.

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها ، باستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية.

تتوقع الشركة أن يتم تصنيف غالبية الودائع لأجل كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة بينما لا يوجد تغيير جوهري في تصنيف صكوك GACA نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ . تتوقع الشركة أن تكون بعض الأسهم والصناديق المشتركة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بينما يتم تصنيف المتبقي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

تقييم نموذج العمل

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي تم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة العملية. ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية ، أو الحفاظ على ملف سعر فائدة معين ، أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديم تقرير إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ، ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة ؛ و
- تواتر وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية ، ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات حول نشاط المبيعات بمعزل عن غيرها ، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية إعلان المجموعة. الهدف من إدارة الأصول المالية يتحقق وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

لغرض تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة ، فإن "رأس المال" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبني. "الفائدة" هي مقابل القيمة الزمنية للنقود والائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (على سبيل المثال ، مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، إلى جانب هامش الربح.

الاصول الماليه – الهبوط

نظرة عامة على مبدأ خسارة الائتمان المتوقعة ("ECL"):

سوف تعترف الشركة بمخصصات الخسائر للائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة ؛

- الأصول المالية التي هي أدوات دين
- الودائع والأرصدة المصرفية -
- رصيد الذمم المدينة الأخرى.

لن يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في قيمة أدوات حقوق الملكية. يعتمد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع ظهورها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر) ؛ ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ البداية ، وفي هذه الحالة يعتمد المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي ، في حين أن الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة والمتوقع حدوثها خلال ١٢

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الاصول الماليه - الهبوط

نظرة عامة على مبدأ خسارة الائتمان المتوقعة ("ECL"):

شهوراً من تاريخ الميزانية العمومية. سيتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أساس فردي اعتماداً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

ستنقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ، باستثناء ما يلي ، حيث يتم قياسها على أنها الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- الأوراق المالية للاستثمار في الديون التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير ؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان عليها بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها.

ستعتبر الشركة أن سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار". يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة الأخرى باستخدام نموذج انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة وعادة ما يتم تحديده باستخدام مصفوفة تستخدم الخبرة التاريخية لخسارة الائتمان للشركة.

منهجية وقياس ECL:

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس قيم احتمالية التعثر (PD) ، وقيم الخسارة عند التعثر (LGD) والتعرض عند التعثر (EAD). يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل مناسب للحصول على القيمة الحالية لخسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة لمحفظة الاستثمار يتم استخدام نهج عام حيث يتم تصنيف الأصول ضمن ٣ مراحل مختلفة بناءً على معايير SICR: المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ ، حيث يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للمرحلة ١ و مدى الحياة للمرحلة ٢ والمرحلة ٣. بالنسبة لمحفظة الذمم المدينة الأخرى يتم استخدام نهج مبسط والذي لا يتطلب التدرج . بالنسبة لجميع العقود يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بخسائر الائتمان يقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها) .
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

احتمال التخلف عن السداد ("PD")

إن احتمال التخلف عن السداد هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة.

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد ("LGD")

يتم تحديد الخسارة الناتجة عن مدخلات التعثر عن السداد حسب فئة الأداة المالية بناءً على الخبرة السابقة لمعدلات الخسارة والاسترداد للأدوات المالية المماثلة وبيانات الصناعة الأخرى ذات الصلة.

التعرض الافتراضي ("EAD")

التعرض عند التخلف عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي.

التقديرات التطلعية

أثناء تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة ، ستقوم المجموعة بمراجعة التطورات الاقتصادية الكلية التي تحدث في الاقتصاد والسوق الذي تعمل فيه. على أساس دوري ، ستقوم المجموعة بتحليل العلاقة بين الاتجاهات الاقتصادية الرئيسية مع تقدير PD.

عرض بدل الخسائر الائتمانية المتوقعة في الميزانية العمومية

يتم عرض مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة في الميزانية العمومية على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: لا يتم الاعتراف بمخصص خسارة في الميزانية العمومية لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة. ومع ذلك ، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل ويتم الاعتراف بالتغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات وقيمتها العادلة في الدخل الشامل الأخر.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الالتزامات المالية

"يحفظ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى حد كبير بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف وقياس المطلوبات المالية. ومع ذلك ، بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ ، يتم الاعتراف بجميع تغييرات القيمة العادلة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل ، بينما بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هذه القيمة العادلة سيتم عرض التغييرات بشكل عام على النحو التالي:

- سيتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي ينسب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر.
- سيتم عرض المبلغ المتبقي للتغيير في القيمة العادلة في بيان الدخل "

الانتقال:

تقدر الشركة أنه عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، فإن تأثير هذه التغييرات قبل الزكاة والضرائب هو انخفاض في إجمالي حقوق ملكية الشركة بمقدار ٠,٢٨٥ مليون ريال في ١ يناير ٢٠٢٢.

دوافع التغييرات في حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠٢٢
هبوط قيمة الأصول المالية	انخفاض بمبلغ ٠,٢١٤ مليون ريال سعودي إلى ٠,٣٥٦ ريال سعودي
التأثير الكلي	انخفاض بمبلغ ٠,٢١٤ مليون ريال سعودي إلى ٠,٣٥٦ ريال سعودي

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

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

التأثير العام على حقوق الملكية بسبب الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩

تقدر الشركة أنه عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، فإن تأثير هذه التغييرات في إجمالي حقوق ملكية الشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ هو كما يلي ؛

IFRS- ١٧	انخفاض بمبلغ ٦,٢١ مليون ريال سعودي إلى ٢٠,٥٦ ريال سعودي
IFRS- ٩	انخفاض بمبلغ ٠,٢١٤ مليون ريال سعودي إلى ٠,٣٥٦ ريال سعودي
التأثير الكلي	انخفاض بمبلغ ٦,٤٢٤ مليون ريال سعودي إلى ٦,٤٢٤ ريال سعودي

يشمل النطاق التقديري للتغيير في حقوق المساهمين تأثير تعديل المخاطر ، ومكون الخسارة ، والخصم ، وتحويل الأرقام وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى تدفقات نقدية تقديرية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ١٧. إن التقييم الذي تقوم به الشركة أولي لأنه ليس كل الأعمال الانتقالية.

تم الانتهاء من المتطلبات وبالتالي قد تخضع للتعديل يمكن أن يختلف التأثير الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على الشركة عن هذا النطاق المقدر إذا تم وضع مجموعة مختلفة من الافتراضات وخيارات السياسة ، تواصل الشركة تحسين الافتراضات والمنهجيات والضوابط قبل اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٣. على الرغم من تنفيذ العمليات التجريبية في عام ٢٠٢٢ ، لم يتم تشغيل الأنظمة الجديدة والضوابط المرتبطة بها لفترة طويلة. نتيجة لذلك ، لم تنته الشركة من اختبار وتقييم الضوابط على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجديدة والتغييرات في إطار الحوكمة الخاص بها. تستند جميع التقديرات إلى التفسير الحالي للشركة لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ ، مما يعكس إرشادات الصناعة والمناقشات حتى الآن.

أ- عقود التأمين

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها، عند نشأة العقود، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به.

وفي حال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين"، فإنه يبقى على هذا الحال بقية الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه السنة.

تنقسم عقود التأمين بصفة رئيسية إلى البحري، الممتلكات، السيارات، الهندسة، الحوادث والالتزامات وتكون بصفة رئيسية عقود تأمين قصيرة الأجل.

يهدف التأمين البحري إلى تعويض حملة العقود عن الأضرار والالتزامات الناشئة عن الخسارة أو الضرر للسفن والحوادث في البحر التي ينتج عنها خسارة كلية أو جزئية لشحنة البضاعة. إن المخاطر الرئيسية بالنسبة للتأمين البحري هي خسارة سفينة أو حدوث أضرار لها، والحوادث التي ينتج عنها خسارة كلية أو جزئية لشحنة البضاعة.

الأحكام الهامة و السياسة المحاسبية (تتمه)

أ- عقود التأمين

يهدف التأمين على الممتلكات بصفة رئيسية الى تعويض عملاء الشركة مقابل الاضرار التي تتعرض لها ممتلكاتهم أو مقابل قيمة الملكية المفقودة. إن العملاء الذين يقومون بأنشطة تجارية في مبانهم بإمكانهم أيضاً تلقي تعويضات عن خسائر مكاسبهم التي نتجت عن عدم قدرة استخدام الممتلكات المؤمنة في أنشطة عملهم (تغطية انقطاع العمل). أما بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات فإن المخاطر الرئيسية هي الحريق، انقطاع العمل والسطو.

يهدف التأمين على السيارات إلى تعويض حملة العقود عن الأضرار التي تتعرض لها سياراتهم أو لقاء الالتزام تجاه الجهات الأخرى الناشء عن الحوادث. يستطع حملة العقود أيضاً الحصول على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تتعرض لها سياراتهم. يعتبر من الإلزامي، في المملكة العربية السعودية، لكافة المركبات ان تكون لها تغطية تجاه الغير بحد أدنى. أيضاً تقوم الشركة بإصدار بوالص تأمين شاملة على السيارات. إن هذه البوالص تغطي تلفيات المركبات الناتجة عن العواصف والذوايع والفيضانات والحرائق والسرقة والحوادث الشخصية.

يشمل تأمين الحوادث التأمين على النقود، تأمين حياة الأمانة، تأمين جميع مخاطر الأنشطة، تأمين سفرات العمل وتأمين المعارض. ويشمل التأمين الإلتزام العام تجاه الغير، والتزامات المنتج، والتزامات تعويض العمال / أصحاب العمل، وتغطية التعويضات المهنية التي تحمي الإلتزام القانوني للمؤمن عليهم التي تنشأ عن الإهمال أثناء العمليات التجارية.

يغطي تأمين الهندسة نوعين رئيسيين: (أ) تأمين "كافة مخاطر المقاولين" بحيث يقدم تغطية أثناء تشييد وانشاء مباني أو انشاءات هندسية مدنية مثل المنازل والمتاجر ومجموعة الشقق ومباني المصانع والطرق والجسور واعمال الصرف الصحي والخزانات. (ب) تأمين "كافة مخاطر التشييد" بحيث يقدم تغطية أثناء تشييد أو تركيب الآلات والمعدات مثل محطات الطاقة، ومصافي النفط، والأعمال الكيميائية، وأعمال الإسمنت، والبنى المعدنية أو أي مصنع يحتوي على الآلات والمعدات. يشمل خط الأعمال الهندسي أيضاً تأمين تطفل الآلات وتأمين المعدات الإلكترونية.

يهدف التأمين الطبي الى تعويض حملة البوالص عن مصاريفهم المتكبدة في العلاج من الأمراض او الاصابات. يتم عرض التأمين الطبي بشكل رئيسي الى موظفي الشركات التي يوجد بها عدد كبير من المؤمن لهم. يتم تحميل مصاريف تسوية المطالبات والخسائر على الدخل عند تكبدها وذلك بناء على الإلتزامات المقدرة للتعويضات المدنية لحاملي العقود أو الغير من قبل حاملي العقود.

تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المباشرة وغير المباشرة وتنشأ عن احداث طرأت حتى تاريخ قائمة المركز المالي حتى في حالة عدم الإبلاغ عنها الى الشركة بعد. لم تقم الشركة بخصم مطلوباتها للمطالبات غير المسددة. يتم تقدير الإلتزامات للمطالبات غير المسددة باستخدام نتائج تقييمات الحالات الفردية المبلغ عنها الى الشركة والتحليل الاحصائية للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وتقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات الأكثر تعقيداً والتي قد تكون متأثرة بعوامل خارجية مثل قرارات المحاكم.

ب-إعادة التأمين

من أجل تحسين التعرض المالي من المطالبات الكبيرة ، تدخل الشركة في اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين محليين ودوليين ذائعي الصيت. يتم تقدير المطالبات المستحقة القبض من معيدي التأمين بطريقة تتفق مع التزام المطالبة ووفقاً لعقود إعادة التأمين. تظهر هذه المبالغ، إن وجدت ، على أنها "حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية" في بيان المركز المالي حتى يتم الاتفاق على المطالبة ودفعها من قبل الشركة. بمجرد دفع المطالبة ، يتم تحويل المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة إلى المبالغ المستحقة من / (إلى) معيدي التأمين.

في تاريخ كل تقرير ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل إعادة التأمين قد تنخفض قيمته. في حالة وجود مؤشر على انخفاض القيمة ، تقوم الشركة بعمل تقدير رسمي للمبلغ الممكن استرداده. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين قيمته القابلة للاسترداد ، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

ج- الاعتراف بالإيرادات

الاعتراف بالأقساط

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في بيان الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية بوليصة التأمين باستثناء البوليصات طويلة الأجل (الإنشاءات والهندسة) والشحن البحري. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على تغطية بوليصة التأمين باستثناء:

- يعتبر قسط الثلاثة أشهر الأخيرة في تاريخ التقرير غير مكتسب فيما يتعلق بالشحن البحري.
- حساب محدد مسبقاً لفئة الأعمال الهندسية للمخاطر المضطلع بها والتي تمتد إلى ما بعد عام واحد. وفقاً لهذا الحساب، يتم الحصول على أقساط أقل في السنة الأولى والتي تزداد تدريجياً في نهاية مدة الوثيقة ؛ و

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتوبة المتعلقة بفترة التغطية غير المنتهية. يتم إدراج التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في بيان الدخل بنفس الترتيب الذي يتم فيه الاعتراف بالإيراد على مدى فترة المخاطرة.

دخل الاستثمار

يتم المحاسبة عن دخل الاستثمار في أدوات الدين المصنفة ضمن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وودائع المرابحة على أساس معدل الفائدة الفعلي.

توزيعات الأرباح المستلمة

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن استثمارات القيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

د- المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الثالثة ومصاريف تعديل الخسائر ذات الصلة، بعد خصم المبالغ المستردة والمبالغ المستردة الأخرى. يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة، سواء تم الإبلاغ عنها من قبل المؤمن له أم لا. يتم تكوين مخصصات المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها كما في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقديرات الحالات الفردية بالإضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناء على تقدير الإدارة والخبرة السابقة للشركة لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة في تاريخ بيان المركز المالي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي ويتم إظهار الحصة ذات الصلة من معيدي التأمين بشكل منفصل. علاوة على ذلك، لا تقوم الشركة بخضم التزامها عن المطالبات غير المسددة حيث أنه من المتوقع أن يتم سداد جميع المطالبات بشكل كبير خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي.

ب- استرداد الحطام والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع الأصول (التي عادة ما تكون تالفة) المكتسبة لتسوية مطالبة (على سبيل المثال، الحطام). قد يكون للشركة أيضاً الحق في متابعة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال، الحلول). يتم إدراج تقديرات المبالغ المستردة كمخصص في قياس التزام المطالبات القائمة. المخصص هو المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من التخلص من الأصل. تعتبر تعويضات التعويضات أيضاً مخصصاً في قياس التزام المطالبات القائمة. المخصص هو تقييم المبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

و- تكاليف اكتتاب الوثائق المؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة باقتناء وتجديد عقود التأمين على مدى شروط عقود التأمين التي تتعلق بها، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الشراء الأخرى كمصروف عند تكبدها. يتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء الوثائق" في بيان الدخل. يتم احتساب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغيير في التقدير المحاسبي. يتم إجراء مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل متكرر أكثر عند ظهور مؤشر على انخفاض القيمة. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه السياسات، يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً شطب إضافي لانخفاض القيمة في بيان الدخل. يتم أيضاً أخذ تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة في الاعتبار في اختبار كفاية الالتزام في تاريخ كل تقرير.

ز- فحص كفاية الالتزامات

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

ح- ذمم مدينة

يتم إثبات الأقساط المستحقة القبض بإجمالي الأقساط المكتتية المستحقة القبض من عقود التأمين، ناقصاً مخصصاً لأي مبالغ غير قابلة للتحويل (مخصص الديون المشكوك في تحصيلها). يتم الاعتراف بأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. تتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة ومراجعة الهبوط في القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها، يتم تسجيل خسارة الهبوط في القيمة في "مصاريف عمومية وإدارية" في بيان الدخل. يتم استبعاد أرصدة المدينين عندما لا تعود الشركة تسيطر على الحقوق التعاقدية التي تتكون من رصيد المدينين، وهو ما يحدث عادة عندما يتم بيع رصيد المدينين، أو يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث مستقل. تم الإفصاح عن أرصدة الذمم المدينة في الإيضاح ٥ التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقد التأمين".

ط- الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة التي لم يتم تصنيفها كمحفظ بها للمتاجرة أو محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو القروض والذمم المدينة، كما لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل مثل هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة الممنوحة متضمنة تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الاستحواذ على الاستثمار ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغيرات التراكمية في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل تحت بند "صافي التغير في القيمة العادلة - الاستثمارات المتاحة للبيع". يتم الإبلاغ عن الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قوائم الدخل ذات الصلة تحت بند "ربح / خسارة" محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع". يتم إثبات توزيعات الأرباح وعائدات العمولة والأرباح والخسائر من الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل ذات الصلة - عمليات المساهمين كجزء من صافي دخل/خسارة الاستثمار. يتم تعديل أي هبوط جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ويتم الإبلاغ عنه في قائمة الدخل الشامل ذات الصلة كخسائر هبوط. تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبيود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبيود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة. بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في السوق، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمار مماثل أو عندما لا يمكن الحصول على القيم العادلة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من أسواق ملحوظة حيثما أمكن، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن، يلزم وجود درجة من الحكم لتحديد القيم العادلة.

إعادة التصنيف:

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت القدرة والنية لبيع أصولها المالية المتاحة للبيع على المدى القريب لا تزال مناسبة. عندما تكون الشركة غير قادرة، في ظروف نادرة، على تداول هذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، يجوز للشركة أن تعيد تصنيف هذه الموجودات المالية إذا كانت الإدارة لديها القدرة والنية على الاحتفاظ بالموجودات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. يسمح بإعادة التصنيف إلى القروض والذمم المدينة عندما يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة والإدارة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. لا يُسمح بإعادة التصنيف إلى الاحتفاظ إلى الاستحقاق إلا عندما يكون لدى الكيان القدرة والنية على الاحتفاظ بالأصل المالي حتى الاستحقاق. بالنسبة للأصل المالي المعاد تصنيفه من الفئة المتاحة للبيع، فإن القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تصبح التكلفة المطفأة الجديدة وأي أرباح أو خسائر سابقة على ذلك.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التصنيف (تتمة)

الأصل تم إثباتها في حقوق الملكية يتم إطفاءها للربح أو الخسارة على العمر المتبقي للاستثمار باستخدام معدل الفائدة الفعلي. كما يتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبلغ الاستحقاق على مدى العمر المتبقي للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. إذا تم تحديد هبوط في قيمة الأصل بعد ذلك، يتم إعادة تصنيف المبلغ المسجل في حقوق المساهمين في قائمة الدخل.

محتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الاستثمارات في هذه الفئة إذا تم الاحتفاظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها من قبل الإدارة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي. يتم اقتناء الاستثمارات المصنفة كمتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير ويتم تسجيلها في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في صافي دخل / خسارة المتاجرة.

يجوز للإدارة تخصيص الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، عند الاعتراف الأولي، إذا كان يفرض بالمعايير المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ باستثناء أدوات حقوق الملكية التي ليس لها سعر مدرج في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق.

يتم تسجيل الاستثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل للسنة التي نشأت فيها. لا يتم إضافة تكاليف المعاملة، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي باستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. ينعكس دخل العمولات الخاصة وإيرادات توزيعات الأرباح على الأصول المالية المحتفظ بها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل إما كدخل تجاري أو دخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

إعادة التصنيف:

لا يتم إعادة تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل بعد الاعتراف الأولي بها، فيما عدا أنه يجوز إعادة تصنيف أداة الدخل الشامل المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل غير المشتقة عند الاعتراف الأولي بها من القيمة العادلة للقيمة العادلة في قائمة الدخل من خلال قائمة الدخل (أي المتاجرة) إذا لم يعد يتم الاحتفاظ بها لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القريب، وتم استيفاء الشروط التالية:

- إذا كان الأصل المالي قد استوفى تعريف القروض والمدينين، وإذا لم يكن مطلوباً تصنيف الأصل المالي على أنه محتفظ به للمتاجرة عند الاعتراف الأولي، فيمكن عندئذ إعادة تصنيفها إذا كانت المنشأة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بالموجودات المالية. أصل مالي في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا لم يكن الأصل المالي قد استوفى تعريف القروض والمدينين، فيمكن إعادة تصنيفها خارج فئة المتاجرة فقط في "ظروف نادرة".

محتفظ بها للاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت والتي لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم الاعتراف مبدئياً بالاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بما في ذلك التكاليف المباشرة والإضافية للمعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ باستخدام أساس العائد الفعلي. يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة من هذه الاستثمارات في بيان الدخل عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

إعادة التصنيف:

لا يمكن عادة بيع أو إعادة تصنيف الاستثمارات المصنفة على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق دون التأثير على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف ولا يمكن تصنيفها كبند تحوط فيما يتعلق بمعدل العمولة أو مخاطر الدفع المسبق، مما يعكس الطبيعة طويلة الأجل لهذه الاستثمارات.

ومع ذلك، لن تؤثر المبيعات وإعادة التصنيف في أي من الظروف التالية على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف

- المبيعات أو إعادة التصنيف التي اقتربت من تاريخ الاستحقاق بحيث لا يكون للتغيرات في سعر السوق للعمولة تأثير كبير على القيمة العادلة
- المبيعات أو إعادة التصنيف بعد أن جمعت الشركة بشكل جوهري جميع الأصول الأصلية للأصول
- المبيعات أو إعادة التصنيف المنسوبة إلى أحداث منعزلة غير متكررة خارجة عن سيطرة الشركة والتي لم يكن من الممكن توقعها بشكل معقول.

إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يحدث إلغاء الاعتراف بالأداة المالية عندما لا تعود الشركة تتحكم في الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية، وهو ما يحدث عادة عندما يتم بيع الأداة، أو يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المتعلقة بالأداة المالية إلى طرف ثالث مستقل. قامت الشركة أيضاً بتحويل جميع مخاطر ومنافع الملكية إلى حد كبير.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية ويتم تسجيل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق نافذ نظاماً لمقاصة المبالغ المسجلة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو لتحقيق الأصول وسداد الالتزامات في أن واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل الشامل الآخر ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به وفقاً لمعيار أو تفسير محاسبي.

محاسبة تاريخ التداول

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

الهبوط في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على هبوط قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يحدث الهبوط في القيمة إذا كان حدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت منذ الاعتراف الأولي للأصل ("حدث خسارة متكبدة")، لديه تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن الاعتماد على تقديرها.

دليل الهبوط في القيمة قد يشمل:

-صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المقترض؛

-خرق العقد، مثل التخلف أو التأخر عن السداد؛

-هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المقترض أو إعادة الهيكلة المالية؛

-اختفاء سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو

-بيانات ملحوظة تشير إلى أن هناك هبوط في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية يمكن قياسه منذ تاريخ الاعتراف الأولي بهذه الموجودات، على الرغم من أن الهبوط لا يمكن بعد تحديده مع الأصول المالية الفردية في الشركة، بما في ذلك:

•التغيرات السلبية في وضع الدفعات للمصدرين أو المقترضين في الشركة؛ أو

•الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المتلازمة مع التعثر في الموجودات.

إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة هبوط في الموجودات المالية، يتم تحديد الهبوط في القيمة على النحو التالي:

•بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يحدد الهبوط في القيمة على أساس الهبوط في القيمة العادلة للأصل المالي.

•بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الهبوط في القيمة بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره التي يتم خصمها على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن استثمار ما أو مجموعة استثمارات قد هبطت قيمتها.

في حالة أدوات الدين المصنفة كم المتاحة للبيع، تقوم الشركة بشكل فردي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط القيمة. قد تتضمن الأدلة الموضوعية مؤشرات على أن المقترض يعاني من صعوبات مالية كبيرة أو تقصير أو انحراف في دخل عمولة خاصة أو مدفوعات أساسية، واحتمال دخوله في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وحيث تشير البيانات التي يمكن ملاحظتها إلى وجود هبوط ملموس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره، مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالتخلف عن السداد. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للهبوط في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة هبوط في القيمة لتلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة وكانت الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدوث حدث ائتماني بعد إثبات خسارة الهبوط في القيمة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل، يتم عكس خسارة الهبوط في القيمة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المحتفظ بها كم المتاحة للبيع، يمثل الهبوط الكبير أو المطول في القيمة العادلة عندما تكون أقل من تكلفتها دليل موضوعي على الهبوط في القيمة. لا يمكن عكس خسارة الهبوط في القيمة من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بالأصل، على سبيل المثال، يمكن الاعتراف بأي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الهبوط في القيمة في قائمة الدخل الشامل الآخر فقط. عند الاستبعاد، يتم إدراج أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل تحت بند "الربح / الخسارة) المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع".

٣-السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

يطلب تحديد ما هو "جوهرى" أو "دائم" الحكم. تعتبر فترة ١٢ شهر أو أطول فترة مطولة ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة، من بين عوامل أخرى، بتقييم المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة لاستثمار أقل من تكلفته.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في أداة الدين قد هبطت قيمته، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات، وتقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية، وقدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار الدين الجديد واحتمال إعادة هيكلة الديون، مما أدى إلى معاناة المستثمرين من خسائر من خلال الإغفاء من الديون تطوعاً أو إلزاماً. إن المبلغ المسجل للهبوط في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة هبوط في القيمة لتلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

الأصول غير الملموسة

يتم عرض برامج الكمبيوتر بالتكلفة التاريخية، والتي لديها عمر إنتاجي محدد وتدرج لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة. تقوم الشركة بإطفاء برامج الكمبيوتر ذات العمر الإنتاجي المحدد باستخدام طريقة القسط الثابت خلال السنة التالية:

عدد السنوات

٤

تطوير وبرمجة تقنية المعلومات

ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر هبوط في القيمة. تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم تسجيلها كأصل منفصل، كما هو ملائم فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تحميل جميع تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكديها فيها. لا يتم استهلاك الأرض. يتم استهلاك تكلفة بنود الممتلكات والمعدات الأخرى على طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على الأعمار الإنتاجية المقدرة، على النحو التالي:

عدد السنوات

٤	سيارات
٧	اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٤	أجهزة كمبيوتر وبرامج
٤	تحسينات على المستأجر

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم قيدها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

تقيد مصاريف الصيانة والإصلاح العادية التي لا تزيد جوهرياً عن العمر الإنتاجي المقدر للأصل في قائمة عمليات المساهمين عند حدوثها. أما مصاريف التجديدات والتحسينات، فإن وجدت، فيتم رسمتها ويتم استبعاد الموجودات المستبدلة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية في تاريخ كل قائمة مركز مالي ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. تتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحديد الهبوط في القيمة عندما يثير حدث أو تغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر وحيثما تزيد القيم الدفترية عن المبلغ القابل للاسترداد، يتم تخفيض الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

تعريف عقد الإيجار

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، يعتبر العقد أو يحتوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل مقابل. تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد هو أو يحتوي على عقد إيجار بناءً على التعريف الجديد لعقد الإيجار. عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، اختارت الشركة تطبيق الوسائل العملية لتحديد المعاملات التي تعتبر عقود إيجار.

كمستأجر

تقوم الشركة بتأجير مكاتبها، وكمستأجر، قامت الشركة مسبقاً بتصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلي بناءً على تقييمها لما إذا كان عقد الإيجار قد نقل إلى حد كبير جميع مخاطر ومزايا الملكية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، تعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار لمعظم عقود الإيجار - أي أن هذه الإيجارات مدرجة في الميزانية العمومية.

تعترف الشركة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، وبعد ذلك بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة ويتم تعديله مع بعض قياسات التزام الإيجار. تتضمن تكلفة أصول حق الاستخدام القياس الأولي لالتزام الإيجار المعدل لأي مدفوعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البدء، وأي تكاليف أولية مباشرة متكبدة وتقدير لتكاليف التفكير، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لموجودات حق الاستخدام مع الأخذ في الاعتبار مدة عقد الإيجار.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة (إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير متاح). تكلفة الفائدة على التزام الإيجار وتخفض من خلال دفع الإيجار. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن التغيير في مؤشر أو معدل، أو تغيير في تقدير المبلغ المتوقع أن يكون مستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو، حسب الاقتضاء، تغييرات في تقييم ما إذا كان خيار الشراء أو التمديد مؤكد بشكل معقول أو أن خيار الإنهاء مؤكد بشكل معقول عند ممارسته. سوف يعترف المستأجر بشكل عام بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل على حق استخدام الأصل.

لم تتغير محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ إلى حد كبير عن المحاسبة الحالية بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧. سيستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتميز بين نوعين من عقود الإيجار: الإيجار التشغيلية والتمويلية.

الهبوط في قيمة الأصول غير المالية

الأصول التي لها عمر إنتاجي غير محدد - على سبيل المثال، الأرض - لا تخضع للاستهلاك ويتم اختبار هبوط قيمتها سنوياً. تتم مراجعة الأصول التي تخضع للاستهلاك للتحقق من هبوط قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

يتم الاعتراف بخسارة الهبوط في القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع والقيمة في الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقييم الهبوط في القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى توجد له تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناءً على قوانين العمل في المملكة العربية السعودية. يتم إجراء المستحقات بالقيمة الحالية للدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية الفترة المشمولة بالتقرير باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة. يتم النظر لمستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة، وتجربة مغادرة الموظفين وفترات الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية فترة إبلاغ سندات الشركات ذات الجودة العالية بالشروط والعملات التي تتطابق، إلى أقصى حد ممكن، التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم صرف التزامات مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها. يتم إثبات إعادة القياس (الأرباح / الخسائر الاكتوارية) نتيجة لتعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب أنظمة الزكاة. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل المعدل للسنة. تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، عند الانتهاء من التقييمات النهائية يتم احتسابها عند تحديد هذه المبالغ.

يتم تحميل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة موجلة تتعلق بالزكاة.

تقتطع الشركة ضريبة الاستقطاع على معاملات معينة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية كما هو مطلوب بموجب قانون ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

توزيعات الأرباح

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

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك، وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

قائمة التدفقات النقدية

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

المخصصات

يتم إثبات المخصص عندما يكون على الشركة (التزام قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، ويكون تدفق المواد التي تنطوي على منافع اقتصادية مطلوباً لسداد الالتزامات مع إمكانية تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن المكاسب والخسائر الناتجة عن تسوية هذه العمليات أو تحويل العملات الأجنبية بأسعار الصرف في نهاية العام للموجودات والمطلوبات المالية يتم إدراجها في قائمة الدخل.

القيم العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية إلى الأسعار المدرجة للأوراق المالية المتداولة أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يوجد فيها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو عندما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة من سوق نشط، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من سوق يمكن ملاحظته حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن، يتطلب الأمر درجة من الحكم لتحديد القيم العادلة.

المعلومات القطاعية

القطاع هو عنصر مميز في الشركة يعمل في تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، والذي يخضع لمخاطر ومكافآت تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. لأغراض الإدارة، تم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التالية التي يجب الإبلاغ عنها:

- توفر الخدمات الطبية تعويضات لحاملي الوثائق عن النفقات التي يتكبدها في علاج مرض أو إصابة.
- يوفر المحرك تغطية ضد الخسائر والمسؤوليات المتعلقة بالمركبات.
- تأمين الطاقة والهندسة
- تشمل فئات أخرى الممتلكات، والبحرية، والطيران، والحوادث، والمسؤولية.

يتم الإبلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة تتفق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد صانع القرار التشغيلي الرئيسي، وهو المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء قطاعات التشغيل، باعتباره الرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات الإستراتيجية. لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال العام.

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها من عمليات المساهمين كل عام للاحتياطي القانوني حتى يتم تكوين احتياطي يعادل رأس المال الاحتياطي غير قابل للتوزيع

إختبار كفاية المطلوبات

الذمم الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف بالالتزامات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للسلع أو الخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أم لا

مخصص المطالبات المعلقة

الحكم من قبل الإدارة مطلوب في تقدير المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الثالثة الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تقدر الشركة مطالباتها بناءً على خبرتها في محافظتها التأمينية. المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، إن وجدت، يتم تقديرها بشكل فردي.

تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها على أساس شهري. يتم تضمين أي فرق بين المخصصات في تاريخ بيان المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في بيان عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. كما تم التحقق من مخصص المطالبات تحت التسوية، كما في ٣١ ديسمبر، والمصادقة عليه من قبل خبير ائتماني مستقل.

الفائض من عمليات التأمين

توزع عشرة بالمائة (١٠٪) من صافي فائض عمليات التأمين على حملة الوثائق مباشرة أو على شكل تخفيض في الأقساط للعام المقبل. يتم تحويل نسبة التسعين بالمائة المتبقية (٩٠٪) من صافي الفائض إلى المساهمين.

٤- نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (ألف ريال سعودي)
٤٩,٩٢٨	٣٠,١٨٩
٣,٠٤٥	٣٧٣,٠٨٤
٥٢,٩٧٣	٤٠٣,٢٧٣
-	٣,١٦٧
-	٧٧,٩٧٨
-	٨١,١٤٥
٥٢,٩٧٣	٤٨٤,٤١٨

عمليات التأمين
نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ (إيضاح ٤-١)

عمليات المساهمين
نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ

٤-١ تحصل هذه الودائع على عمولة بمتوسط معدل ٣,٣٤٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٢٪).

٥- ودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (ألف ريال سعودي)
١٨٢,٣٦٧	-
١٨٢,٣٦٧	-
-	-
١٨٢,٣٦٧	-

عمليات التأمين
ودائع لأجل (إيضاح ٥-١)

عمليات المساهمين
ودائع لأجل (إيضاح ٥-١)

٥-١ الودائع لأجل محتفظ بها لدى البنوك التجارية. هذه الودائع لأجل مقومة بالريال السعودي وهي ذات تاريخ استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من اثني عشر شهراً. إن القيم الدفترية لهذه الودائع لأجل تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة في تاريخ التقرير. تكسب هذه الودائع عمولة بمتوسط ١,٠٧٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٦- ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

تشمل الذمم المدينة المبالغ المستحقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (ألف ريال سعودي)
٨٥,٢١٥	٨٥,٩٦١
١,٨٢٠	-
١٥,٤٤١	٢٥,٩٨٩
٦,٤٤٦	١٤,٨٣١
١٠٨,٩٢٢	١٢٦,٧٨١
(١٠,٥٠٧)	(١١,٠٦٤)
٩٨,٤١٥	١١٥,٧١٧

المطلوب من حملة وثائق التأمين
المطلوب من حملة وثائق التأمين - أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)
المطلوب من الوسطاء والوكلاء
المطلوب من معيدي التأمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
إيضاح (٦)

٦,١ كما في ٣١ ديسمبر ، كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (ألف ريال سعودي)
٨,٧٢٣	١٠,٥٠٧
١,٧٨٤	٥٥٧
١٠,٥٠٧	١١,٠٦٤

الرصيد في بداية السنة
عكس مخصص خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٦- ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي (تتمة)

أعمار الديون كما في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

متأخر السداد ومنخفضة القيمة / متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة						
أكثر من ٣٦٠ يوم	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوم	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	من ٣١ إلى ٩٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم	غير متأخر السداد أو منخفض القيمة	الاجمالي
(ألف ريال سعودي)						
٨,٢٦٥	٢,٣٣٧	٢,٣٩١	١٠,٦٨٤	١,٣٩٢	٦٠,٨٩٢	٨٥,٩٦١
-	-	-	-	-	-	-
٣,٧١٧	٢١٦	٢٣٨	١,٩٩٤	٣,٤٤٢	١٦,٣٨٢	٢٥,٩٨٩
-	١١,٢٩٤	٢,١٧٢	٤١٨	٩٤٧	-	١٤,٨٣١
(٩,٤٠١)	(٦٥٧)	(١,٠٠٦)	-	-	-	(١١,٠٦٤)
٢,٥٨١	١٣,١٩٠	٣,٧٩٥	١٣,٠٩٦	٥,٧٨١	٧٧,٢٧٤	١١٥,٧١٧

المطلوب من حملة وثائق التأمين
 المطلوب من حملة وثائق تأمين - أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)
 المطلوب من الوسطاء والوكلاء
 المطلوب من معيدي التأمين
 مخصص ديون مشترك في تحصيلها
 ٢٠٢٢م

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة / متأخر السداد ومنخفضة القيمة						
أكثر من ٣٦٠ يوم	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوم	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	من ٣١ إلى ٩٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم	غير متأخر السداد أو منخفض القيمة	الاجمالي
(ألف ريال سعودي)						
٥,٩٢٢	٤,٩٤٤	٤,١٣٣	١,٣٤٨	٦٢,٦٩٢	٦,١٧٦	٨٥,٢١٥
١,٧٦٢	٧	٥١	-	-	-	١,٨٢٠
٣,٠٦٠	١,٠٣٢	١,٨١٠	٣,٧٠٤	٥,٨٣٥	-	١٥,٤٤١
-	-	-	٦,٤٤٦	-	-	٦,٤٤٦
(٨,١١٢)	(١,٤٩٥)	(٩٠٠)	-	-	-	(١٠,٥٠٧)
٢,٦٣٢	٤,٤٨٨	٥,٠٩٤	١١,٤٩٨	٦٨,٥٢٧	٦,١٧٦	٩٨,٤١٥

المطلوب من حملة وثائق التأمين
 المطلوب من حملة وثائق تأمين - أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)
 المطلوب من الوسطاء والوكلاء
 المطلوب من معيدي التأمين
 مخصص ديون مشترك في تحصيلها
 ٢٠٢١م

تدخل الشركة فقط في عقود التأمين وإعادة التأمين مع أطراف ثالثة معترف بها وذات جدارة ائتمانية. تتمثل سياسة الشركة في أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط الائتمان يخضعون لإجراءات التحقق من الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة الذمم المدينة بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المدومة.

يمثل أكبر خمسة عملاء ٤٢,٣٪ من الأقساط المستحقة القبض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٤,٤٪)

٧- إستثمارات متاحة للبيع

جميع الاستثمارات المتاحة للبيع هي في عمليات المساهمين وتتكون مما يلي :

٢٠٢١م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١١,٥٠٨	١٢,٥٠٧
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٧,٢٩٠	١٤,٨٨٩
٥٠,٧٢١	٤٩,٣١٩

الاستثمار في الصكوك
 الأوراق المالية المدرجة
 الأوراق المالية غير المدرجة
 الوحدات في صندوق عقارات محلي

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

المجموع (ألف ريال سعودي)	الوحدات في صندوق عقارات محلي (ألف ريال سعودي)	الأوراق المالية غير المدرجة (ألف ريال سعودي)	الأوراق المالية المدرجة (ألف ريال سعودي)	الاستثمار في الصكوك (ألف ريال سعودي)	
٥٠,٧٢١	١٧,٢٩٠	١,٩٢٣	١١,٥٠٨	٢٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢م
١,٢٥٢	-	-	١,٢٥٢	-	الإضافات
(٢,٦٥٤)	(٢,٤٠١)	-	(٢٥٣)	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٤٩,٣١٩	١٤,٨٨٩	١,٩٢٣	١٢,٥٠٧	٢٠,٠٠٠	كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٤٩,٢٥٩	١٦,١٥٩	١,٩٢٣	١١,١٧٧	٢٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١م
١,٤٦٢	١,١٣١	-	٣٣١	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٥٠,٧٢١	١٧,٢٩٠	١,٩٢٣	١١,٥٠٨	٢٠,٠٠٠	كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٨- الإحتياطات الفنية (عمليات التأمين)

١-٨ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات تشمل الآتي:

٢٠٢١ م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٢ م (ألف ريال سعودي)	
٣٤,٦٠٥	٣٤,٨٨٤	مطالبات تحت التسوية
٨٠,٨٦٥	١٢٤,٥٥٧	مطالبات منكبدة ولم يبلغ عنها
٣٥,٧٢٧	٧,٤٥٤	إحتياطي أقساط إضافية
١,٧٩٨	٢,٧٣٤	إحتياطات فنية أخرى
<u>١٥٢,٩٩٥</u>	<u>١٦٩,٦٢٩</u>	
		ناقصاً:
(١٢,٩٥٥)	(١٧,٣٣٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٨,٤٩٨)	(١٠,٢٩٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبدة والتي لم يبلغ عنها
<u>(٢١,٤٥٣)</u>	<u>(٢٧,٦٣٣)</u>	
<u>١٣١,٥٤٢</u>	<u>١٤١,٩٩٦</u>	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

٢-٨ الحركة في الأقساط غير المكتسبة الحركة في الأقساط الغير مكتسبة تشمل الآتي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الصافي (ألف ريال سعودي)	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	
٢٦٧,٠٤١	(٣٤,٧٠٣)	٣٠١,٧٤٤	الرصيد في بداية السنة
٧٣٠,٤٥٤	(١٠٠,٢٤٠)	٨٣٠,٦٩٤	الأقساط المكتسبة خلال العام
(٥٧٩,٠٨٩)	٩٦,٦٠٨	(٦٧٥,٦٩٧)	الأقساط المكتسبة خلال العام
<u>٤١٨,٤٠٦</u>	<u>(٣٨,٣٣٥)</u>	<u>٤٥٦,٧٤١</u>	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الصافي (ألف ريال سعودي)	معيدي التأمين (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	
٢٣٧,٠٧٦	(٢٧,٣٩٣)	٢٦٤,٤٦٩	الرصيد في بداية السنة
٥١٤,٠٥٧	(٧٨,٥٣١)	٥٩٢,٥٨٨	الأقساط المكتسبة خلال العام
(٤٨٤,٠٩٢)	٧١,٢٢١	(٥٥٥,٣١٣)	الأقساط المكتسبة خلال العام
<u>٢٦٧,٠٤١</u>	<u>(٣٤,٧٠٣)</u>	<u>٣٠١,٧٤٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

٣-٨ حركة تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

٢١ ديسمبر (ألف ريال سعودي)	٢٢ ديسمبر (ألف ريال سعودي)	
٣١,٦٥٩	٤٤,٠٥٣	الرصيد في بداية السنة
٨٧,٤٩٤	١٠٦,٧٩٨	تكاليف منكبدة خلال السنة
(٧٥,١٠٠)	(٩٠,٣٨٨)	إطفاءات خلال السنة
<u>٤٤,٠٥٣</u>	<u>٦٠,٤٦٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٩- أصول حق الاستخدام - صافي

٢٠٢١ م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٢ م (ألف ريال سعودي)	
١٠,٠٧٣	١٠,٠٩١	التكلفة
١٨	٢,٧٤٧	في بداية السنة
١٠,٠٩١	١٢,٨٣٨	الإضافات خلال السنة
		في نهاية السنة
(٤,٨٥١)	(٦,٨٦٢)	الإطفاء المتراكم
(٢,٠١١)	(٢,٦٦٧)	في بداية السنة
(٦,٨٦٢)	(٩,٥٢٩)	المحمل على السنة
٣,٢٢٩	٣,٣٠٩	في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

١٠- التزامات الإيجار

٢٠٢١ م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٢ م (ألف ريال سعودي)	
١٠,٥٩٣	١٠,٧٣٦	التكلفة
-	٢,٧٤٧	في بداية السنة
١٤٣	١١٩	الإضافات خلال الفترة
١٠,٧٣٦	١٣,٦٠٢	نفقات مالية
		في نهاية السنة
(٥,٦١٩)	(٧,٧٥٣)	المدفوعات
(٢,١٣٤)	(٣,٧٢٧)	في بداية السنة
(٧,٧٥٣)	(١١,٤٨٠)	دفع خلال السنة
٢,٩٨٣	٢,١٢٢	في نهاية السنة
		إجمالي مطلوبات الإيجار

١١- وديعة نظامية

٢٠٢١ م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٢ م (ألف ريال سعودي)	
٣٠,٠٠٠	٤٣,٦٥٠	عمليات المساهمين
		وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، قامت الشركة بإيداع ١٥٪ من رأس مالها المدفوع المتزايد البالغ ٢٩١ مليون ريال سعودي (إيضاح ٢٣) ، في بنك معين من قبل البنك المركزي السعودي (ساما). لا يمكن للشركة سحب هذا الإيداع دون موافقة البنك المركزي السعودي ، كما أن العمولة المستحقة على هذا الوديعة مستحقة الدفع البنك المركزي السعودي.

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٢ - ممتلكات ومعدات، صافي

سيارات	اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة كمبيوتر	تصنيفات على المستأجر	الإجمالي ٢٠٢٢م	الإجمالي ٢٠٢١م
(ألف ريال سعودي)					
التكلفة:					
١ يناير	١١٦	٧,٦٠١	٧,٥١٩	٩,٤٦٧	٢٢,٨٢٣
الإضافات	-	٦٣	١٩٥	٧٤٠	١,٨٨٠
٣١ ديسمبر	١١٦	٧,٦٦٤	٩,٦٦٢	٢٥,٤٤٣	٢٤,٧٠٣
الإستهلاك المتراكم					
١ يناير	١١٦	٧,١٧١	٥,٤٨٤	٦,٥٢٢	١٧,٥٠٩
المحمل خلال السنة	-	٣٩٠	٥٤٨	٦١٦	١,٧٨٣
٣١ ديسمبر	١١٦	٧,٥٦١	٦,٠٣٢	٧,١٣٨	١٩,٢٩٢
صافي القيمة الدفترية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	-	١٠٣	١,٩٦٩	٢,٥٢٤	٤,٥٩٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	١	٤٣٠	٢,٠٣٥	٢,٩٤٥	٥,٤١١

١٣ - أصول غير ملموسة

التكلفة:	٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢١م (ألف ريال سعودي)
١ يناير	١٢,٠٥٤	١٠,١٨١
الإضافات	١,٧٦٩	١,٨٧٣
٣١ ديسمبر	١٣,٨٢٣	١٢,٠٥٤
الإطفاء المتراكم:		
١ يناير	٦,٤٦٩	٥,٤٣٠
الإطفاء	١,٣٠٨	١,٠٣٩
٣١ ديسمبر	٧,٧٧٧	٦,٤٦٩
صافي القيمة الدفترية	٦,٠٤٦	٥,٥٨٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١٤ - الإلتزامات المحتملة

إن الإلتزامات المحتملة للشركة تتضمن الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)
٣,٠٤٥	٤,٨٠٩

خطابات ضمان

تعمل الشركة في صناعة التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال العادية. في حين أنه ليس من العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة أو المهددة، لا تعتقد الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ووضعها المالي. لم يكن لدى الشركة أي إجراءات قانونية معلقة كما في تاريخ التقرير.

١٥ - مستحقات وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)
٤,٣٥٨	١٦,١١٧
٦,٩٩٥	١٠,١٣١
١,٠٦٧	-
٢,٥١٧	٥,٠٣٣
٤,٠١٨	٣,٠٩١
١٨,٩٥٥	٣٤,٣٧٢

مصاريف مستحقة

مستحقات الوسطاء

رسوم مسؤول الطرف الثالث

ضريبة القيمة المضافة المستحقة

أخرى

١٦ - الفائض من عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)
٦,٤٠٩	٥,٩٩١
(٤١٨)	(٤)
٥,٩٩١	٥,٩٨٧

فائض التوزيعات المستحقة في بداية السنة

الفائض المدفوع إلى حاملي الوثائق

فائض التوزيعات المستحقة نهاية السنة

١٧ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تجري الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل في المملكة العربية السعودية. ويتم تسجيل الإلتزامات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة بينما يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات الإلتزامات عند استحقاقها. إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي وحركة الإلتزام خلال السنة على أساس قيمته الحالية هي كما يلي:

١٧-١ المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي وحركة الإلتزام خلال السنة على أساس قيمته الحالية هي كما يلي:

٢٠٢١م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)
١٢,٩٦٨	١٣,٠٧٢
٢٠٢١م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)
١٤,٠٠٦	١٢,٩٦٨
٢,١٨٤	٢,١١١
٤٧٣	٨٩٥
(٣,٦٩٥)	(٢,٩٠٢)
١٢,٩٦٨	١٣,٠٧٢

القيمة الحالية لإلتزامات المنافع المحددة

٢-١٧ حركة إلتزامات المنافع المحددة

الرصيد في بداية السنة

المحمل على قائمة الدخل

المحمل على قائمة الدخل الشامل الآخر

منافع مدفوعة خلال العام

الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١٧- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمه)

٣-١٧ تسوية القيمة الحالية لإلتزامات المنافع المحددة

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٤,٠٠٦	١٢,٩٦٨	القيمة الحالية لإلتزامات المنافع المحددة في بداية السنة
١,٨٩٢	١,٧٩٤	تكاليف الخدمات الحالية
٢٩٢	٣١٧	التكاليف المالية
٤٧٣	٨٩٥	الخسارة الإكتوارية من تعديلات الخبرة
(٣,٦٩٥)	(٢,٩٠٢)	الفوائد المدفوعة خلال السنة
١٢,٩٦٨	١٣,٠٧٢	القيمة الحالية لإلتزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

٤-١٧ الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية

تم استخدام النطاق الآتي من الإفتراضات الإكتوارية الهامة من قبل الشركة لإلتزامات ما بعد التوظيف:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
%٢,٧٥	%٤,٢٠	معدل تقييم الخصم
%١,٠٠	%٤,٢٠	المعدل المتوقع لزيادة مستوى الرواتب حسب اختلاف الأعمار

تأثير التغييرات في عدم الثبات على القيمة الحالية لإلتزامات المنافع المحددة هي كالتالي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
التأثير على إلتزامات المنافع المحددة		
١١,٩٣٤	١٢,٢١٢	معدل تقييم الخصم
١٤,١٨٥	١٤,٠٥٩	زيادة بنسبة ١٪
١٤,٢٥٩	١٤,١١٦	انخفاض بنسبة ١٪
١١,٨٥٣	١٢,١٤٦	المعدل المتوقع لزيادة مستوى الرواتب حسب اختلاف الأعمار
١٢,٩٧١	١٣,٠٦٩	زيادة بنسبة ١٪
١٢,٩٦٤	١٣,٠٧٤	انخفاض بنسبة ١٪
١٢,٩٦٤	١٢,٩٥٦	معدل الوفيات
١٢,٩٢٠	١٣,١٩٩	انخفاض أعمار الوفيات للسنة السابقة
		زيادة أعمار الوفيات للسنة اللاحقة
		استقالات
		زيادة بنسبة ١٠٪
		انخفاض بنسبة ١٠٪

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (استج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٨- جدول تطوير المطالبات

يبين الجدول التالي المطالبات المتراكمة المتكيدة، بما في ذلك المطالبات المتكيدة والتي لم يبلغ عنها للحوادث السنوية المتعاقبة حتى تاريخ قائمة المركز المالي، بالمقارنة مع المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. إن تكوين مطالبات التأمين يوفر مقياس على قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة على الحفاظ على احتياطيات كافية فيما يتعلق بعمليات التأمين من أجل الحماية لهذه المطالبات المستقبلية والتطورات السلبية، كلما كانت توقعات المطالبات والتكلفة النهائية للمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها أكثر يقيناً يمكن إزالة النتائج العكسية للمطالبات والتي ينتج عنها عكس الاحتياطيات للحوادث المتكيدة في السنوات السابقة ابتداء من عام ٢٠١٥م وما قبل. عندما تكون عملية إنشاء المطالبات أقل وضوحاً يتم تحميلها إلى التكلفة النهائية للمطالبات.

جدول تطوير إجمالي مطالبات إعادة التأمين:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م:

الإجمالي	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م وما قبله	سنة الحادث أو سنة الإكتتاب
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		في نهاية سنة الحادث
٣,٢٨٥,٧٠٣	٥٣٨,٥٠٥	٤٥٥,٣٨١	٣٤٤,٧٤١	٣٨٧,٩٢٠	٣٣١,٤٣٥	٢٦٧,٨٦٨	٩٥٩,٨٥٣	بعد سنة
٢,٧٥٠,٣٠٧	-	٤٤٣,٣٧٨	٣٣٣,٨٠٤	٣٩٦,٠١٦	٣٢٥,٣٤٨	٢٦٦,٣٣٣	٩٨٩,٤٢٨	بعد سنتين
٢,٣٠١,١٥٠	-	-	٣٣٦,٢٨٠	٣٨٨,٥٩٥	٣٢٦,٣٢٨	٢٦٤,٤٨٩	٩٨٥,٤٥٨	بعد ثلاث سنوات
١,٩٧٤,١٩٤	-	-	-	٣٨٨,٠٠٥	٣٢٧,٧٧٧	٢٦٥,٤١٧	٩٩٢,٩٩٥	بعد أربعة سنوات
١,٥٨٧,٣٣٧	-	-	-	-	٣٢٦,٦٤٢	٢٦٥,٧٥١	٩٩٤,٩٤٤	بعد خمسة سنوات
١,١٩٦,٣٦١	-	-	-	-	-	٢٦٦,١٢٢	٩٣٠,٢٣٩	بعد ستة سنوات
٩٢٣,٥٥٤	-	-	-	-	-	-	٩٢٣,٥٥٤	
٣,٢٢٢,٤٨٦	٥٣٨,٥٠٥	٤٤٣,٣٧٨	٣٣٦,٢٨٠	٣٨٨,٠٠٥	٣٢٦,٦٤٢	٢٦٦,١٢٢	٩٢٣,٥٥٤	
(٣,٠٦٣,٠٤٥)	(٣٩٨,٩٩٥)	(٤٢٢,١٣٥)	(٣٣١,٣٦٥)	(٣٨٦,٤٨٢)	(٣٢٥,٨٤١)	(٢٦٥,٥٧٢)	(٩٢٢,٦٩٥)	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
١٥٩,٤٤١	١٣٩,٥١٠	١١,٢٤٣	٤,٩٥٥	١,٥٢٣	٨٠١	٥٥٠	٨٥٩	المدفوعات المترتبة حتى تاريخه
٢٧,١١٩	٦,٣٥٥	٢,٠٩٩	١,٥٢٢	٨,٠٤٨	٨٦	٥٧	٥٢	المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي
٧,٤٥٤	٧,٤٥٤	-	-	-	-	-	-	الحطام وإستردادات
٣٤,٨٨٤	٤٤,٦٧٣	٢,١١٧	(٧,٢٤٩)	(٦,٩٨٧)	١,٠٠٠	٤٩٧	٨٣٣	إحتياطيات عجز الأقساط
								المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة المجموعة المتحددة للتأمين التعاوني (استج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٨ - جدول تطوير المطالبات (تتمه)
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م:

الإجمالي (ألف ريال سعودي)	٢٠٢١ م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٠ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥ م ومقابلها (ألف ريال سعودي)
٢,٧٤٧,١٩٨	٤٥٥,٣٨١	٣٤٤,٧٤١	٣٨٧,٩٢٠	٣٣١,٤٣٥	٢٦٧,٨٦٨	٣٥١,٠١٠	٦٠٨,٨٤٣
٢,٣٠٦,٩٢٩	-	٣٣٣,٨٠٤	٣٩٢,٠١٦	٣٢٥,٣٤٨	٢٦٦,٣٣٣	٣٢٨,٧٩٨	٦٦٠,٦٣٠
١,٩٦٤,٨٧٠	-	-	٣٨٨,٥٩٥	٣٢٦,٣٢٨	٢٦٤,٤٨٩	٣٢٥,١٦٧	٦١٠,٢٩١
١,٥٨٦,١٨٩	-	-	-	٣٢٧,٧٧٧	٢٦٥,٤١٧	٣٢٥,٠١٨	٦٢٧,٩٧٧
١,٢٦٠,٦٩٥	-	-	-	-	٢٦٥,٧٥١	٣٢٦,١٤٤	٦٦٨,٨٠٠
٩٣,٧٣٩	-	-	-	-	-	٣٢٦,٥٤٨	٦٠٣,١٩١
٦٠٥,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	٦٠٥,٠٩٦
٢,٧٠٢,٩٥٢	٤٥٥,٣٨١	٣٣٣,٨٠٤	٣٨٨,٥٩٥	٣٢٧,٧٧٧	٢٦٥,٧٥١	٣٢٦,٥٤٨	٦٠٥,٠٩٦
(٢,٥٨٧,٤٨٤)	(٣٥٥,٠٠٨)	(٣٢٩,٨١٩)	(٣٨٤,٨٥٥)	(٣٢٤,٦٦٢)	(٢٦٤,٣٤٦)	(٣٢٦,٠٣٩)	(٦٠٢,٧٥٥)
١١٥,٤٦٨	١٠٠,٣٧٣	٢,٩٨٥	٢,٧٤٠	٣,١١٥	١,٤٠٥	٥٠٩	٢,٢٤١
١٧,٧٦٩	-	١٠,٠١٠	٧,٦٨٦	٧١	١٥	٢٦	(٣٩)
٣٥,٧٢٧	٣٥,٧٢٧	-	-	-	-	-	-
٢٤,٦٠٥	٤٢,٥١٨	٦,٢٢٢	(٦,٥١٨)	١,٢١٤	٩٦٣	٤١٤	٢,٢٣٦

في نهاية سنة الحادث
 بعد سنة
 بعد سنتين
 بعد ثلاث سنوات
 بعد أربعة سنوات
 بعد خمسة سنوات
 بعد ستة سنوات

التقدير الحالي للمطالبات المترتبة
 الدفعات المترتبة حتى تاريخه
 المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي
 الحطام وإستردادات
 إحتياطيات عرض الأقساط
 المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

تعبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للأصل أو الالتزام، أو

- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في معظم مزايا السوق التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام

قامت الإدارة بتقييم أن الودائع النقدية والودائع قصيرة الأجل والذمم المدينة المستحقة من أطراف ذوي علاقة والقروض المستحقة إلى أطراف ذوي علاقة والذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى والسحب على المكشوف والقروض ذات معدلات الفائدة المتغيرة والالتزامات المالية الأخرى تقارب قيمتها الدفترية إلى حد كبير بسبب الإستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

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

المستوى ١: الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو الأداة المماثلة التي يمكن لأي كيان الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة للأصول والخصوم المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا تعتمد أي مدخلات كبيرة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا يشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبية معقولة للقيمة العادلة.

القيمة العادلة (ألف ريال سعودي)				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م				
الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة				
الاستثمارات المتاحة للبيع				
١٢,٥٠٧	١٢,٥٠٧	-	-	١٢,٥٠٧
أدوات مالية مدينة				
١٤,٨٨٩	١٤,٨٨٩	-	-	١٤,٨٨٩
الأسهم				
٢٧,٣٩٦	٢٧,٣٩٦	-	-	٢٧,٣٩٦

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة عند المستوى ٣ لا تختلف جوهرياً عن سعر التكلفة.

بلغ الاستثمار في نجم ١,٩٢٣,٠٠٠ ريال سعودي واستثنى من الجدول أعلاه الاستثمار في الصكوك بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لأنه تم تسجيلها بالتكلفة التي لم يتم تحديد قيمتها العادلة.

تم استبعاد الاستثمار في نجم بمبلغ ١,٩٢٣,٠٠٠ ريال سعودي من الجدول أعلاه لأنه مدرج بالتكلفة ولم يتم تحديد قيمته العادلة.

القيمة العادلة (ألف ريال سعودي)				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م				
الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة				
الاستثمارات المتاحة للبيع				
١١,٥٠٨	١١,٥٠٨	-	-	١١,٥٠٨
أدوات مالية مدينة				
١٧,٢٩٠	١٧,٢٩٠	-	-	١٧,٢٩٠
الأسهم				
٢٨,٧٩٨	٢٨,٧٩٨	-	-	٢٨,٧٩٨

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، لم تكن هناك تحركات بين المستويات.

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) نموذج التقييم والمدخلات الهامة لا يمكن ملاحظتها

يوضح الجدول التالي تقنيات التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى ٢ والمستوى ٣ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، بالإضافة إلى المدخلات الهامة غير القابلة للرصد المستخدمة.

النوع	نموذج التقييم	المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها	العلاقة بين المدخلات الهامة والغير قابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
استثمارات في أوراق ملكية متاحة للبيع (غير مدرجة) / الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (غير مدرجة)	نموذج مقارنة السوق: يعتمد نموذج التقييم على مضاعفات السوق المستمدة من الأسعار المعروضة للشركات القابلة للمقارنة مع الشركة المستثمر فيها و الربح قبل الزكاة والضريبة والإهلاك والإطفاء المتوقع للشركة المستثمر فيها. يتم تعديل هذا التقدير لتأثير عدم قابلية السوق لتداول الأوراق المالية.	• توقعات معدل نمو الإيرادات السنوية • توقعات هامش الربح قبل الزكاة والضريبة والإهلاك والإطفاء • تعديل متغيرات السوق	ستزيد (تنقص) القيمة العادلة المقترنة إذا: • كان معدل نمو الإيرادات السنوي أعلى (أقل) ؛ • كان هامش الربح قبل الزكاة والضريبة والإهلاك والإطفاء أعلى (أقل) • كانت متغيرات السوق المعدلة أقل (أعلى). عموماً، يصاحب التغيير في نمو الإيرادات السنوية تغيير مماثل في اتجاه هامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والإطفاء.
سندات دين الشركات / الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	نموذج مقارنة السوق: تستند القيم العادلة إلى أسعار الوسيط. يتم تداول العقود المماثلة في سوق نشط وتعكس الأسعار المعاملات الفعلية بأدوات مماثلة.	لا ينطبق	لا ينطبق

٢٠- المعلومات القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته متخذ القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين قطاعات التشغيل وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغة للمجلس بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل. تشمل موجودات ومطلوبات القطاع على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها وإيرادات أخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات، النقد وما في حكمه، الاستثمارات، مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى وصافي الممتلكات والمعدات.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة معيدي تأمين دائنة، مستحقات وأرصدة دائنة أخرى، المستحق إلى عمليات المساهمين ومخصص نهاية الخدمة للموظفين.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة لمتخذ القرار التشغيلي الرئيسي بموجب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يجب الإبلاغ عنها إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للفترة المنتهية بذلك التاريخ ، هي كما يلي:

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسبق)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠ - المعلومات القطاعية (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (ألف ريال سعودي)

المجموع	عمليات التأمين				الطبي	المركبات	الطبي	قطاعات التشغيل	الموجودات
	المساهمين	عمليات	مجموع عمليات التأمين	أخرى					
٤٨٤,٤١٨	٨١,١٤٥	-	٤٠٣,٢٧٣	-	-	-	-	تقد وما في حكمه	
-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع لأجل	
١١٥,٧١٧	-	١١٥,٧١٧	-	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي	
٣٨,٣٣٥	-	٣٨,٣٣٥	٤,٦٠٠	٣,٧٨٩	-	-	٢٩,٩٤٦	حصة معدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	
١٧,٣٣٤	-	١٧,٣٣٤	٢٢٧	٢,٩١١	٣,٣٩٩	-	١٠,٧٩٧	حصة معدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	
١٠٠,٢٩٩	-	١٠٠,٢٩٩	٦٣٦	٢٥٠	-	-	٩,٤١٣	حصة معدي التأمين من مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها	
٦٠,٤٦٣	-	٦٠,٤٦٣	٤٢٧	١,٠٧٩	٥٠,١٠٩	-	٨,٨٤٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة	
٤٩,٣١٩	-	٤٩,٣١٩	-	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع	
١٢٨,٨٥٣	٩٥,٥٦٢	٣٣,٢٩١	-	-	-	-	-	موجودات غير مخصصة	
٩٠٤,٧٣٨	١٧٦,٧٠٧	٧٢٨,٠٣١	٥,٨٩٠	٨,٠٢٩	٥٣,٥٠٨	٥٩,٠٠٤	-	إجمالي الموجودات	
٢٣,٧٨٢	-	٢٣,٧٨٢	-	-	-	-	-	المطلوبات	
٢٣,٩١٦	-	٢٣,٩١٦	-	-	-	-	-	مطالبات حملة الوثائق دائنة	
٤٥٦,٧٤١	-	٤٥٦,٧٤١	٥,٢٨٥	٢١,٨٤٤	٣٤٠,٤٨٧	٨٩,١٢٥	-	أرصدة معدي تأمين دائنة	
٩٨٣	-	٩٨٣	٧٩٢	١٩١	-	-	-	الإقساط غير المكتسبه	
٣٤,٨٨٤	-	٣٤,٨٨٤	٣٢٣	٨,٠٤٥	١,٩٠٢	٢٤,٦١٤	-	دخل من عمولات غير مكتسبة	
١٢٤,٥٥٧	-	١٢٤,٥٥٧	٨٤٠	٦,٤٩٢	٩٦,٣٠٤	٢٠,٩٢١	-	مطالبات تحت التسوية	
٧,٤٥٤	-	٧,٤٥٤	-	-	٧,٤٥٤	-	-	مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها	
٢,٧٣٤	-	٢,٧٣٤	٢٣	٢٣٥	٢,١٧٧	٢٩٩	-	إحتياطي أخطار قائمة	
٢٢٩,٦٨٧	١٧٦,٧٠٧	٥٢,٩٨٠	-	-	-	-	-	احتياطيات فنية أخرى	
٩٠٤,٧٣٨	١٧٦,٧٠٧	٧٢٨,٠٣١	٧,٢٦٣	٣٦,٨٠٧	٤٤٨,٣٢٤	١٣٤,٩٥٩	-	مطلوبات غير مخصصة	
								إجمالي المطلوبات	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

المجموع	عمليات المساهمين	اجمالي عمليات التأمين	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة	مركبات	طبي	قطاعات التشغيل
٥٩٢,٥٨٨	-	٥٩٢,٥٨٨	٢٩,٠١٥	٢٠,٥٩٢	٣٨٣,٤٩٨	١٥٩,٤٨٣	إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٧٢٨)	-	(١,٧٢٨)	(١,٥١٦)	(٦٠)	-	(١٥٢)	- داخلية
(٧١,٦٣٦)	-	(٧١,٦٣٦)	(٢٤,٢٧٧)	(٧,٩٧١)	-	(٣٩,٣٨٨)	- خارجية
(٨٢٨)	-	-	(٨٢٨)	-	-	-	وسيط إعادة تأمين محلي - اجنبي
(٧٤,١٩٢)	-	(٧٣,٣٦٤)	(٢٦,٦٢١)	(٨,٠٣١)	-	(٣٩,٥٤٠)	فائض خسارة أقساط تأمين
(٢,٥١٢)	-	(٢,٥١٢)	(١٧٨)	(٧)	(٢,٣٢٧)	-	- داخلية
(١,٨٢٧)	-	(١,٨٢٧)	(٢٦٧)	(٩)	(١,٥٥١)	-	- خارجية
(٤,٣٣٩)	-	(٤,٣٣٩)	(٤٤٥)	(١٦)	(٣,٨٧٨)	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥١٤,٠٥٧	-	٥١٤,٠٥٧	١,٩٤٩	١٢,٥٤٥	٣٧٩,٦٢٠	١١٩,٩٤٣	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
(٢٩,٩٦٥)	-	(٢٩,٩٦٥)	(١٥٧)	(٤٥٩)	(٢٨,٢٠٨)	(١,١٤١)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٨٤,٠٩٢	-	٤٨٤,٠٩٢	١,٧٩٢	١٢,٠٨٦	٣٥١,٤١٢	١١٨,٨٠٢	العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
٤,٦٩٨	-	٤,٦٩٨	٣,٧٠٨	٩٠	-	-	دخل اكتتاب آخر
٢٨٥	-	٢٨٥	-	١٨٥	٣٤	٦٦	إجمالي الإيرادات
٤٨٩,٠٧٥	-	٤٨٩,٠٧٥	٥,٥٠٠	١٣,٢٦١	٣٥١,٤٤٦	١١٨,٨٦٨	التكاليف ومصاريف الاكتتاب
٤٣٠,١٣٠	-	٤٣٠,١٣٠	٥٦٧	٢,٩٢٣	٣٠٤,٨٣٩	١٢١,٨٠١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٧,٤٨٨)	-	(٣٧,٤٨٨)	(٢٠٣)	(٨٨)	-	(٣٧,١٩٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٩٢,٦٤٢	-	٣٩٢,٦٤٢	٣٦٤	٢,٨٣٥	٣٠٤,٨٣٩	٨٤,٦٠٤	صافي المطالبات المدفوعة
٧,٤٦٤	-	٧,٤٦٤	١٤٨	٢٣١	٦,١٦٦	٩١٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١١,٧٤٤	-	١١,٧٤٤	٦١	١,٤٦٢	١٠,٨٧٠	(٦٤٩)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
٤١١,٨٥٠	-	٤١١,٨٥٠	٥٧٣	٤,٥٢٨	٣٢١,٨٧٥	٨٤,٨٧٤	صافي المطالبات المتكبدة
(٦٨٤)	-	(٦٨٤)	(١٤)	(١٢٠)	(٤٧٣)	(٧٧)	التغير في الاحتياطي الفنية الأخرى
٢٦,٢١١	-	٢٦,٢١١	-	-	٣١,٢٧١	(٥,٠٦٠)	التغيرات في احتياطي نقص الأقساط
٧٥,١٠٠	-	٧٥,١٠٠	١,٤٦٠	٧٨٠	٦٢,٨٧٣	٩,٩٨٧	تكاليف إستحواذ وثائق
٤٢٢	-	٤٢٢	-	-	٤١٦	٦	مصاريف إكتتاب أخرى
٥١٢,٨٩٩	-	٥١٢,٨٩٩	٢,٠١٩	٥,١٨٨	٤١٥,٩٦٢	٨٩,٧٣٠	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٢٣,٨٢٤)	-	(٢٣,٨٢٤)	٣,٤٨١	٨,٠٧٣	(٦٤,٥١٦)	٢٩,١٣٨	صافي الدخل المكتتب
(١,٧٨٤)	-	(١,٧٨٤)	-	-	-	-	مصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية الأخرى
(٨٢,٤٦٩)	(٢,٤٠٤)	(٨٠,٠٦٥)	-	-	-	-	الإعفاء من الديون المشكوك في تحصيلها
١,٩٤١	٤٠٢	١,٥٣٩	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٠٠٤	٢,٠٠٤	-	-	-	-	-	دخل العمولات على الودائع
١٢٤	-	١٢٤	-	-	-	-	دخل الاستثمار
(٨٠,١٨٤)	٢	(٨٠,١٨٦)	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(١٠٤,٠٠٨)	-	(١٠٤,٠٠٨)	-	-	-	-	إجمالي المصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية الأخرى
(١٠,٥٧٦)	-	(١٠,٥٧٦)	-	-	-	-	الدخل للسنة
(١١٤,٥٨٤)	-	(١١٤,٥٨٤)	-	-	-	-	صافي الخسارة للعام
١١٤,٥٨٤	-	١١٤,٥٨٤	-	-	-	-	الربح المحول للمساهمين
-	-	-	-	-	-	-	الصافي بعد تحويل الفائض للمساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسبيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

المجموع	عمليات المساهمين	اجمالي عمليات التأمين	أخرى (ألف ريال سعودي)	الحوادث العامة	مركبات	طبي	قطاعات التشغيل
٨٣٠,٦٩٤	-	٨٣٠,٦٩٤	٢٢,٧٦٢	٢٥,٧٥٢	٥٦٦,٩٧٢	٢١٥,٢٠٨	إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٢٨٨)	-	(١,٢٨٨)	(١,٢٤٠)	(٤٨)	-	-	- مباشرة
(٩٤,٧٦٢)	-	(٩٤,٧٦٢)	(١٨,٩٨٧)	(٤,٥٦٢)	-	(٧١,٢١٣)	- داخلية
(٦٧٦)	-	(٦٧٦)	(٦٧٦)	-	-	-	- خارجية
(٩٦,٧٢٦)	-	(٩٦,٧٢٦)	(٢٠,٩٠٣)	(٤,٦١٠)	-	(٧١,٢١٣)	وسيط إعادة تأمين محلي - اجنبي
(١,٤٠٦)	-	(١,٤٠٦)	(١٧٩)	(٦)	(١,٢٢١)	-	فائض خسارة أقساط تأمين
(٢,١٠٨)	-	(٢,١٠٨)	-	-	(٢,١٠٨)	-	- داخلية
(٣,٥١٤)	-	(٣,٥١٤)	(١٧٩)	(٦)	(٣,٣٢٩)	-	- خارجية
٧٣٠,٤٥٤	-	٧٣٠,٤٥٤	١,٦٨٠	٢١,١٣٦	٥٦٣,٦٤٣	١٤٣,٩٩٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥١,٣٦٥)	-	(١٥١,٣٦٥)	٤٧٧	(٥,٥٤١)	(١٣٩,٨٠١)	(٦,٥٠٠)	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٥٧٩,٠٨٩	-	٥٧٩,٠٨٩	٢,١٥٧	١٥,٥٩٥	٤٢٣,٨٤٢	١٣٧,٤٩٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٩٢٨	-	٣,٩٢٨	٣,٢٢٤	٧٠٤	-	-	دخل اكتتاب آخر
١٥,٧٦٤	-	١٥,٧٦٤	-	١٠,٥٠٣	٥١٦	٤,٧٤٥	العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
٥٩٨,٧٨١	-	٥٩٨,٧٨١	٥,٣٨١	٢٦,٨٠٢	٤٢٤,٣٥٨	١٤٢,٢٤٠	صافي الإيرادات
٤٩٥,٩٢٩	-	٤٩٥,٩٢٩	٢,٧٥٢	٢,٥٨٨	٣٦٠,٣٤٣	١٣٠,٢٤٦	التكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٥٣,٤٤٠)	-	(٥٣,٤٤٠)	(٢,٥٦٠)	(٢٣٧)	-	(٥٠,٦٤٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٤٢,٤٨٩	-	٤٤٢,٤٨٩	١٩٢	٢,٣٥١	٣٦٠,٣٤٣	٧٩,٦٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤,١٠٠)	-	(٤,١٠٠)	٢١٨	(١١)	(٦,٦٥٨)	٢,٣٥١	صافي المطالبات المدفوعة
٤١,٨٩١	-	٤١,٨٩١	٢٥١	١,٩٧٦	٤٣,١٧٤	(٣,٥١٠)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٤٨٠,٢٨٠	-	٤٨٠,٢٨٠	٦٦١	٤,٣١٦	٣٩٦,٨٥٩	٧٨,٤٤٤	التغيرات في المطالبات المتكتبة وغير المبلغ عنها،
٩٣٦	-	٩٣٦	(٥)	٤٧	٨٧٥	١٩	صافي
(٢٨,٢٧٣)	-	(٢٨,٢٧٣)	-	-	(٢٨,٢٧٣)	-	إحتياطي فني آخر
٩٠,٣٨٨	-	٩٠,٣٨٨	١,٣٤٦	١,٠١٧	٧٤,٨٥٣	١٣,١٧٢	صافي المطالبات المتكتبة
٣,٨٧٩	-	٣,٨٧٩	-	-	١,٢٢٧	٢,٦٥٢	التغيرات في مصاريف الخسارة المعدلة
٥٤٧,٢١٠	-	٥٤٧,٢١٠	٢,٠٠٢	٥,٣٨٠	٤٤٥,٥٤١	٩٤,٢٨٧	التغيرات في احتياطي نقص الأقساط
٥١,٥٧١	-	٥١,٥٧١	٣,٣٧٩	٢١,٤٢٢	(٢١,١٨٣)	٤٧,٩٥٣	تكاليف إستحواذ وثائق
(٥٥٧)	-	(٥٥٧)	-	-	-	-	مصاريف إكتتاب أخرى
(٨٢,٣٦٤)	١٦٣	(٨٢,٥٢٧)	-	-	-	-	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٨,٦١٠	٢,٣٨٣	٦,٢٢٧	-	-	-	-	صافي الدخل المكتتب
٢,٠١٣	٢,٠١٣	-	-	-	-	-	مصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية الأخرى
(٥)	-	(٥)	-	-	-	-	الإعفاء من الديون المشكوك في تحصيلها
(٧٢,٣٠٣)	٤,٥٥٩	(٧٦,٨٦٢)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٠,٧٣٢)	-	-	-	-	-	-	دخل العمولات على الودائع
٧,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	دخل استثمار
(١٣,٣٠٠)	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
١٣,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	إجمالي المصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	خسارة السنة
-	-	-	-	-	-	-	عكس الزكاة عن السنة
-	-	-	-	-	-	-	صافي العجز
-	-	-	-	-	-	-	صافي الخسارة التي يمكن عزوها للمساهمين
-	-	-	-	-	-	-	النتيجة الصافية بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٢٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)	
المجموع	الممتلكات والحوادث	مركبات	طبي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ٢٠٢٢م	
(ألف ريال سعودي)					
٥٧٥,١٢٩	١٨,٤٣٨	٥٥٣,٧٠٩	٢,٩٨٢	تجزئه	
١١٣,٢٧٢	٨٩٥	٩,٥٩٦	١٠٢,٧٨١	صغير جدا	
٥٣,٧٨٠	٤,٠٧٤	٢,٠٣٢	٤٧,٦٧٤	صغير	
٣٦,٦٤٤	١٢,٠٠٣	٨٥٢	٢٣,٧٨٩	متوسط	
٥١,٨٦٩	١٣,١٠٤	٧٨٣	٣٧,٩٨٢	كبير	
٨٣٠,٦٩٤	٤٨,٥١٤	٥٦٦,٩٧٢	٢١٥,٢٠٨	المجموع	
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ٢٠٢١م	
المجموع	الممتلكات والحوادث	مركبات	طبي		
(ألف ريال سعودي)					
٣٨٧,١٤٠	١٠,٠٧٤	٣٧٤,٥٧٧	٢,٤٨٩	تجزئه	
٦٧,٣٥٧	١,٠٦٧	٥,٩٩٠	٦٠,٣٠٠	صغير جدا	
٦٤,١٦١	٤,٤١٦	١,٧٤١	٥٨,٠٠٤	صغير	
٤٤,١٣٤	١٨,١٣٦	٧٨٩	٢٥,٢٠٩	متوسط	
٢٩,٧٩٦	١٥,٩١٤	٤٠١	١٣,٤٨١	كبير	
٥٩٢,٥٨٨	٤٩,٦٠٧	٣٨٣,٤٩٨	١٥٩,٤٨٣	المجموع	

٢١ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات التي هم أصحابها الرئيسيين وأي كيانات أخرى يسيطرون عليها أو يسيطرون عليها بشكل مشترك أو يتأثرون بها بشكل كبير. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال السنة والأرصدة الناتجة عنها بنهاية السنة:

الرصيد النهائي		المعاملات للسنة المنتهية في		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
مدين / (دائن)	مدين / (دائن)	٢٠٢١م	٢٠٢٢م		
(ألف ريال سعودي)					
-	-	١٤٥	-	أقساط تأمين مكتتبة	مجلس الإدارة
١,٨٧٨	-	٣٠٥	-	أقساط تأمين مكتتبة	الشركات التابعة
(١٨٧)	(١٨٧)	-	-	مطالبات مدفوعة	
١٩٨٥	١,٩٨٥	-	-	مطالبات مدفوعة	أسيج البحرين
-	-	٢٠٢	٢٠٢	رسوم حضور	مجلس لجنة المراجعة

مكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين (الإفصاح عن عدد من كبار المسؤولين التنفيذيين)

كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي		أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذيين)		٢٠٢٢م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٣,١٨٥	-	-	-	الرواتب والتعويضات	
-	٥٨	-	-	البدلات	
-	-	-	-	المكافأة السنوية	
٢٣٣	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة	
٣,٤١٨	٥٨	-	-	الإجمالي	
				٢٠٢١م	
٥,٥٠٤	-	-	-	الرواتب والتعويضات	
-	١٣٤	-	-	البدلات	
١٢٠	١,٠٣٥	-	-	المكافأة السنوية	
٤١٠	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة	
٦,٠٣٤	١,١٦٩	-	-	الإجمالي	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٢٢ - الزكاة وضريبة الدخل

مخصص الزكاة للسنة الحالية يتمثل في ما يلي:

٢٠٢١ م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٢ م (ألف ريال سعودي)	
١٤١,٠٠٠	٢٩١,٠٠٠	حقوق الملكية
٣٦,١٣٦	٢٨,٨٨٩	المخصصات الإفتتاحية والتعديلات الأخرى
(٢٤,٨٧٠)	(٥٩,٥٦٢)	صافي القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(١,٤٣١)	(١١٦,٠١٥)	الخسائر المتراكمة
(٣٠,٠٠٠)	(٤٤,٦٥٠)	الودائع النظامية
-	(٥١,٧٧٨)	أخرى
١٢٠,٨٣٥	٤٨,٨٨٤	صافي الدخل المعدل للسنة
(٨٥,٢٧٦)	(١٢,٠١٠)	معدل الزكاة ٢,٥%
٩٨٣	٩٣٥	
٢٠٢١ م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٢ م (ألف ريال سعودي)	
٨,٦٣٠	١٦,٨٨٨	الرصيد في بداية السنة
١٠,٥٧٦	(٧,٤٣٢)	المحمل خلال السنة
(٢,٣١٨)	-	المدفوع خلال السنة
١٦,٨٨٨	٩,٤٥٦	الرصيد في نهاية السنة

إن الفروقات الناتجة عن احتساب الزكاة في القوائم المالية تتكون بصفة رئيسية بسبب تعديلات معينة وفقا للأنظمة الزكوية ذات الصلة. تم احتساب الوعاء الزكوي بناء على فهم الشركة ومعرفتها بمتطلبات الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تخضع الأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية لتفسيرات مختلفة وتقوم الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار الربوط الزكوية والتي تختلف عن الأقرارات المقدمة من قبل الشركة.

ضريبة الدخل:

٢٠٢١ م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٢ م (ألف ريال سعودي)	
٢٥	٢٥	الرصيد في ١ يناير
-	-	المحمل خلال السنة
-	-	المدفوع خلال السنة
٢٥	٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٦,٩١٣	٩,٤٨١	إجمالي الزكاة والضريبة

موقف الربوط:

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل إلى مصلحة الزكاة والضرائب والجمارك ("ZATCA") للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم استلام الشهادة النهائية من ZATCA للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. يتعلق فرق التقييم الإضافي بعدم السماح بجزء من مصاريف ما قبل التأسيس وضريبة الاستقطاع. قدمت الشركة اعتراضاً على هذا التقدير الإضافي إلى لجنة الاعتراض الضريبي الأولية بعد نهاية العام، وتم استلام قرار سلبي من لجنة الاعتراض الضريبي المبني، حيث تقدمت الشركة بالاستئناف أمام اللجنة العليا للاعتراضات. أصدرت اللجنة العليا للاعتراضات قراراً لصالح الشركة فيما يتعلق بالزكاة ورفضت التظلم المتعلق بضريبة الاستقطاع.

٢٣- رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٩١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٤١ مليون) مقسم إلى ٢٩,١ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٤,١ مليون) سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

في ١٦ يناير ٢٠٢٠ ، أوصى مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٤١ مليون ريال سعودي - يمثلها ٥,٩ مليون سهم - عن طريق تعويض الخسائر المترتبة. في اجتماع الجمعية العامة غير العادي الذي عقد في ٢١ محرم ١٤٤١ هـ الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٢٠ ، وافق مساهمو الشركة على التوصية المذكورة أعلاه والتغييرات المطلوبة في النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بالتخفيض. وعليه ، فقد تم تخفيض رأس المال والخسائر المترتبة إلى ١٤١ مليون ريال سعودي.

يتم تخفيض رأس المال من خلال تخفيض سهم واحد لكل ٣,٣٨٩٨ سهم يمتلكها المساهمون. الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة مركز رأس مال الشركة من أجل الامتثال لقانون الشركات. لا يوجد تأثير لخفض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

في ٢١ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ الموافق ١٦ يناير ٢٠٢٠ م ، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق حق الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٥٠ الموافق ٢٠ مليون ريال سعودي. في ١٤ صفر ١٤٤٢ هـ الموافق ١ أكتوبر ٢٠٢٠ م. حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي ، وفي ٢٧ صفر ١٤٤٣ هـ سبتمبر ٢٠٢١ وافقت هيئة السوق المالية على زيادة رأس المال المذكورة ، وقد انعقدت الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢١ (الموافق لـ بعد موافقة المساهمين ، في ٠١ يناير ٢٠٢٢ جمادى الأولى). الأول ٢٦ ، ١٤٤٣ هـ) ، الموافقة على زيادة رأس المال المشار إليها وإجراءات إصدار أسهم حق الأولوية ، أعلنت الشركة عن تداول ١٥ مليون سهم حق حق اعتباراً من ٣ يناير ٢٠٢٢ (الموافق ٣٠ جمادى الأولى ١٤٤٣ هـ) إلى ١٠ يناير ٢٠٢٢ (الموافق جمادى الثانية ٠٧ ، ١٤٤٣) تم تحديد موعد إغلاق الاكتتاب في الأسهم الجديدة في ١٣ يناير ٢٠٢٢ (الموافق جمادى الثانية ٠٩ ، ١٤٤٣)

ومن بين ١٥ مليون سهم حق اكتتب المساهمون الحاليون ١٣,٣ مليون سهم تشكل ما يقرب من ٨٩٪ من إجمالي الأسهم المعروضة. تم بيع جزء من الأسهم غير المكتتب بها والبالغ ١٦,٧ مليون في السوق بمتوسط سعر سهم بلغ ١٩,٠٢ ريال سعودي للسهم. حتى الآن ، لا تزال الشركة في طور الوفاء بالمتطلبات التنظيمية المتبقية لزيادة رأس المال المذكورة أعلاه. استلمت الشركة عائدات إصدار حقوق الأولوية في ٧ مارس ٢٠٢٢ وتم تسجيل مبلغ رأس المال الجديد في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ."

٢٤- (خسارة) / ربح السهم

تم احتساب خسارة السهم للسنة بقسمة صافي الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة في نهاية السنة.

يتم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفف على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (ألف ريال سعودي)	
(١١٤,٥٨٤)	(١٣,٣٠٠)	صافي (الخسارة) / الربح للسنة
١٨,٨٨٧	٢٨,٥٥١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(٦,٠٧)	(٠,٤٧)	(خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفف

٢٥- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢١ م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٢ م (ألف ريال سعودي)	
٥١,٩٣٣	٥١,٥٣١	تكلفة موظفين
١٠,١٨٠	٤,٠٠٥	الدعايه
٤,٨٥٧	٥,٥٣٥	استهلاك وإطفاء
١,٥٠٦	٣,٠٠٠	اتعاب مهنيه وقانونيه
٥,٧٧٨	٦,٩١٨	مصاريف مكاتب
٨,٢١٥	١١,٣٧٥	اخرى
٨٢,٤٦٩	٨٢,٣٦٤	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٢٦- إدارة رأس المال

تم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمستويات المطلوبة بشكل منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بضبط مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم.

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستمرار وفقاً لمتطلبات نظام الشركات والامتثال لمتطلبات رأس مال المنظمين للسوق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى حاملها من خلال تعظيم الدين ورصيد الملكية. ان هيكل رأس مال الشركة مكون من الملكية العائدة إلى حملة الأسهم والمكون من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاه .

وفقاً للإرشادات التي وضعتها البنك المركزي السعودي المادة ٦٦ من لوائح التأمين المنفذة التي تبين بالتفصيل هامش السيولة المطلوب و الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش السيولة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال هو ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش سيولة للأقساط
- هامش سيولة للمطالبات

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش ملاءة سليم ٨٧% يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من رأس مال مدفوع قدره ٢٩١ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها ١٣٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: رأس مال مدفوع ١٤١ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة ١١٦ مليون ريال سعودي). في بيان المركز المالي.

ويعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة امتثلت تماماً لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

٢٧- إدارة المخاطر

(أ) التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات الفوائد أو توقيتها، تختلف عن التوقعات. يتأثر هذا بتكرار المطالبات وكثرة المطالبات والفوائد الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامجها للتخفيف من المخاطر. يتم إسناد إعادة التأمين على أساس تناسبي وغير تناسبي. إن غالبية إعادة التأمين التناسبي هي إعادة التأمين على حصة الحصص التي يتم اتخاذها للحد من تعرض الشركة الكلي لفئات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير التناسبي هي في المقام الأول إعادة التأمين الزائدة عن الخسارة المصممة لتخفيف تعرض الشركة الصافي لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين الزائدة عن الخسائر حسب خط المنتج والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات المتعلقة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين، إلا أنها لا تعفي من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها، وبالتالي يوجد خطر التمني فيما يتعلق بالتنازل عن إعادة التأمين، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته المقترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تتنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. لا يوجد أي تعرض للطرف المقابل يتجاوز ٣٦٪ من إجمالي أصول إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية، والفيضانات، والاضطرابات البيئية والاقتصادية، والغلاف الجوي، وتركيز المخاطر، وأعمال الشغب المدنية وما إلى ذلك. تدبر الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حدثت الشركة من مخاطر لها عن طريق فرض أقصى مبالغ للمطالبة على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). ان الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على شهية الشركة للمخاطر وفقاً لما تحدده الإدارة. يتمثل الهدف العام حالياً في تقييد تأثير حدث كارثي واحد على حوالي ١٥٪ من حقوق المساهمين على أساس إجمالي و ٣٪ على أساس صافي. في حالة حدوث مثل هذه الكارثة، فإن تعرض الطرف المقابل لمعيد تأمين واحد لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى.

تركيز مخاطر التأمين

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل. ان التركيز الرئيسي يكمن في القطاع الطبي.

تراقب الشركة أيضاً تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات، يعتبر المبنى المعين والمباني المجاورة، التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالية واحدة، موقعاً واحداً. وبالمثل، بالنسبة للمخاطر البحرية، تعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والجماعية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

نظراً لأن الشركة تعمل أساساً في المملكة العربية السعودية، فإن جميع مخاطر التأمين تشير إلى السياسات المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

٢٧ إدارة المخاطر (تمة)

(أ) التأمين (تمة)

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم المطالبات المعقولة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. تكون المطالبات مستحقة الدفع لحاملي الوثائق والأطراف الثالثة وفقاً لشروط العقد على النحو الوارد في شروط وأحكام السياسة. تتمثل المطالبة الرئيسية بموجب تقديرات الالتزام في أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبة لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم المقدار الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: الحدوث مرة واحدة؛ التغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة. الظروف الاقتصادية؛ وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وشروط السياسة وإجراءات معالجة المطالبات. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مقدار تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يتطلب الحكم من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطالبات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم المقدار الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال الحدوث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مقدار تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، يجب عمل 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.

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

الغرض من العملية المستخدمة لتحديد المطالبات الخاصة بحساب رصيد المطالبة المعلق هو أن تؤدي إلى تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر ترجيحاً أو المتوقعة. إن طبيعة العمل تجعل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم إخطارها. يتم تقييم كل مطالبة تم إخطارها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع مراعاة الواجبة لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المقيم والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات المعترف بها بالفعل للشركة، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط تقارير المطالبات السابق وتفصيل برامج إعادة التأمين. يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات غير المدددة باستخدام مجموعة من أساليب إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل طريقة التطوير المتكبدة وطريقة معدل المطالبات وطريقة بورنهوتر فيرغسون.

الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه النماذج هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لإظهار تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تستنبط هذه النماذج تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وأرقام المطالبة.

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك عن طريق خطوط الأعمال وأنواع المطالبات المهمة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية لتقديرات الضابط على الخسارة أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات، لا يتم تقديم مطالبات صريحة بشأن معدلات التضخم أو الخسارة المستقبلية للمطالبات. بدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم المبلغ الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث غير المتكررة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض الخروج المحتمل من مجموعة الأحكام المحتملة، مع مراعاة جميع الشكوك المعنية.

تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية الالتزام) كافياً لخدمة المطالبات والمصروفات المتوقعة في المستقبل والتي من المحتمل أن تحدث في السياسات غير المنتهية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة المكتسبة خلال الفترة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)
تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبية المقدرة بموجب عقود التأمين القائمة التي تم الكشف عنها في القوائم المالية في نهاية السنة تعتبر كافية. ومع ذلك، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المنصوص عليها في البيانات المالية. التزامات مطالبات التأمين حساسة لمختلف الافتراضات. لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير. إن أي تغيير افتراضي بنسبة ٢٪ في نسبة المطالبية، صافي إعادة التأمين، سوف يؤثر على صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب على النحو التالي:

الدخل من عمليات التأمين		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣١,٥٨٢	٤٥,٢٠٣	تأثير التغيير في نسبة المطالبية بنسبة - ٢٪
(٦٧,٥٩٤)	(٢٩,٦٦٠)	الطبي
٧,٥٩٨	٢١,١١٠	المركبات
٢٦,٩٣٢	٣,٣٣٦	الحوادث العامة
(١,٤٨٢)	٣٩,٩٨٩	أخرى
الدخل من عمليات التأمين		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٦,٨٢٠	٥٠,٧٠٣	تأثير التغيير في نسبة المطالبية بنسبة + ٢٪
(٨١,٦٥٠)	(١٢,٧٠٦)	الطبي
٧,١١٤	٢١,٧٣٤	المركبات
٢٦,٨٦٠	٣,٤٢٢	الحوادث العامة
(٢٠,٨٥٦)	٦٣,١٥٣	أخرى

(ب) مخاطر إعادة التأمين

من أجل الحد من التعرض المالي الناشئ عن مطالبات كبيرة، تدخل الشركة، في سياق العمل المعتاد، في اتفاقيات مع أطراف أخرى لإعادة تأمين تعرضاتها. لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إفسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة بها وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية لإعادة التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة. يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى للتصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل S&P) التي لا تقل عن BBB أو ما يعادلها.
- سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- علاقة العمل الحالية أو الماضية مع معيد التأمين.

علاوة على ذلك، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمعيدي التأمين، حيثما كان ذلك ممكناً، من قبل الشركة بشكل شامل والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٢ م، لا يوجد تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين.

لا تنفيذ عقود إعادة التأمين من الشركة بالتزاماتها تجاه حاملي الوثائق، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات المتعلقة المعاد تأمينها بالمبلغ الذي يفشل معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

(ج) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تجمع مخاطر السوق بين ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة)، وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

- تحدد سياسة مخاطر السوق الخاصة بالشركة تقييم وتحديد ما هي مخاطر السوق بالنسبة للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة استثمار مجلس إدارة الشركة ولجنة المخاطر. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.
- يتم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الأصول وهيكل حدود المحفظة، لضمان أن الأصول تدعم التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الأصول محتفظ بها لتقديم إيرادات ومكاسب لحملة الوثائق والمساهمين والتي تتماشى مع توقعاتهم.
- تحدد الشركة معايير التنوع حسب نوع الأداة والمنطقة الجغرافية، حيث تتعرض الشركة لمكافآت مضمونة وخيارات نقدية ومدفوعات عندما تنخفض أسعار الفائدة.
- هناك رقابة صارمة على أنشطة التحوط (على سبيل المثال، يُسمح فقط بحفظ مشتقات الأسهم لإدارة محفظة السيولة أو لتقليل مخاطر الاستثمار).

يضمن مجلس إدارة الشركة الحفاظ على مستويات متناسبة عند التعرض العام لمخاطر السوق مع رأس المال المتاح. بينما يعطي مجلس الإدارة توجيهاً إستراتيجياً وأهدافاً، فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي في المقام الأول مسئولية فريق لجنة الاستثمار. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح تأثيرات التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم تخفيف هذا الخطر من خلال الاختيار الصحيح للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وعروض مراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للمستثمرين.

تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر أسعار العملات ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تتم معاملات الشركة أساساً بالريال السعودي. تراقب الإدارة التقلبات في أسعار صرف العملات وتتصرف وفقاً لذلك وتعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست جوهرية.

مخاطر أسعار العملات

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العملات. تتمثل مخاطر معدل العمولة على الشركة في حدوث تغييرات في معدلات العملات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل العمولة الثابت. إن مخاطر أسعار العمولة محدودة بمراقبة التغيرات في معدلات العمولة والاستثمار في أدوات سعر الصرف العائم.

قد تؤدي الزيادة أو النقصان بمقدار ٥٠ نقطة أساس في عائد الفوائد إلى تغيير في الدخل للسنة بمبلغ ٢,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٠,٩١ مليون ريال سعودي).

فيما يلي استثمارات الشركة وعمولاتها بتاريخ استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م:

	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
عمليات التأمين			
٢٠٢٢م	٣٧٣,٠٨٤	-	٣٧٣,٠٨٤
٢٠٢١م	١٨٥,٤١٢	-	١٨٥,٤١٢
عمليات المساهمين			
٢٠٢٢م	٧٧,٩٧٨	-	٧٧,٩٧٨
٢٠٢١م	-	-	-

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل محددة لأداة مالية محددة، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

إن استثمارات الشركة البالغة ٢٧,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢٨,٧ مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تحدد الشركة من هذا النوع من مخاطر السوق من خلال تنوع محفظتها الاستثمارية وعن طريق المراقبة النشطة للتطورات في الأسواق.

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الأسعار الأخرى

إن تأثير التغير الافتراضي بزيادة قدرها ١٠٪ وانخفاض ب ١٠٪ على أسعار الإستثمارات في السوق سيؤثر على أرباح الشركة كما يلي:

تأثير القيمة العادلة	التأثير على ربح الشركة (ألف ريال سعودي)	
٪+ / - ١٠	٢,٧٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٪+ / - ١٠	٢,٨٨٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

يستند تحليل الحساسية المقدم عن وضع المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١م. وبناء على ذلك، فإن تحليل الحساسية المعد ليس بالضرورة مؤشراً للتأثير على أصول الشركة من الحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة.

(د) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزام ما مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمكونات ذات الصلة في قائمة المركز المالي:

٢٠٢١م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)	
		الموجودات - عمليات التأمين
		نقد وما في حكمه
٥٢,٩٧٣	٤٠٣,٢٧٣	نم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
٩٨,٤١٥	١١٥,٧١٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٢,٩٥٥	١٧,٣٣٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٨,٤٩٨	١٠,٢٩٩	مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٥٧,٩٥٠	٦٦,٦٧٤	الإجمالي
٢٣٠,٧٩٩	٦١٣,٢٩٧	
		الدخل من عمليات التأمين
		نقد وما في حكمه
-	٨١,١٤٥	إستثمارات متاحة للبيع
٥٠,٧٢١	٤٩,٣١٩	الإجمالي
٥٠,٧٢١	١٣٠,٤٦٤	

تركيز مخاطر الائتمان

يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عندما تؤثر التغييرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية ببساطة على مجموع من المخاطر التي يكون تعرضها الائتماني الإجمالي مهماً بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة. يتم تنفيذ حوالي ١٠٠٪ (٢٠٢١م: حوالي ١٠٠٪) من أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. إن محفظة الأدوات المالية للشركة متنوعة على نطاق واسع ويتم الدخول في المعاملات الائتمانية بجدارة وبالتالي يخف التركيز الكبير على مخاطر الائتمان.

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر الائتمان (تتمة)
التعرض لمخاطر الائتمان

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
غير مصنّف	غير مصنّف	مستوى غير استثماري	مستوى غير استثماري	مستوى استثماري	مستوى استثماري
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
-	-	-	-	-	-
-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-
-	-	-	-	١١,٥٠٨	١٢,٥٠٧
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١٧,٢٩٠	١٤,٨٨٩
-	-	-	-	-	-
١٠٠,٦٥٦	١١١,٩٥٠	-	-	-	-
١,٨٢٠	-	-	-	-	-
٦,٤٤٦	١٤,٨٣١	-	-	-	-
١١٠,٨٤٥	١٢٨,٧٠٤	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٨,٧٩٨	٢٧,٣٩٦

الإجمالي
إدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه، تحتفظ الشركة بموجودات سائلة تتكون من النقد والنقد المعادل والأوراق المالية الاستثمارية. يمكن بيع هذه الأصول بسهولة لتلبية متطلبات السيولة.

من المتوقع أن تتحقق الأصول التي يكون تاريخ استحقاقها أقل من عام على النحو التالي:

- من المتوقع أن تستحق الودائع في غضون ٦ أشهر من تاريخ الإيداع.
- النقدية والأرصدة المصرفية متوفرة عند الطلب.
- حصة معيدي التأمين من المطلوبات تحت التسوية تتعلق بشكل رئيسي بقطاع الممتلكات والمصابين ويتم تحقيقها بشكل عام خلال ٦ إلى ١٢ شهراً على أساس تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين.

من المتوقع تسوية المطلوبات التي تستحق خلال أقل من سنة واحدة على النحو التالي:

- يتم تسوية أرصدة معيدي التأمين الدائنة على أساس ربع سنوي وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- حسب اللائحة، يجب تسوية جميع مطالبات التأمين ضمن الحدود الزمنية المحددة في هذا الصدد. من المتوقع أن تتم تسوية غالبية إجمالي المطلوبات المستحقة في غضون المهل الزمنية المحددة في هذا الصدد مع مراعاة جميع متطلبات التوثيق. يتم بشكل عام تسوية وثائق الممتلكات والخسائر بسبب الطبيعة المتأصلة في غضون ٤٥ يوماً من تاريخ استلام تقرير معدل الخسائر.
- من المتوقع تسوية المطلوبات المستحقة الدفع والمصرفيات المستحقة والمطلوبات الأخرى خلال فترة تتراوح من ٣-١ أشهر من تاريخ نهاية الفترة.
- يتم تسوية توزيع الفائض المستحق الدفع خلال ٦ أشهر من الاجتماع العام السنوي الذي يتم فيه اعتماد البيانات المالية.

(هـ) المخاطر التشغيلية

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخلياً سواء داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة، ومن عوامل خارجية غير عمليات الائتمان، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

ان هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية عناصر المراقبة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب للأعمال بين مختلف المهام والأدوار والمسؤوليات ؛
- متطلبات التسوية ورصد المعاملات
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية
- توثيق الضوابط والإجراءات
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها، والضوابط والإجراءات الكافية للتصدي للمخاطر المحددة
- المعايير الأخلاقية والعملية
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على التدريب والخبرة الكافية وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٨ - معلومات تكميلية
قائمة المركز المالي

٢٠٢١م		٢٠٢٢م			
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي			
الاجمالي	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات التأمين		
٥٢,٩٧٣	-	٥٢,٩٧٣	٤٨٤,٤١٨	٨١,١٤٥	٤٠٣,٢٧٣
١٨٢,٣٦٧	-	١٨٢,٣٦٧	-	-	-
٩٨,٤١٥	-	٩٨,٤١٥	١١٥,٧١٧	-	١١٥,٧١٧
٣٤,٧٠٣	-	٣٤,٧٠٣	٣٨,٣٣٥	-	٣٨,٣٣٥
١٢,٩٥٥	-	١٢,٩٥٥	١٧,٣٣٤	-	١٧,٣٣٤
٨,٤٩٨	-	٨,٤٩٨	١٠,٢٩٩	-	١٠,٢٩٩
٤٤,٠٥٣	-	٤٤,٠٥٣	٦٠,٤٦٣	-	٦٠,٤٦٣
١,٩٨٥	-	١,٩٨٥	١,٩٨٥	-	١,٩٨٥
٣١,٢٤٩	-	٣١,٢٤٩	-	-	-
٥,٤١١	-	٥,٤١١	٤,٥٩٦	-	٤,٥٩٦
٥,٥٨٥	-	٥,٥٨٥	٦,٠٤٦	-	٦,٠٤٦
٣,٢٢٩	-	٣,٢٢٩	٣,٣٠٩	-	٣,٣٠٩
٥٠,٧٢١	٥٠,٧٢١	-	٤٩,٣١٩	٤٩,٣١٩	-
٦٠,٤٨٩	٢,٥٣٩	٥٧,٩٥٠	٦٦,٩٢٥	٢٥١	٦٦,٦٧٤
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٤٣,٦٥٠	٤٣,٦٥٠	-
١,٨٧١	١,٨٧١	-	٢,٣٤٢	٢,٣٤٢	-
٦٢٤,٥٠٤	٨٥,١٣١	٥٣٩,٣٧٣	٩٠٤,٧٣٨	١٧٦,٧٠٧	٧٢٨,٠٣١
الموجودات					
نقد وما في حكمه					
ودائع لأجل					
ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي					
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين الغير مكتسبة					
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسويه					
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها					
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة					
مستحق من طرف ذي علاقة					
مستحق من عمليات المساهم					
ممتلكات ومعدات- صافي					
أصول غير ملموسة - صافي					
حق استخدام الأصل - صافي					
إستثمارات متاحة للبيع					
مصروفات مدفوعه مقدما وارصده مدينه اخرى					
وديعة نظامية					
عمولة مستحقة من الوديعة النظامية					
الاجمالي الموجودات					
المطلوبات					
مطالبات حملة الوثائق دائنة					
مستحقات وأرصدة دائنة أخرى					
أرصدة معيدي تأمين دائنة					
دخل من عمولات غير مكتسبة					
أقساط تأمين غير مكتسبة					
إحتياطي أخطار قائمة					
إحتياطيات فنية أخرى					
مطالبات تحت التسوية					
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها					
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
التزامات الأيجار					
الفائض من عمليات التأمين					
توزيع الفائض المستحق الدفع					
زكاة وضريبة دخل مستحقة					
عموله المستحقة على الوديعة النظامية					
٥٩٢,٤٦٨	٥١,٥٥٨	٥٤٠,٩١٠	٧٤٢,٤٢٧	١١,٩٦٤	٧٣٠,٤٦٣
الاجمالي المطلوبات					
حقوق المساهمين					
رأس المال					
الخسائر المتركمة					
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات					
إجمالي حقوق المساهمين					
إعادة قياس إحتياطي مزايا نهاية الخدمة للموظفين					
الاجمالي حقوق الملكية					
٦٢٤,٥٠٤	٨٥,١٣١	٥٣٩,٣٧٣	٩٠٤,٧٣٨	١٧٦,٧٠٧	٧٢٨,٠٣١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٢٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل

٢٠٢١م		٢٠٢٢م				
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٥٩٢,٥٨٨	-	٥٩٢,٥٨٨	٨٣٠,٦٩٤	-	٨٣٠,٦٩٤	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً: أقساط التأمين المسندة
(١,٧٢٨)	-	(١,٧٢٨)	(١,٢٨٨)	-	(١,٢٨٨)	داخلية
(٧١,٦٣٦)	-	(٧١,٦٣٦)	(٩٤,٧٦٢)	-	(٩٤,٧٦٢)	خارجية
(٨٢٨)	-	(٨٢٨)	(٦٧٦)	-	(٦٧٦)	
(٧٤,١٩٢)	-	(٧٤,١٩٢)	(٩٦,٧٢٦)	-	(٩٦,٧٢٦)	فائض خسارة أقساط التأمين
(١,٧٣٦)	-	(١,٧٣٦)	(١,٤٠٦)	-	(١,٤٠٦)	داخلية
(٢,٦٠٣)	-	(٢,٦٠٣)	(٢,١٠٨)	-	(٢,١٠٨)	خارجية
(٤,٣٣٩)	-	(٤,٣٣٩)	(٣,٥١٤)	-	(٣,٥١٤)	
٥١٤,٠٥٧	-	٥١٤,٠٥٧	٧٣٠,٤٥٤	-	٧٣٠,٤٥٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٩,٩٦٥)	-	(٢٩,٩٦٥)	(١٥١,٣٦٥)	-	(١٥١,٣٦٥)	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٤٨٤,٠٩٢	-	٤٨٤,٠٩٢	٥٧٩,٠٨٩	-	٥٧٩,٠٨٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٦٩٨	-	٤,٦٩٨	٣,٩٢٨	-	٣,٩٢٨	العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
٢٨٥	-	٢٨٥	١٥,٧٦٤	-	١٥,٧٦٤	دخل اكتتاب آخر
٤٨٩,٠٧٥	-	٤٨٩,٠٧٥	٥٩٨,٧٨١	-	٥٩٨,٧٨١	صافي الإيرادات
-	-	-	-	-	-	
٤٣٠,١٣٠	-	٤٣٠,١٣٠	٤٩٥,٩٢٩	-	٤٩٥,٩٢٩	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٣٧,٤٨٨)	-	(٣٧,٤٨٨)	(٥٣,٤٤٠)	-	(٥٣,٤٤٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٩٢,٦٤٢	-	٣٩٢,٦٤٢	٤٤٢,٤٨٩	-	٤٤٢,٤٨٩	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٧,٤٦٤	-	٧,٤٦٤	(٤,١٠٠)	-	(٤,١٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
١١,٧٤٤	-	١١,٧٤٤	٤١,٨٩١	-	٤١,٨٩١	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٤١١,٨٥٠	-	٤١١,٨٥٠	٤٨٠,٢٨٠	-	٤٨٠,٢٨٠	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(٦٨٤)	-	(٦٨٤)	٩٣٦	-	٩٣٦	صافي المطالبات المتكبدة
٢٦,٢١١	-	٢٦,٢١١	(٢٨,٢٧٣)	-	(٢٨,٢٧٣)	التغير في احتياطي فني آخر
٧٥,١٠٠	-	٧٥,١٠٠	٩٠,٣٨٨	-	٩٠,٣٨٨	التغير في احتياطي عجز الأقساط
٤٢٢	-	٤٢٢	٣,٨٧٩	-	٣,٨٧٩	تكاليف استحواذ وثائق
٥١٢,٨٩٩	-	٥١٢,٨٩٩	٥٤٧,٢١٠	-	٥٤٧,٢١٠	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٣,٨٢٤)	-	(٢٣,٨٢٤)	٥١,٥٧١	-	٥١,٥٧١	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
						صافي الدخل المكتتب
(١,٧٨٤)	-	(١,٧٨٤)	(٥٥٧)	-	(٥٥٧)	العمليات الأخرى (النفقات) / الدخل
(٨٢,٤٦٩)	(٢,٤٠٤)	(٨٠,٠٦٥)	(٨٢,٣٦٤)	١٦٣	(٨٢,٥٢٧)	الإعفاء من الديون المشكوك في تحصيلها
١,٩٤١	٤٠٢	١,٥٣٩	٨,٦١٠	٢,٣٨٣	٦,٢٢٧	مصاريف إدارية وعمومية
٢,٠٠٤	٢,٠٠٤	-	٢,٠١٣	٢,٠١٣	-	دخل العمولات على الودائع
١٢٤	-	١٢٤	(٥)	-	(٥)	دخل الاستثمار
(٨٠,١٨٤)	٢	(٨٠,١٨٦)	(٧٢,٣٠٣)	٤,٥٥٩	(٧٦,٨٦٢)	مصدر دخل آخر
						إجمالي (مصاريف) العمليات الأخرى / الدخل
(١٠٤,٠٠٨)	٢	(١٠٤,٠١٠)	(٢٠,٧٢٢)	٤,٥٥٩	(٢٥,٢٩١)	إجمالي الخسائر في العام قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٠,٥٧٦)	(١٠,٥٧٦)	-	٧,٤٣٢	٧,٤٣٢	-	وتوزيع الفائض
(١١٤,٥٨٤)	(١٠,٥٧٤)	(١٠٤,٠١٠)	(١٣,٣٠٠)	١١,٩٩١	(٢٥,٢٩١)	استقطاع الزكاة عن العام
						(الخسارة) / الدخل للسنة

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتممة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٨ - معلومات تكميلية (تتممة)

قائمة الدخل الشامل

٢٠٢١م			٢٠٢٢م			
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	(١٠٤,٠١٠)	١٠٤,٠١٠	-	(٢٥,٢٩١)	٢٥,٢٩١	إجمالي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل ونسبة الفاوض الدخل الصافي المخصص لعمليات المساهمين
(١١٤,٥٨٤)	(١١٤,٥٨٤)	-	(١٣,٣٠٠)	(١٣,٣٠٠)	-	(الخسارة) / الدخل للسنة
(١١٤,٥٨٤)	(١١٤,٥٨٤)	-	(١٣,٣٠٠)	(١٣,٣٠٠)	-	النتيجة الصافية بعد تحويل الفاوض للمساهمين
١٨,٨٨٧	١٨,٨٨٧	١٨,٨٨٧	٢٨,٥٥١	٢٨,٥٥١	٢٨,٥٥١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٦,٠٧)	(٦,٠٧)	-	(٠,٤٧)	(٠,٤٧)	-	الخسارة في السهم (مبعر عنها بالريال السعودي لكل سهم) - المعاد تحديدها عام ٢٠٢٢
						دخل العام
						الدخل الشامل الأخر / (الخسارة)
(٤٧٣)	-	(٤٧٣)	(٨٩٥)	-	(٨٩٥)	البند التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة الخسائر الاكثوارية من التزامات المنافع المحددة
						البند التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
١,٤٦٢	١,٤٦٢	-	(٢,٦٥٤)	(٢,٦٥٤)	-	- استثمارات متاحة للبيع: صافي التغير في القيمة العادلة
(١١٣,٥٩٥)	(١١٣,١٢٢)	(٤٧٣)	(١٦,٨٤٩)	(١٥,٩٥٤)	(٨٩٥)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٢٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢١م		٢٠٢٢م			
ألف ريال سعودي	العمليات التامين	العمليات التامين	الإجمالي	العمليات التامين	الإجمالي
(١٠٤,٠٠٨)	(١٠٤,٠٠٨)	-	(٢٠,٧٣٢)	(٢٠,٧٣٢)	-
١,٧٨٣	-	١,٧٨٣	١,٥٥٤	-	١,٥٥٤
٢,٠١١	-	٢,٠١١	٢,٦٦٧	-	٢,٦٦٧
١٤٣	-	١٤٣	١١٩	-	١١٩
١,٠٣٩	-	١,٠٣٩	١,٣٠٨	-	١,٣٠٨
٢,١٨٤	-	٢,١٨٤	٢,١١١	-	٢,١١١
١,٧٨٤	-	١,٧٨٤	٥٥٧	-	٥٥٧
(٩٥,٠٦٤)	(١٠٤,٠٠٨)	٨,٩٤٤	(١٢,٤١٦)	(٢٠,٧٣٢)	٨,٣١٦
(١,٥٦١)	-	(١,٥٦١)	(١٧,٨٥٩)	-	(١٧,٨٥٩)
(٧,٣١٠)	-	(٧,٣١٠)	(٣,٦٣٢)	-	(٣,٦٣٢)
(١,٠٤٧)	-	(١,٠٤٧)	(٤,٣٧٩)	-	(٤,٣٧٩)
(٤٧٨)	-	(٤٧٨)	(١,٨٠١)	-	(١,٨٠١)
(١٢,٣٩٤)	-	(١٢,٣٩٤)	(١٦,٤١٠)	-	(١٦,٤١٠)
-	-	-	٣١,٢٤٩	-	٣١,٢٤٩
٢,١٥٤	(٨٧٧)	٣,٠٣١	(٦,٤٣٥)	٢,٢٨٨	(٨,٧٢٣)
١٠,٦٤٧	-	١٠,٦٤٧	٢,٩٩٣	-	٢,٩٩٣
(٥,١٤٩)	٣١,٩٥٢	(٣٧,١٠١)	١٥,٤١٧	(١,٣٨٤)	١٦,٨٠١
٨,٠٨٨	-	٨,٠٨٨	(٨٣٣)	-	(٨٣٣)
(١٦٥)	-	(١٦٥)	(٢٧٨)	-	(٢٧٨)
٣٧,٢٧٥	-	٣٧,٢٧٥	١٥٤,٩٩٧	-	١٥٤,٩٩٧
٢٦,٢١١	-	٢٦,٢١١	(٢٨,٢٧٣)	-	(٢٨,٢٧٣)
(٦٨٤)	-	(٦٨٤)	٩٣٦	-	٩٣٦
٨,٥١١	-	٨,٥١١	٢٧٩	-	٢٧٩
١٢,٢٢٢	-	١٢,٢٢٢	٤٣,٦٩٢	-	٤٣,٦٩٢
-	-	-	(٣١,٢٤٩)	(٣١,٢٤٩)	-
(١٨,٧٤٤)	(٧٢,٩٣٣)	٥٤,١٨٩	١٢٥,٩٩٨	(٥١,٠٧٧)	١٧٧,٠٧٥
(٣,٦٩٥)	-	(٣,٦٩٥)	(٢,٩٠٢)	-	(٢,٩٠٢)
(٤١٨)	-	(٤١٨)	(٤)	-	(٤)
(٢,٣١٨)	(٢,٣١٨)	-	-	-	-
(٢٥,١٧٥)	(٧٥,٢٥١)	٥٠,٠٧٦	١٢٣,٠٩٢	(٥١,٠٧٧)	١٧٤,١٦٩
(١,٨٨٠)	-	(١,٨٨٠)	(٧٤٠)	-	(٧٤٠)
(١٨٧٣)	-	(١٨٧٣)	(١,٧٦٩)	-	(١,٧٦٩)
(٦٣,٠٣٦)	-	(٦٣,٠٣٦)	١٨٢,٣٦٧	-	١٨٢,٣٦٧
-	-	-	(١,٢٥٢)	(١,٢٥٢)	-
-	-	-	(١٣,٦٥٠)	(١٣,٦٥٠)	-

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٧٩,٨٥٨	(١٤,٩٠٢)	١٦٤,٩٥٦	(٦٦,٧٨٩)	-	(٦٦,٧٨٩)
---------	----------	---------	----------	---	----------

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

٢٨- معلومات تكملية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

٢٠٢١م			٢٠٢٢م		
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-
(٩١,٩٦٤)	(٧٥,٢٥١)	(١٦,٧١٣)	٤٣١,٤٤٥	٨١,١٤٥	٣٥٠,٣٠٠
١٤٤,٩٣٧	٧٥,٢٥١	٦٩,٦٨٦	٥٢,٩٧٣	-	٥٢,٩٧٣
٥٢,٩٧٣	-	٥٢,٩٧٣	٤٨٤,٤١٨	٨١,١٤٥	٤٠٣,٢٧٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
 انخفاض في الودائع النظامية
 صافي التغيير المستخدم في أنشطة التمويل
 صافي التغيير في النقد وما في حكمه
 النقد وما في حكمه في بداية السنة
 النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٢٩- أرقام المقارنة

تمت إعادة توبيخ بعض أرقام سنة المقارنة بما يتماشى مع توبيخ السنة الحالية.

٣٠- اعتماد القوائم المالية

إعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٣م الموافق ٢٢ شعبان ١٤٤٤هـ.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية